

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**Control interno de las cuentas por
cobrar y su incidencia en la liquidez de la
institución educativa privada deportivo
Adeu, Chiclayo 2023**

Tesis que presenta el bachiller

Terán Tello Alexis Fabián

Para obtener el título profesional de

CONTADOR PÚBLICO

Asesora

Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma

Lambayeque – Perú

2024

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN
EDUCATIVA PRIVADA DEPORTIVO ADEU, CHICLAYO 2023**

**Resolución de sustentación N° 2133-2024-UNPRG-FACEAC-D/JAM de fecha 08
de Noviembre del 2024**



Alexis Fabián Terán Tello
Bachiller



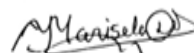
Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma
Asesor

Aprobado por el jurado:



Dr. Mariano Larrea Chucas

Presidente



Dra. Yris Marisela Deza Navarrete

Secretaria



Mg. Adan Pablo Cieza Perez

Vocal

ACTA DE SUSTENTACION



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
UNIDAD DE INVESTIGACION



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 12:00 am. del día 19 de noviembre del 2024, se dio inicio a la Sustentación de Tesis en forma PRESENCIAL con la participación de los miembros del Jurado, nombrados con Resolución 0723-2024-VIRTUAL-VNPRG-FACFAC-UNPAG, de fecha 5 de agosto del 2024, conformado por:

Dr. Mariano Lanza Chucas
Dra. Yara Mariela Deza Navarrete
Mg. Adán Pablo Cárdena Torres
Dra. Juliana Vilma Milones Ríos

Presidente
Secretario
Vocal
Asesor (a)

Para evaluar el informe de tesis del testista o de los testistas: Tesis de Tesis Alexis Fabian, quién o quienes desean obtener su título

profesional de: Contador Público, con la tesis titulada:
"CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PRIVADA DEPORTIVO ADON CHICLAYO, 2023"

El Sr. Presidente, después de transmitir el saludo a todos los participantes de la Sustentación ordenó la lectura de la Resolución decanal N° 2133-2024-VNPRG-FACFAC-D de fecha 28 de noviembre del 2024, que autoriza la Sustentación Presencial del Informe de Tesis correspondiente, luego de lo cual autorizó al candidato a efectuar la Sustentación, otorgándole 25 minutos de tiempo.

Culminada la exposición del sustentante o los sustentantes, el presidente dispuso la intervención de los señores miembros del jurado, empezando con el señor(a) vocal, luego señor(a) secretario (a) hasta culminar con el (la) señor(a) presidente, en ese orden los jurados plantearon preguntas y observaciones, las cuales fueron absueltas por el/ los sustentantes en forma satisfactoria.

El señor presidente invita al asesor para que exponga lo que considere conveniente respecto de la exposición de la tesis. Culminadas las preguntas y respuestas, el (la) Sr.(a) presidente, dispuso que los asistentes incluído el asesor y el o los testistas abandonen temporalmente la sala, a fin de que el jurado delibere con plena libertad y pueda calificar la sustentación de la tesis.

Los jurados califican de acuerdo a la rúbrica de evaluación de la facultad. Culminada la deliberación y calificación el (la) sr.(a) presidente autorizó que ingresen a la sala de sustentaciones el testista o los testistas, su asesor y público en general, y autorizó la lectura del acta por parte del señor(a) secretario(a).

El señor(a) secretario(a) dio lectura al acta señalando que el testista o los testistas:

TERAN TELLO ALEXIS FABIAN, han obtenido diecisiete puntos equivalentes a BUENO quedando expedito para optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

Si uno o los dos testistas hubieran tenido calificativo desaprobatorio, se anotará: que ha obtenido _____ puntos equivalentes a _____, por las deficiencias y motivos siguientes _____

por cuyo motivo se reprogramara la nueva sustentación en un plazo máximo de 60 días hábiles desde la fecha de desaprobación y si volviera a desaprobado en esta segunda oportunidad deberá elaborar otra tesis según lo establecido en el artículo 51 del reglamento.

Comunicado el resultado, el señor presidente da por concluido el acto académico a las 12:05 horas del mismo día y en señal de conformidad firman los señores miembros del jurado y asesor.

ESCALA: 20 = Excelente; 18 - 19 = Muy Bueno; 16 - 17 = Bueno; 14 - 15 = Regular, Menos de 14 = Desaprobado.

PRESIDENTE

VOCAL

SECRETARIO

ASESOR

CONSTANCIA DE APROBACIÓN Y ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, **DRA. GIULIANA VILMA MILLONES ORREGO** Asesor de tesis, del (los)
estudiantes(s), **TERÁN TELLO ALEXIS FABIÁN**

Titulada:

Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023, luego de la revisión exhaustiva del documento constato que la misma tiene un índice de similitud de 17 % verificable en el reporte de similitud del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Lambayeque, 25 de Noviembre del 2024



Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego
DNI N° 16782532
ASESOR

Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD


Dra. Christiana Pineda Molinos Orrego

17%

ÍNDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	6%
2	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
6	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
7	repositorio.unan.edu.ni Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1%



Dra. Giuliana Vilma Millones Orrego

9	repositorio.upse.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
10	www.veraparedes.org Fuente de Internet	<1 %
11	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
14	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo Trabajo del estudiante	<1 %
16	docs.google.com Fuente de Internet	<1 %
17	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
18	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	<1 %
19	Submitted to Universidad Catolica de Santo Domingo Trabajo del estudiante	<1 %



Dra. Guadalupe Vilma Molinos Ortega

20

repositorio.usmp.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

21

repositorioacademico.upc.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

22

Submitted to Universidad Católica de Santa María

Trabajo del estudiante

<1 %

23

moam.info

Fuente de Internet

<1 %

24

repositorio.ucss.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

25

vdocumento.com

Fuente de Internet

<1 %

26

repositorio.ulasamericas.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

27

Belinda Marta Lema Cachinell, Alejandro Nicolas Lema Cachinell. "AVANCES INVESTIGATIVOS UNIDAD ACADÉMICA COMERCIAL 2023", ACVENISPROH Académico, 2023

Publicación

<1 %

28

Submitted to Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Trabajo del estudiante

<1 %

29

Submitted to Assumption University

Trabajo del estudiante

<1 %

30 [slidegur.com](https://www.slidegur.com)
Fuente de Internet

<1 %

31 www.coursehero.com
Fuente de Internet

<1 %

32 vsip.info
Fuente de Internet

<1 %

33 Submitted to Universidad Ricardo Palma
Trabajo del estudiante

<1 %

34 Submitted to UNIV DE LAS AMERICAS
Trabajo del estudiante

<1 %

35 repositorio.ulvr.edu.ec
Fuente de Internet

<1 %

36 repositorio.unesum.edu.ec
Fuente de Internet

<1 %

37 repositorio.unitec.edu
Fuente de Internet

<1 %

38 repositorio.unprg.edu.pe:8080
Fuente de Internet

<1 %

39 Torre, Jonathan Quispe | Barriga, Angie
Beatriz Rodriguez | Panduro, Corinita
Saavedra | Vasquez, Leslie Elizabeth
Sotomayor. "Business Consulting Para La

<1 %



Dra. Gildiana Vilma Millones Orrego

Empresa Polindustria S.A", Pontificia
Universidad Católica del Perú - CENTRUM
Católica (Peru)

Publicación

40

Submitted to Universidad TecMilenio

Trabajo del estudiante

<1 %

41

repositorio.upsjb.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

42

Submitted to Submitted on 1689536893795

Trabajo del estudiante

<1 %

43

Submitted to Universidad Peruana de Las
Americas

Trabajo del estudiante

<1 %

44

dspace.unach.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

45

qdoc.tips

Fuente de Internet

<1 %

46

repositorio.utn.edu.ec

Fuente de Internet

<1 %

47

www.saludarequipa.gob.pe

Fuente de Internet

<1 %

48

Cusquipoma, Jacquelin Milagros Vergaray.
"Conocimiento Sobre el Juego Dramático
como Estrategia para el Desarrollo del
Lenguaje Oral en Docentes de Preescolar de
Colegios Estatales del Distrito de Ancón",

<1 %



Dra. Guadalupe Vilma Millones Orrego

Pontificia Universidad Católica del Perú (Peru), 2024

Publicación

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Activo



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega:	Alexis Fabián Terán Tello
Título del ejercicio:	Quick Submit
Título de la entrega:	Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en...
Nombre del archivo:	TESIS_FINAL_ALEXIS_TERAN_FINAL_24.11.docx
Tamaño del archivo:	848.41K
Total páginas:	106
Total de palabras:	21,549
Total de caracteres:	117,859
Fecha de entrega:	25-nov.-2024 09:10a. m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega:	2531726496




Dra. Milagros Ortega Guillón Villos

Dedicatoria

A mis amados padres, Gerardo y Consuelo, que han sido mis guías a lo largo de toda mi vida. Su sacrificio y apoyo son la base sobre la cual he construido mis sueños y aspiraciones. Gracias por alentarme a Seguir mis metas con empeño y por ser siempre mi mayor fuente de inspiración. Cada logro alcanzado en este camino académico es también un testimonio de su dedicación y sacrificio. Estoy profundamente agradecido por todo lo que han hecho y siguen haciendo por mí. Su amor y apoyo son el motor que impulsa mi éxito, y este logro no habría sido posible sin ustedes a mi lado.

A mi querida mamita Rosa Julca, cuyo amor, sabiduría y generosidad han sido un faro de luz en mi vida. Tus consejos llenos de experiencia y tus historias llenas de vida han sido una fuente constante de inspiración. Gracias por tu inquebrantable apoyo y por enseñarme a nunca rendirme.

A mi hermana Krystel, por su inquebrantable ánimo y por comprender mis ausencias y distracciones durante este proceso, sé que serás la mejor administradora

A mi amada compañera de vida Karol, por su amor incondicional, paciencia infinita, y constante motivación que me han dado fuerzas para seguir adelante en cada paso de esta travesía. Tu presencia ha sido mi refugio y mi motivación diaria para alcanzar mis sueños.

A todos ustedes, mi más profundo agradecimiento por estar siempre presentes y ser parte indispensable en este logro alcanzado.

Agradecimiento

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a mis amigos de la universidad, cuyo apoyo y compañerismo han sido fundamentales en este camino académico. Sus palabras de aliento y su disposición para compartir ideas y resolver problemas han enriquecido mi experiencia universitaria de manera invaluable.

A mis respetados profesores, agradezco profundamente su dedicación y orientación a lo largo de este proceso. Sus conocimientos expertos y su disposición para brindarme su tiempo y experiencia han sido cruciales para mi desarrollo académico y personal.

A mi estimada asesora, Giuliana Millones, quiero expresar mi gratitud por su guía experta y su paciencia inagotable. Sus comentarios perspicaces y su compromiso con la excelencia académica han sido fundamentales para el éxito de este trabajo de investigación.

A todos ustedes, amigos, profesores y asesora, les agradezco sinceramente por su apoyo continuo, inspiración y confianza en mí durante este emocionante viaje universitario.

ÍNDICE GENERAL

INFORMACIÓN GENERAL	xxi
RESUMEN	xxii
ABSTRACT	xxiii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. DISEÑO TEÓRICO	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Bases teóricas	7
1.2.1. Control interno de las cuentas por cobrar	7
1.2.2. Finalidad Control interno de las cuentas por cobrar	7
1.2.3. Componentes del control interno	8
1.2.4. Liquidez	11
1.3. Bases Conceptuales	13
1.3.1. Estructura organizativa	13
1.3.2. Objetivos	13
1.3.3. Análisis de riesgos	13
1.3.4. Controles preventivos	14
1.3.5. Controles correctivos	14
1.3.6. Razonabilidad de la información	14
1.3.7. Recopilación de datos	14
1.3.8. Razón corriente o circulante	14
1.3.9. Prueba ácida	14
1.3.10. Liquidez de capital de trabajo	15
CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO	16
2.1. Diseño de contrastación de hipótesis	16

2.1.1. Diseño metodológico:.....	16
2.1.2. <i>Tipo de investigación</i>	16
2.2. Población y muestra	17
2.2.1. <i>Población</i>	17
2.1.3. <i>Muestra</i>	17
2.3. Técnicas, instrumentos, equipos, materiales	18
2.3.1. Técnicas	18
2.3.2. Instrumentos:	19
2.3.3. Equipos y materiales.....	20
2.3.4. Procesamiento de datos	20
CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	21
3.1. Resultados del cuestionario aplicado.....	23
3.2. Resultados obtenidos de la entrevista.....	39
3.2.1. <i>Resultados Guía de entrevista N° 1</i>	39
3.2.2. <i>Resultados Guía de entrevista N° 2</i>	40
3.3. Resultados del Análisis documental.....	43
3.3.1. Índice de Morosidad institución educativa deportivo Adeu	43
3.3.2. Estados financieros comparativos colegio deportivo Adeu.....	44
3.4. Confiabilidad del instrumento mediante el Alfa de Cronbach	47
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	50
CAPÍTULO V. PROPUESTA DE INTERVENCIÓN	55
5.1. Objetivo de propuesta.....	55
5.2. Desarrollo de propuesta.....	56
5.3. Justificación de propuesta.....	56
5.4. Propuesta de organigrama	56

5.4.1. Descripción general de las unidades orgánicas	60
5.5. Propuesta de Manual de Políticas de ventas y cobranza	62
5.5.2. Objetivos específicos	63
5.6. Propuesta de Control interno de las diferentes áreas relacionadas a las cuentas por cobrar.....	65
5.6.1. Control interno del área de administración y finanzas	65
5.7. Propuesta de Políticas contables.....	67
5.7.1. Propuesta de Proceso contable de la cobranza	67
5.7.2. Flujograma del proceso contable de la cobranza.....	71
5.7.3. Flujograma de procedimiento general para la cobranza.....	72
5.8. Cronograma de implementación.....	74
5.8.1. Formato de control para la implementación	75
CONCLUSIONES.....	76
RECOMENDACIONES	77
BIBLIOGRAFÍA	78
ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización o categorización de variables	15
Tabla 2: Cargo y número de trabajadores.....	18
Tabla 3: Grupo de personas encuestadas.....	21
Tabla 4: Duración de empleo de los trabajadores administrativos en el colegio deportivo ADEU	22
Tabla 5: En la institución educativa se ha dado a conocer un manual de funciones y procedimientos para la cobranza.	23
Tabla 6: Existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.	24
Tabla 7: Se informa si los objetivos de cobranza se han logrado cada mes.....	25
Tabla 8: Se da a conocer los riesgos que tiene la institución por la morosidad de padres de familia.	26
Tabla 9: Los efectos de la alta morosidad se ven reflejados en un atraso de pago de trabajadores.....	27
Tabla 10: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.	28
Tabla 11: Existen normas y procedimientos para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso.	29
Tabla 12: El personal cuenta con información de la morosidad de padres de familia. ...	30
Tabla 13: Los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de pensiones.....	31
Tabla 14: El personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución.....	32
Tabla 15: Se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas.	33

Tabla 16: Se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas.	34
Tabla 17: Se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo.	35
Tabla 18: Se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades.....	36
Tabla 19 : Índice de Morosidad institución educativa deportivo adeu 2023.....	43
Tabla 20: Estado de situación financiera. Activo.....	44
Tabla 21: Estado de situación financiera. Pasivo corriente.....	45
Tabla 22: Estado de situación financiera. Patrimonio	45
Tabla 23: Estado de situación financiera. Patrimonio	46
Tabla 24: Escalas de interpretación del coeficiente de fiabilidad	47
Tabla 25: Estadísticas de fiabilidad.....	47
Tabla 26: Pruebas de normalidad	48
Tabla 27: Contrastación de hipótesis según Spearman	49
Tabla 28: Registro contable de las cuentas por cobrar	67
Tabla 29: Registro del cobro de pensión de enseñanza.....	68
Tabla 30: Registro de la venta del servicio educativo.....	68
Tabla 31: Registro de cobro de pensión de enseñanza.....	69
Tabla 32: Reconocimiento de cobranza dudosa.	69
Tabla 33: Destino por gasto de provisión de la cobranza dudosa	69
Tabla 34: Castigo de cobranza dudosa.	70
Tabla 35: Registro de pago de cliente después de la provisión por cobranza dudosa....	70
Tabla 36: Flujograma de procedimiento general para la cobranza.....	72
Tabla 37: Recursos requeridos para la implementación.....	73

Tabla 38: Cronograma de implementación.	74
Tabla 39: Ficha de control para la implementación de la propuesta	75

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Grupo de personas encuestadas	21
Figura 2: Tiempo de permanencia del personal administrativo en el colegio deportivo ADEU	22
Figura 3: En la institución educativa se ha dado a conocer un manual de funciones y procedimientos para la cobranza.	23
Figura 4: Existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.	24
Figura 5: Se informa si los objetivos de cobranza se han logrado cada mes.	25
Figura 6: Se da a conocer los riesgos que tiene la institución por la morosidad de padres de familia.	26
Figura 7: Los efectos de la alta morosidad se ven reflejados en un atraso de pago de trabajadores.....	27
Figura 8: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.	28
Figura 9: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.	29
Figura 10: El personal cuenta con información de la morosidad de padres de familia.	30
Figura 11: Los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de pensiones.....	31
Figura 12: El personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución.	32
Figura 13: Se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas.	33
Figura 14: Se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas.	34

Figura 15: Se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo.	35
Figura 16: Se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades.	36
Figura 17: Ratios de Liquidez	46
Figura 18: Organigrama IEP Deportivo Adeu	59
Figura 19: Flujograma del proceso contable de la cobranza.	71

INFORMACIÓN GENERAL

Título:

Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023.

Autor:

Alexis Fabián Terán Tello

Asesor de especialidad y metodológico:

Dra. Millones Orrego Giuliana Vilma

Línea de investigación:

Ciencias Sociales y Humanidades

Lugar:

Chiclayo

RESUMEN

La presente investigación examina la incidencia que implica el control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, ubicada en Chiclayo, durante el año 2023. El problema central radica en la ineficacia que se tiene al momento de aplicar el control interno, en este caso la revisión se está realizando en las cuentas por cobrar, lo que ha conducido a un bajo nivel de liquidez, impidiendo que la institución cumpla con sus obligaciones financieras, como salarios, alquileres y pagos a entidades reguladoras como Essalud y SUNAT. Esta problemática se ve agravada por la morosidad de los padres de familia, quienes a menudo adeudan más de una pensión. El principal objetivo que se tomó en cuenta fue el de determinar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la institución. Se proponen los objetivos específicos: analizar el control interno y las partes que lo conforman en relación a las Cuentas por cobrar, identificar las principales deficiencias en dicho sistema, evaluar el nivel de liquidez de la institución y proponer un sistema de control interno en las cuentas por cobrar.

Metodológicamente, se adopta un enfoque no experimental, que emplea un diseño descriptivo y de correlación. A través de entrevistas al gerente general y a trabajadores de diversas áreas, se identificaron deficiencias significativas, tales como que no hay una mejora de políticas relacionadas directamente con lo que sería las cobranzas y la ineficacia del sistema de registro de pagos, que no se actualiza diariamente. Esta falta de actualización contribuye a la confusión y dificulta la toma de decisiones frente a los deudores., también se tuvo como muestra el nivel de morosidad mensual y el estado de situación financiera para ver el nivel de liquidez de la institución educativa deportivo Adeu por lo que se empleó el análisis documental con su respectiva ficha

Los resultados indican que las carencias en la comunicación interna y la falta de formación del personal son factores que agravan los problemas del sistema del control interno. Estos problemas encontrados en los resultados se realizó una propuesta de intervención donde se indica la implementación de un manual de políticas de cobranza actualizado y realizar un análisis continuo de las cuentas por cobrar para mitigar la morosidad y mejorar la liquidez de la institución.

Palabras claves: Control interno; manual de políticas, liquidez, cuentas por cobrar

ABSTRACT

This research examines the impact that the internal control of accounts receivable has on the liquidity of the Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, located in Chiclayo, during the year 2023. The central problem lies in the ineffectiveness of applying internal control, in this case the review is being carried out on accounts receivable, which has led to a low level of liquidity, preventing the institution from meeting its financial obligations, such as salaries, rents and payments to regulatory entities such as Essalud and SUNAT. This problem is aggravated by the delinquency of parents, who often owe more than one pension. The main objective was to determine the impact of the internal control of accounts receivable on the institution's liquidity. The following specific objectives were established: to analyze the parts that make up the internal control over accounts receivable, to identify the main deficiencies in this system, and to evaluate the institution's liquidity level.

Methodologically, a non-experimental approach was adopted, with a descriptive-correlational design. Through interviews with the general manager and workers in various areas, significant deficiencies were identified, such as the lack of improvement and revision of collection policies and the ineffectiveness of the payment registration system, which is not updated daily. This lack of updating contributes to confusion and makes it difficult to make decisions regarding debtors. In addition, there was a lack of ongoing training of collection staff, which limits their ability to effectively manage accounts receivable.

The results obtained indicate that deficiencies in internal communication and lack of staff training are factors that aggravate an ineffective internal control system. For those problems found in the results, it was proposed to implement an updated collection policy manual and to perform a continuous analysis of accounts receivable to mitigate delinquency and improve the institution's liquidity.

Keywords: Internal control; policy manual, liquidity, accounts receivable.

INTRODUCCIÓN

El control interno juega un papel importante en el proceso de gestión moderna en las instituciones educativas, donde la gestión institucional puede lograr la autorregulación y la autorrestricción bajo la coordinación de control interno, y una vez que este deja de cumplir con sus funciones, puede causar grandes pérdidas a los colegios.

En la actualidad, las instituciones educativas generalmente tienen un débil conocimiento del control interno, que carece de efectividad; esto conduce a la falta de capacidades de prevención de riesgos, lo que provoca la lenta y proceso inmaduro del trabajo de control interno. en colegios y universidades en China (Weiguo, 2021).

En países extranjeros como España se ha considerado como una de las herramientas de gran importancia para las instituciones educativas privadas, la optimización y el control de recursos para desarrollar servicios que otorguen un nivel alto de eficacia y eficiencias con el fin de lograr la realización de objetivos utilizarlos con menor cantidad de recursos posibles para no afectar la liquidez implementando un diseño en base a las medidas de control, sin descuidar la calidad de la prestación del servicio.

Esta situación es distinta cuando se trata de instituciones educativas públicas, como en el caso de México, donde realizan inversiones cada año de acuerdo con el presupuesto establecido por el estado, no obstante, dicha situación es distinta cuando se trata de instituciones privadas en las que se generan cambios constantemente bajo el nivel de liquidez que obtiene cada año. Considerando dicha problemática.

En Perú, Las Mypes en su gran mayoría, se encuentran activas en el sector comercial de Lima, la gran mayoría de la Mypes que se encuentran en el rubro de activadas comerciales en Lima, por ende, tienen la obligación de efectuar un control interno, la cual se encuentre favorable para el desarrollo de las necesidades del cliente. Además, dicho sistema se enfocará en elementos como el organigrama, un manual de organización en donde se establecen las funciones de las áreas que conforman la organización, el plan de trabajo, así como el reglamento interno.

El sistema de control de procesos que se efectúan en una empresa ha causado mejorar en cuanto al manejo en sus recursos, permitiendo de esta manera incrementar los niveles de liquidez para un mejor reconocimiento de la empresa frente a las competencias en el

mercado. Se afirma, que mientras mayor sea el nivel de liquidez, mejor manejo en la gestión que se desarrolla dentro de la institución, originando una mayor preferencia y satisfacción del cliente con la entidad.

Esto mismo, pasa en las instituciones educativas, que actualmente direccionan sus objetivos mediante la satisfacción, así como el cumplimiento de las expectativas de los estudiantes y padres de familia ante los servicios brindando.

En este caso, la investigación se desarrolla en la empresa Grupo Educativo Investigación y Cultura EIRL, la cual la representada de la Institución Educativa Deportiva Adeu la cual tiene trece años de funcionamiento en el mercado brindando servicios de formación educativa básica cuya problemática se centra en la carencia de control en la administración de sus cobranzas, y que ha generado un nivel bajo de liquidez por lo que no puede cumplir a su debido tiempo con sus obligaciones de trabajadores, alquileres de infraestructura, Essalud, SUNAT, entre otros que son necesarios para brindar un servicio de formación académica y deportiva eficiente, tal como se promete a sus clientes desde inicios de año. Dicha situación es generada principalmente por padres de familia que llegan a adeudar más de una pensión de enseñanza.

En cuanto a los objetivos del estudio se planteó: como objetivo general determinar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023. En cuanto a los objetivos específicos, se tuvo: (i) analizar los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, (ii) identificar las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, (iii) determinar el nivel de liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, y (iv) proponer un sistema de control interno de las cuentas por cobrar a la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu.

La estructura del estudio está conformada por: Capítulo I Diseño Teórico que contiene los antecedentes, las bases teóricas y las bases conceptuales. Capítulo II Diseño Metodológico que contiene el diseño y contrastación de hipótesis, teniendo como sub puntos el diseño metodológico y el tipo de investigación, asimismo, contiene la descripción de población y muestra; y las técnicas, instrumentos, equipos y materiales utilizados en el estudio. El Capítulo III Resultados, contiene cada uno de los resultados

que responden a los objetivos del estudio. El Capítulo IV Discusión de Resultados, contiene la discusión de los resultados con los antecedentes relacionados a la investigación. el Capítulo V Propuesta de Investigación que contiene la contribución del estudio de acuerdo a la situación encontrada. Finalmente, se ha establecido las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO I. DISEÑO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el mundo se han realizado diversos estudios que a continuación se describen:

Rodriguez (2019) Realizó un estudio titulado "Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la Liquidez de la compañía Asotecom S.A." de tipo correlacional que tuvo como muestra al gerente y contador a quienes aplicó un cuestionario. Su finalidad fue realizar una evaluación de control interno en relación a las Cuentas por cobrar en una Compañía en el país Ecuador. Los resultados revelaron que la compañía carece de un manual de control interno que facilite la toma de decisiones de manera idónea y garantice la eficacia del área de cobranza, por la cual esta situación ha afectado negativamente a la institución y su liquidez. Este estudio se relaciona a la presente investigación porque en la institución también se determinó la ejecución de lo que sería un manual de control interno permitiría valorar de modo exhaustivo los procesos específicos y generales llevados a cabo por la empresa, mejorando así la productividad, eficacia y riqueza de las operaciones, en consonancia con los objetivos establecidos y minimizando los riesgos inherentes a la actividad empresarial en el sector educativo.

Rivera (2020) hizo un estudio denominado "Análisis del sistema control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S." de tipo descriptivo, y que tuvo como muestra al administrador, quien respondió a un cuestionario para obtener la información. El objetivo fue proponer el desarrollo de una solución que evalúe los obstáculos y falencias del sistema de control interno en relación a las cuentas por pagar. En los resultados del estudio, se identificaron deficiencias que evidenciaron el incumplimiento de procedimientos y políticas establecidas en los manuales, además, se descubrió que el retraso de los pagos vencidos a proveedores, créditos vencidos o pendientes a las entidades financieras y la falta de pago oportuno a los empleados resultaron en la reducción del 80% de la plantilla de colaboradores y la pérdida del 50% de los clientes. De esta forma, el estudio guarda relación por la situación presentada con el aumento en las boletas impagas de pensiones académicas, situación que afecta la liquidez,

Calderón y Miranda (2021) realizaron una tesis denominada "El control interno de las cuentas por cobrar y la morosidad: una revisión de la literatura científica", siendo un estudio de enfoque cuantitativo y nivel descriptivo que tuvo como muestra 124 estudios sobre las variables. El objetivo fue analizar la existencia de estudios que examinen la influencia del control de las cuentas por cobrar en la morosidad. Los resultados obtenidos revelaron que la carencia de un control interno (CI) adecuado en las instituciones tiene un efecto importante en la gestión y efectividad de las Cuentas por cobrar. De esta forma, los hallazgos son importantes para el desarrollo del estudio porque se concluyó que la oportuna aplicación del Control interno en las cobranzas tiene como finalidad identificar posibles riesgos que pueden obstaculizar el beneficio de los propósitos planificados, lo que en muchas ocasiones resulta en pérdidas para la institución.

A nivel nacional, se ha encontrado otros estudios referidos a las variables estudiadas realizado por los siguientes autores:

López (2019) realizó un estudio "Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la Empresa INTEC S.A.C. Lima Metropolitana", que fue de tipo descriptivo con correlación entre sus variables, tuvo una muestra a 25 trabajadores. El objetivo fue desarrollar un de Control interno de las cuentas relacionadas a la cobranza, todo ello para cubrir los gastos operacionales. En sus hallazgos mostraron en el último día del periodo 2018, un retraso de más de trescientos días, perjudicando a la organización que no ha podido realizar diversas inversiones o cumplir con sus obligaciones dentro del plazo, sin embargo, los plazos fueron solamente de 15, 30 y 45 días de acuerdo a lo acordado con el cliente. De esta forma, los hallazgos son importantes para el desarrollo de la investigación, pues, al no tener claros sus estándares o políticas que permitan optimizar los procesos, no se podrá realizar un manejo correcto de bienes, información y actividades de la institución, conllevando a limitar las facultades de los puestos consintiendo decisiones y arbitrariedades indebidas que en un largo plazo no se logre concretar los objetivos institucionales.

Ruesta (2019) realizó un estudio sobre la "Influencia del control interno en la gestión de cobranza del área de facturación y cobranzas de la Universidad de Piura–Posgrados", desarrollando un estudio descriptivo correlacional, siendo la muestra 9 trabajadores del área contable a quienes se aplicó un cuestionario y entrevista al jefe de área, siendo el objetivo definir si el control interno llega a tener una importancia relevante donde influiría

en la gestión de cobranza en una universidad piurana. Por la cual, se evidenció por los resultados que esta entidad no cuenta con un sistema de CI y políticas para realizar la cobranza, actividades y MOF. Por tanto, este estudio es de utilidad para la investigación porque muestra la necesidad de aplicar políticas tanto de control como de cobranzas, MOF y actividades a desarrollar en el área, que permita potenciar el proceso de desarrollo, integración y comunicación.

Mendez (2021) desarrolló un estudio sobre "El control interno y su influencia en la gestión de crédito y cobranzas en la empresa centro de carnes C&C Pozuzo E.I.R.L., 2019", al ser del tipo correlacional de diseño no experimental, incluyó la participación de trabajadores que utilizaron un diario de observación y un cuestionario para obtener los datos del estudio. El objetivo fundamental fue analizar y corroborar que el control interno tiene una relación directa con la gestión de cobranza. Se evidenció que el 48%, de las organizaciones carecían de actividades de control en su CI, teniendo un proceso para tomar decisiones deficientes y sin objetivos y metas claros. Respecto, a la opinión de la gestión de cobranza, se determinó que era muy baja para el 45% de las empresas, baja para el 33% y media para el 13%. Solo 9% era aceptable o alta, lo cual representa un porcentaje bastante bajo. En este sentido, la información de este estudio se relaciona con la investigación, ya que, muestra una vinculación directa significativa y muy alta con la variable cobranzas, mostrando que esta carencia es una causa relevante de las debilidades en la cobranza.

En cuanto a los antecedentes locales, se ha encontrado los siguientes:

Chavez (2019) realizó un estudio sobre la "Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC. Propuesta de mejora.", siendo una investigación de tipo básica, descriptiva en la que se contó con la intervención de una muestra de 24 trabajadores que respondieron a un cuestionario. Tuvo como propósito primordial evaluar la gestión de cuentas por cobrar. Evidenciándose que tiene un 13% y 10% entre enero y noviembre respectivamente, esto es debido a la mayor rotación en estas épocas del año. Por la cual, la información es relevante al mostrar que las ventas de los productos tienen una rotación alta en algunos periodos del año, además se identificó que los asistentes y cobradores tienen que estar actualizados y capacitados con la finalidad de que estos cumplan con sus actividades y busquen la reducción de la morosidad, situación que se

puede considerar en la institución en estudio.

Millones (2019) realizó un estudio sobre una "Propuesta de diseño de un sistema de control interno para las cuentas por cobrar en la empresa de servicios Soluciones Medicas del Norte SAC, Chiclayo, 2019" consistente en un diseño de tipo cuantitativo, nivel descriptivo donde se utilizó como muestra a 38 empleados de la empresa que respondieron un cuestionario. El estudio tuvo como finalidad desarrollar una estrategia de control interno para optimizar las cuentas por cobrar. Por la cual, el 0.741 evidencia una asociación a R² con N.S. de 0.003 con un β tipificado de valor 0.861 y una t de student de valor 4.471, por la cual se demostró que el CI tiene influencia significativa en cuentas por cobrar. De esta forma, se puede decir que si la institución tiene un eficiente sistema de CI entonces se optimizará las cobranzas, lo cual sirve para la prosperidad del presente trabajo.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Control interno de las cuentas por cobrar

Morales y Morales (2014) cuando los métodos para recuperar las cuentas de cobro no funcionan, existe el riesgo de tener problemas de liquidez y no pueda cumplir con sus responsabilidades. Los problemas de incobrabilidad pueden ocasionar dificultades financieras o incluso la insolvencia de una empresa. La hipótesis de la empresa se centra en la recuperación de cuentas, por lo que es necesario establecer un departamento de cobranza e implementar una política de cobros para que la empresa sea productiva y genere beneficios.

1.2.2. Finalidad Control interno de las cuentas por cobrar

La dirección establece el Control interno con una finalidad que es de cumplir con los procesos tanto del área contables como de administración de forma organizada y secuencial, su finalidad es brindar protección, salvaguardar y asegurar los activos de la organización en la medida de lo posible. Es por eso que es crucial aplicar los diversos tipos de controles en cada área organizacional, reconociendo a su relevancia en la gestión global de la organización (Andrayanti, 2019)

Según Renaldo et al. (2019), el CI asegura que las actividades de la empresa se ejecuten de acuerdo con lo planificado. Es un elemento más amplio que la planificación

en sí misma, ya que abarca la supervisión de las funciones de la organización, preparación y dirección de la institución

Los gerentes emplean el CI para supervisar la eficacia de las actividades realizadas. Este proceso implica determinar reglas para medir el desempeño y metas para planificar, elaborar retroalimentación, además de confrontar previamente las evidencias reales con las establecidas reglas, identificar desviaciones, evaluar su importancia y establecer estrategias de control. Además, el CI implica tomar acciones para garantizar la utilización más eficiente y efectiva de los recursos, con el objetivo de lograr los fines propuestas (Huamán, 2022)

El Control Interno puede ser entendido como un sistema integrado por partes independientes que buscan lograr eficientemente registros adecuadamente los procesos operativos de la institución. Su principal objetivo es brindar seguridad a la gestión administrativa y asegurar el adecuado funcionamiento de la organización. Los elementos que conforman este sistema incluyen actividades como segregar, supervisar procedimientos y a los colaboradores involucrados en la institución. Estos componentes trabajan en conjunto para avalar el acatamiento de objetivos establecidos y mantener un entorno de control adecuado. (Qiang et al., 2019)

Las cuentas por cobrar se refieren a los créditos otorgados por parte de una institución a sus compradores mediante la acción de la venta de un producto. Estos créditos se consideran efectivos cuando el importe correspondiente ingresa efectivamente a la empresa.

La administración de las cuentas relacionadas a la cobranza abarca un conjunto de operaciones orientadas a mejorar el proceso financiero de las instituciones y disminuir los costos relacionados con retrasos en los pagos. (Vásquez et al., 2021).

1.2.3. Componentes del control interno

El Control interno tiene como objetivo avalar la efectividad y eficiencia de sus procesos, además de tener confianza de los datos financieros y acatamiento de las regulaciones y leyes que se aplican.

Para lograrlo, es necesario considerar los cinco mecanismos del CI: actividades, ambiente de control, comunicación, información y actividades de seguimiento. Estos

mecanismos trabajan en conjunto para establecer un sistema integral que brinde seguridad y control en las operaciones de la organización. (Qiang et al., 2019)

a. **Ambiente de control:**

Es el contexto donde se desenvuelven los miembros de una institución y cómo influye en la inspección de las actividades. Es considerado como el sustento de la gestión de riesgos. Además, tiene un impacto en los mecanismos de la administración de riesgos. (Qiang et al., 2019).

Estructura organizativa

La estructura organizacional es crucial al momento de las actividades de control, lo que resulta en desventajas para la institución. Los mecanismos del control interno se encuentran estrechamente relacionados y son cruciales para el crecimiento operacional de una organización (Guzmán y Burgos, 2016).

Objetivos institucionales

Los objetivos institucionales son los objetivos que la empresa o institución quiere alcanzar en un plazo determinado y hacia dónde deben dirigirse sus esfuerzos y recursos.

b. **Evaluación de riesgos**

Consiste en analizar e identificar las inseguridades que influyan de manera negativa para alcanzar las metas organizacionales. Este proceso crea un sustento para identificar la gestión adecuada de los riesgos (Qiang et al., 2019).

Análisis de riesgos

Incluye las bases para determinar cómo se deben gestionar estos riesgos en beneficio de la empresa o institución, junto con la identificación y evaluación de los riesgos asociados con el logro de los objetivos.

Estimación de efectos

El análisis del control interno tiene como punto importante la estimación de efectos de implementar. Para el caso de las estimaciones según Rodríguez (2020),

normalmente la dirección de una empresa debe contar con un control de revisión para verificar la información y los supuestos utilizados para llegar a una estimación, y un auditor debe poder comprender cómo opera ese control al considerar la incertidumbre del entorno y cómo afecta la información y los supuestos utilizados. Si la dirección ha diseñado e implementado nuevos controles, los auditores necesitarán evaluar su eficacia.

c. Actividades de control:

Se realiza en las organizaciones, en las diversas fases del procedimiento en el contexto tecnológico y del negocio. Estas son actividades son dispositivos para aseverar el acatamiento de las metas establecidas. (Qiang et al., 2019).

Controles preventivos

Los controles preventivos son los que anticipan posibles errores que podría estar ocurriendo dentro del flujo de operaciones de la empresa. Estos controles evitan el acceso de posibles errores, este tipo de control no reduce en su totalidad los errores, pero llega a mitigarlos de una manera importante.

Controles correctivos

Los controles correctivos son una ayuda a la investigación y corrección de errores, fallos o fraudes que se hayan detectado dentro de la actividad empresarial, este tipo de control debe de estar acompañado de controles detectivos ya que estos indican que tan eficientes pueden llegar a ser los controles correctivos

d. Información y comunicación:

Se refieren a cómo se identifica, captura e intercambiar información en áreas financieras, operativas y administrativas de la institución. Los datos son fundamentales para que la entidad pueda cumplir con sus compromisos de Control interno y alcanzar los objetivos establecidos. (Qiang et al., 2019)

Razonabilidad de la información

La información que se dará a conocer debe ser de forma concisa y razonable, los fundamentos deben ser de manera que se puedan aplicar los controles necesarios para arreglar o ajustar posibles errores

e. Actividades de supervisión:

Son necesarias para monitorear todos los procesos de la organización y promover la mejora continua. El sistema de Control interno tiene que ser capaz de ser flexible y adaptarse a los cambios. Estas acciones de supervisión y seguimiento evalúan la efectividad de los elementos del Control interno en la entidad. (Qiang et al., 2019).

1.2.4. Liquidez

Existen diversas definiciones de liquidez propuestas por diferentes autores, aunque comparten aspectos primordiales en común. Por tanto, se describen en los siguientes párrafos:

La liquidez se refiere a la capacidad para cumplir de forma oportuna y satisfactoria con sus obligaciones a corto tiempo. Por lo tanto, la liquidez se mide convirtiendo las actividades actuales en capital. (Tripathi, 2020).

Por su parte Reschiwati (2019) afirma que es la rapidez con la que una organización haga el cumplimiento adecuado de sus compromisos antes de su vencimiento.

En cambio, Priyanka (2021) menciona que la liquidez se refiere a la facilidad, rapidez y el grado de merma en el cambio de los activos circulantes en efectivo. Por ende, es considerada como la suficiente posesión efectivo por parte de la empresa en el momento oportuno para cumplir con los compromisos adquiridos.

Por otro lado, Pérez (2019) afirma que es la capacidad empresarial para hacer cumplimiento de sus compromisos o deberes a mediano plazo. Evaluar la liquidez es de suma importancia para los fiadores, ya que una falta de liquidez puede dar lugar a un riesgo crediticio y a la incapacidad de realizar pagos periódicos e importantes de intereses.

Para Eslava (2019), la liquidez es de suma relevancia en una organización, ya que está relacionada con la solvencia y la posibilidad de alcanzar objetivos fundamentales, como la supervivencia a largo plazo y la autonomía. La función financiera tiene como objetivo

asegurar la solvencia de la empresa, considerándola valiosa en sí misma.

Según (Ramírez & Maldonado, 2020), la liquidez es la capacidad de una institución para disponer de los fondos precisos con la finalidad de ejecutar sus compromisos a mediano plazo. Esto implica costos adicionales y pérdidas, ya que la empresa puede tener que pagar tasas de interés más altas o vender activos por debajo de su costo. El riesgo de liquidez no implica quedarse sin fondos necesariamente, sino evitar pérdidas de efectivo para situarse en ese contexto.

1.2.4.1.Ratios de liquidez

Priyanka (2021) es de especial importancia evaluar los ratios de liquidez para determinar si una empresa cuenta con suficiente efectivo y otros activos líquidos que buscar cumplir con las cancelaciones de deudas y las insuficiencias operativas en forma y tiempo.

Tripathi (2020) también destaca el uso de los ratios de liquidez con el objeto de analizar el cumplimiento de sus compromisos a mediano plazo, comparando los recursos corrientes disponibles con las obligaciones a corto plazo.

Según Baena et al. (2019) señalan que los ratios financieros son una forma de medir la liquidez y calcular la capacidad para enfrentar el cumplimiento de sus compromisos en diferentes plazos. La fórmula más comúnmente utilizada es el ratio de liquidez, Este ratio permite evaluar la liquidez de efectivo de la entidad y su capacidad para mantener esa liquidez en situaciones adversas.

$$Liquidez = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

Razón corriente o circulante.

Baena et al. (2019)) muestra la solvencia de la entidad al finalizar una operación, es decir, su capacidad para generar efectivo frente a cualquier eventualidad. La fórmula para calcular esta ratio se presenta a continuación.

$$\text{Ratio de liquidez general} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Prueba Ácida.

Baena et al. (2019) La prueba ácida es otro indicador de liquidez que muestra la capacidad de la entidad para efectuar sus pagos en el corto plazo.

$$\text{Ratio de prueba acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Liquidez de Capital de Trabajo:

Baena et al. (2019) se refiere a la capacidad de la organización para cumplir sus futuros pagos a proveedores en el corto plazo. La fórmula utilizada para calcular esta ratio se presenta a continuación.

$$\text{Ratio capital de trabajo} = \text{Activo. Corriente} - \text{pasivo. Corriente}$$

1.3. Bases Conceptuales

1.3.1. Estructura organizativa.

La estructura organizacional es el método a través del cual se asignan funciones y responsabilidades a cada miembro de una empresa con el fin de lograr las metas trazadas.

1.3.2. Objetivos.

Son declaraciones que identifican la meta o condición final que una organización desea alcanzar.

1.3.3. Análisis de riesgos.

El proceso de evaluar y gestionar la incertidumbre para disminuir la influencia que podría tener en un proyecto se conoce como gestión de riesgos. Las técnicas de análisis de riesgos ayudan a tomar decisiones más informadas al considerar el impacto potencial de la incertidumbre.

1.3.4. Controles preventivos.

Tiene como fin principal la evaluación de posibles insumos, con el objetivo de rechazar o corregir aquellos insumos que no cumplan con los estándares requeridos.

1.3.5. Controles correctivos.

Se refieren a la gestión de la institución o empresa, a la que se transfiere la capacidad de adoptar, eliminar o mitigar cada una de ellas.

1.3.6. Razonabilidad de la información.

Se logra cuando la información financiera se prepara y presenta de acuerdo con la correcta aplicación de los estándares de información financiera internacionalmente reconocidos, que han sido establecidos por organizaciones tanto a nivel nacional como internacional.

1.3.7. Recopilación de datos.

Son necesarios para el procesamiento de la información, lo que facilita su posterior interpretación, esta etapa es necesaria antes de realizar un análisis estadístico porque es un requisito previo para la realización del estudio en sí..

1.3.8. Razón corriente o circulante.

La ratio circulante indica qué proporción de las deudas a corto plazo pueden cubrirse con activos que pueden liquidarse rápidamente.

1.3.9. Prueba ácida.

Es una métrica que define el alcance de una organización para generar ganancias a un corto plazo sin utilizar inventario. Los fondos o actividades disponibles de la empresa y los derechos fácilmente convertibles en efectivo están representados por el efectivo, las inversiones temporales, la cartera y los inventarios.

1.3.10. Liquidez de capital de trabajo.

Se refiere a la capacidad de una actividad para convertirse en efectivo sin sufrir una gran pérdida de valor.

Tabla 1:Operacionalización o categorización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Control interno de las cuentas por cobrar	Ambiente de control	Estructura organizativa Objetivos
	Evaluación de riesgos	Análisis de riesgos Estimación de efectos
	Actividades de control	Controles preventivos Controles correctivos
	Información y comunicación	Razonabilidad de la información
	Actividades de seguimiento	Recopilación de datos
Liquidez	Ratios de liquidez	Razón corriente o circulante Prueba ácida Liquidez de capital de trabajo

Nota: Cuadro elaborado por el tesista

CAPÍTULO II. DISEÑO METODOLÓGICO

2.1. Diseño de contrastación de hipótesis

2.1.1. Diseño metodológico:

El presente estudio fue una investigación no experimental

En la investigación no experimental, los eventos se observan en su entorno natural para que los datos puedan recopilarse y analizarse después del hecho. Este tipo de investigación no implicó crear situaciones; en cambio, se centró en observar los que ya existen.

2.1.2. *Tipo de investigación*

2.1.2.1. *De acuerdo con su enfoque.*

De acuerdo a su enfoque fue un estudio cuantitativo.

.El uso de herramientas de información estadística en la investigación cuantitativa permite la recopilación y el análisis sistemática de datos de una variedad de fuentes, así como la generación de resultados. Tiene éxito en su objetivo porque pretende cuantificar el problema y determinar por qué está tan extendido buscando resultados que puedan proyectarse a una población más amplia. (Neill y Cortez, 2017).

2.1.2.2. *De acuerdo a su fin*

De acuerdo a su fin la presente investigación fue de tipo Propositiva:

La investigación fue propositiva porque estuvo fundamentada en un problema de la empresa, donde se estudia una información dada, según eso se realizó una propuesta para los problemas, todo ello para identificar, investigar, profundizar y solucionar dentro de un contexto determinado.

2.1.2.3. *Por su alcance*

Por su alcance es Descriptiva – Correlacional.

El método de investigación descriptivo fue adecuado para responder preguntas que el investigador desconocía cuándo se dan las condiciones adecuadas.

El objetivo de la investigación correlacional, que cae dentro de la categoría de metodología no experimental, fue encontrar explicaciones mediante el estudio de las relaciones entre variables en entornos naturales sin manipular esos factores (García & García, 2012).

2.1.2.4. *Por su periodo.*

Por el periodo de estudio fue de tipo transversal.

Dependiendo del objetivo general, los estudios transversales pueden ser de naturaleza descriptiva o analítica. Este diseño es rápido, así como económico y brinda un cálculo directo de la prevalencia de una afección. También, la relación entre la exposición y el momento del efecto se calcula paralelamente a lo largo de un único período, lo que hace imposible señalar una dirección temporal. (A. Cvetkovic-Vega, 2021).

2.2. Población y muestra

2.2.1. *Población*

Lo conformó 20 personas de las diferentes áreas de la institución educativa privada deportivo ADEU

2.1.3. *Muestra*

Fue de 20 colaboradores de las diferentes áreas y clientes del colegio, por ser una población pequeña.

Tabla 2: Cargo y número de trabajadores

CARGO	Cantidad
Gerente	1
Administrador	1
Asistentes administrativos	2
Contadora	1
Asistentes Contables	2
Director	1
Practicantes administrativos; contable y gerencia	3
Secretaria	3
Área comercial	6
TOTAL	20

Nota: Cuadro elaborado por el tesista

2.3. Técnicas, instrumentos, equipos, materiales

2.3.1. Técnicas

Se usó entrevista, la encuesta y Análisis Documentario

2.3.1.1. Encuesta

La metodología de encuesta se utilizó ampliamente como metodología de investigación porque permitió la recopilación y evaluación eficiente de datos de manera oportuna. Esta fue una de las principales razones de su uso generalizado.

García (1993), la describe como una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos de investigación estándar donde se reúnen y verifican la información de la parte de una población más grande con el fin de investigar una serie de características.

2.3.1.2. Entrevista

Es una de las estrategias manejadas en las técnicas de investigación, agregando un valor monetario en sí misma. Tuvo las mismas características y sigue los pasos de esta estrategia de recolección de información ya sea que se cree dentro de un proyecto de investigación o fuera de un estudio sistemático. Como resultado, todo lo que sigue fue de utilidad tanto para desarrollar la técnica en el contexto de un estudio como para su uso de manera oportuna y aislada. (Folgueiras Bertomeu, 2018)

2.3.1.3. Análisis Documentario

El análisis documental, es una habilidad intelectual que crea un instrumento

accesorio y se encarga de examinar cierta información de un documento manipulado por el objeto de 44 estudio para luego dilucidar, para ser una fuente relevante en la averiguación y su instrumento es la ficha documental (Ñaupas et al, 2018). En este estudio se acudió al cálculo del nivel de índice de morosidad y las ratios de liquidez de la institución educativa deportivo idea; y sus fichas respectivas se ubican en los anexos del estudio.

2.3.2. Instrumentos:

Se utilizó un Cuestionario, la guía de entrevista, Guía de análisis documentario

2.3.2.1. Cuestionario

Un cuestionario es una herramienta estándar para recopilar datos en investigaciones de campo, especialmente estudios basados en encuestas. En resumen, permite a los científicos sociales formular preguntas estructuradas para recopilar información estructurada sobre un grupo de personas, utilizando respuestas cuantitativas y agregadas para describir la población y/o comparar estadísticamente algunas relaciones. dentro de su interés. (Meneses, 2016)

2.3.2.2. Guía de entrevista

La entrevista encajó en el contexto de la investigación cuantitativa como herramienta eficaz para descifrar significados desarrollados por los sujetos a través de sus discursos, historias y experiencias. Este enfoque aborda la singularidad y la intimidación del sujeto. Como resultado, el objetivo del texto es proporcionar una guía práctica para realizar entrevistas adecuadas en el campo de la investigación cuantitativa. (Troncoso y Amaya, 2016)

2.3.2.3. Guía de análisis documentario

La guía de análisis documental es un "instrumento metodológico que facilita la organización y sistematización de la información proveniente de los documentos, con el fin de extraer datos pertinentes y contribuir a la resolución de los objetivos de la investigación" (Ñaupas et al, 2018)

2.3.3. Equipos y materiales

Los equipos utilizados fueron los siguientes: computadora, libros, grabadora.

2.3.4. Procesamiento de datos

Este punto se realizó por medio del programa SPSS, en su versión 28. Donde se usará la prueba estadística Rho de Spearman para determinar la relación de variables. De esta manera se pudo procesar los datos que se van a obtener por medio de los instrumentos.

CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

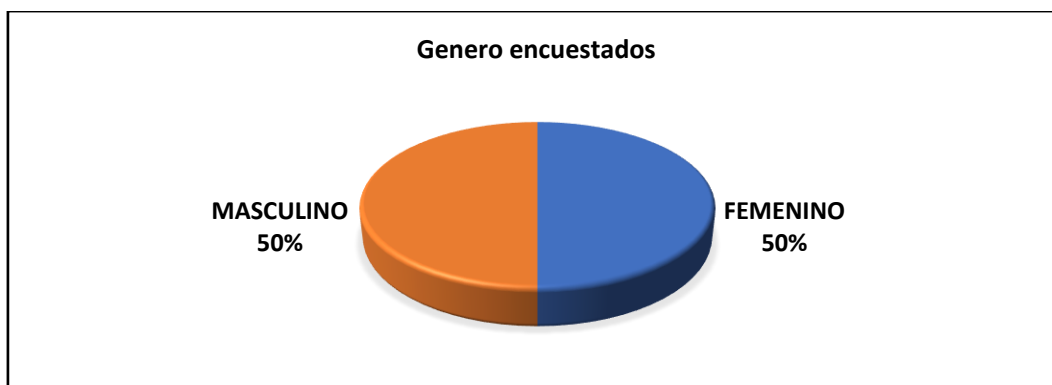
Aplicadas nuestras encuestas en el colegio deportivo ADEU, los datos recolectados de las encuestas fueron procesados aplicando programas informáticos los cuales son el SPSS versión 26 y MS Excel 2019 estas herramientas a significado una gran simplificación a la hora de organizar la información y la creación de tablas; lo que resulta beneficioso para llevar a cabo los análisis descriptivos como inferenciales; este trabajo de investigación ha contado con 14 preguntas de las cuales la variable de control interno de las cuentas por cobrar cuenta con 9 preguntas y la variable liquidez contiene 5 preguntas correctamente formuladas destinadas para los 20 colaboradores del colegio Deportivo ADEU.

Tabla 3: Grupo de personas encuestadas

Genero	N°	%
Mujeres	10	50%
Hombres	10	50%
Total	20	100%

Nota: Cuadro elaborado por el tesista

Figura 1: Grupo de personas encuestadas



Nota. Encuesta dirigida a trabajadores.

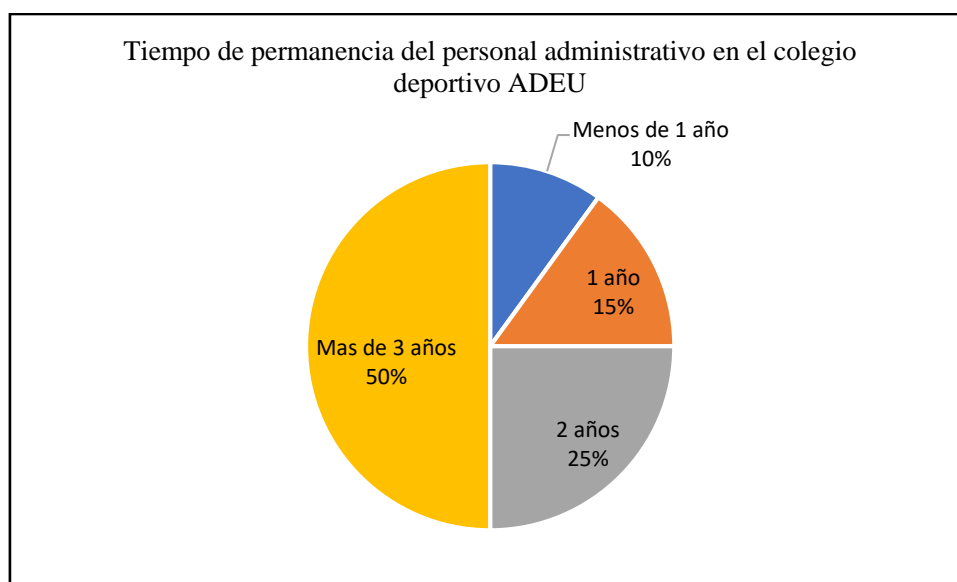
Se considera que, de todos los encuestados, el 50% son hombres y el otro 50% son mujeres

Tabla 4: Duración de empleo de los trabajadores administrativos en el colegio deportivo ADEU

Duración de empleo	N°	%
Menor a 1 año	2	10%
1 año	3	15%
2 años	5	25%
Más de 3 años	10	50%
Total	20	100%

Nota. Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 2: Tiempo de permanencia del personal administrativo en el colegio deportivo ADEU



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Interpretación: Se interpreta que, dentro del grupo total de empleados el 50% a trabajado por más 3 años, el 25% tiene una experiencia de 2 años; el 15% tiene una antigüedad 1 año en la empresa y el 10% está laborando menos de un año en el Colegio Deportivo Adeu.

3.1. Resultados del cuestionario aplicado

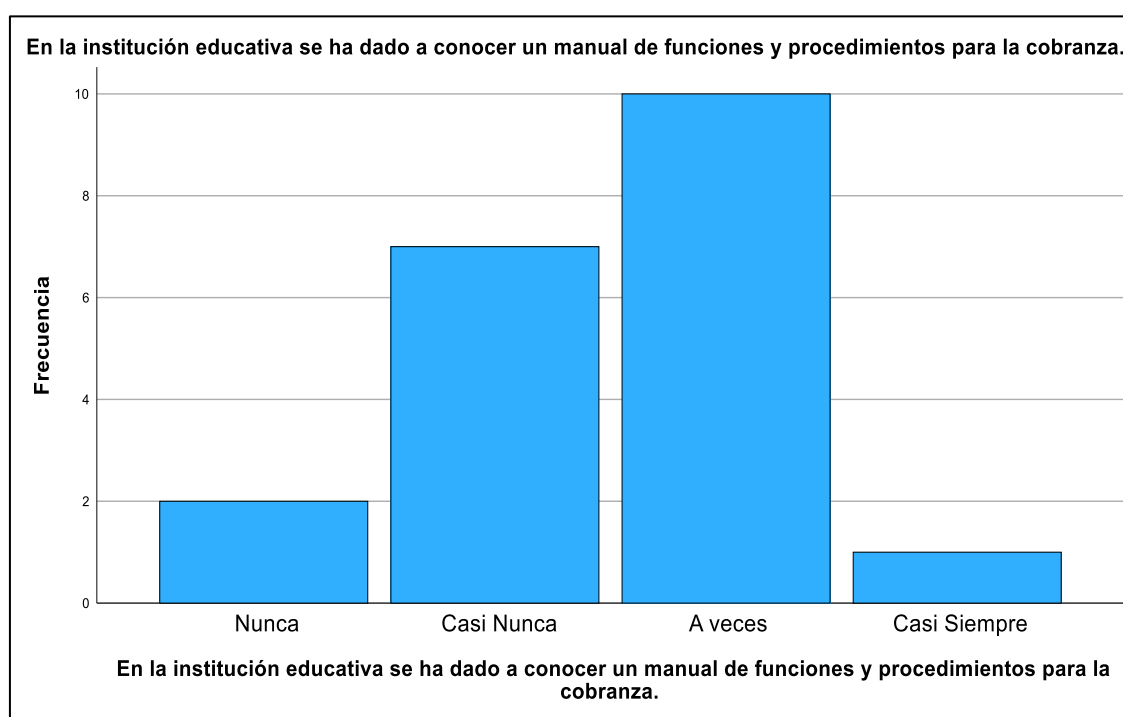
Variable: Control interno de las cuentas por cobrar

Tabla 5: En la institución educativa se ha dado a conocer un manual de funciones y procedimientos para la cobranza.

	N	%
Nunca	2	10.0%
Casi Nunca	7	35.0%
A veces	10	50.0%
Casi Siempre	1	5.0%

Nota. Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 3: En la institución educativa se ha dado a conocer un manual de funciones y procedimientos para la cobranza.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

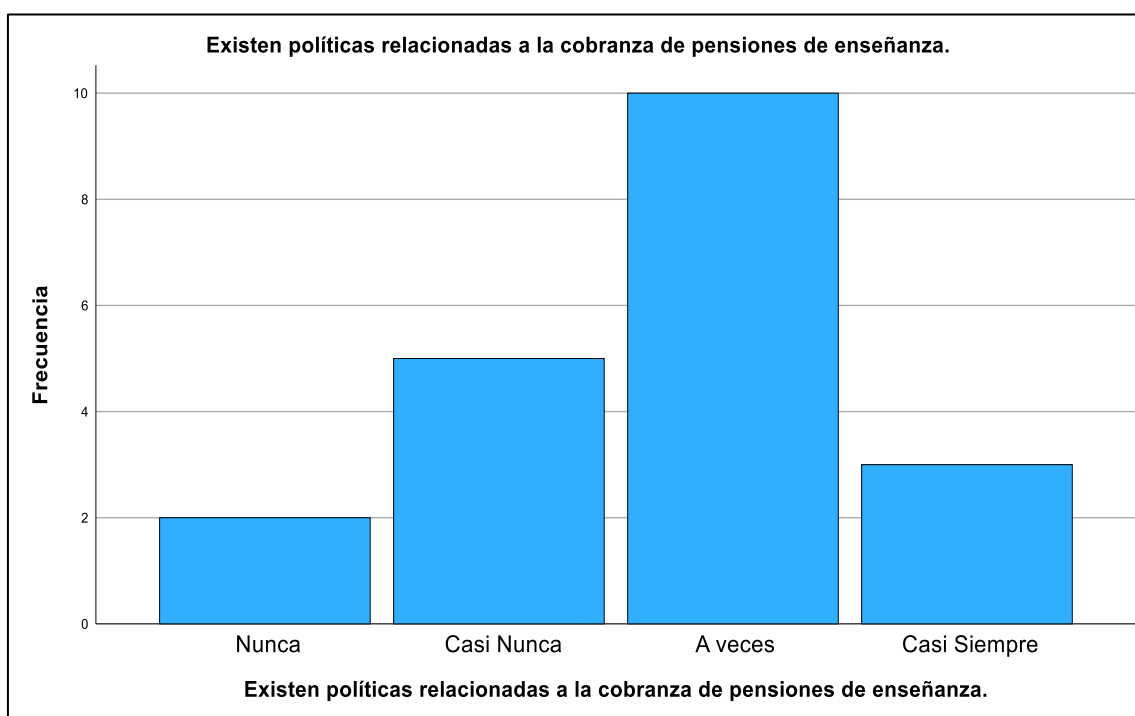
Interpretación: En la tabla 5 y figura 3, se presentan los resultados sobre la divulgación del manual de funciones y procedimientos para la cobranza, según los resultados el 10% de los encuestados indica que nunca se les ha comunicado, el 35% dice que casi nunca, mientras que el 50% menciona que a veces se comunica y el otro 5% afirma que el manual de funciones se comunica casi siempre.

Tabla 6: Existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.

	N	%
Nunca	2	10.0%
Casi Nunca	5	25.0%
A veces	10	50.0%
Casi Siempre	3	15.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 4: Existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

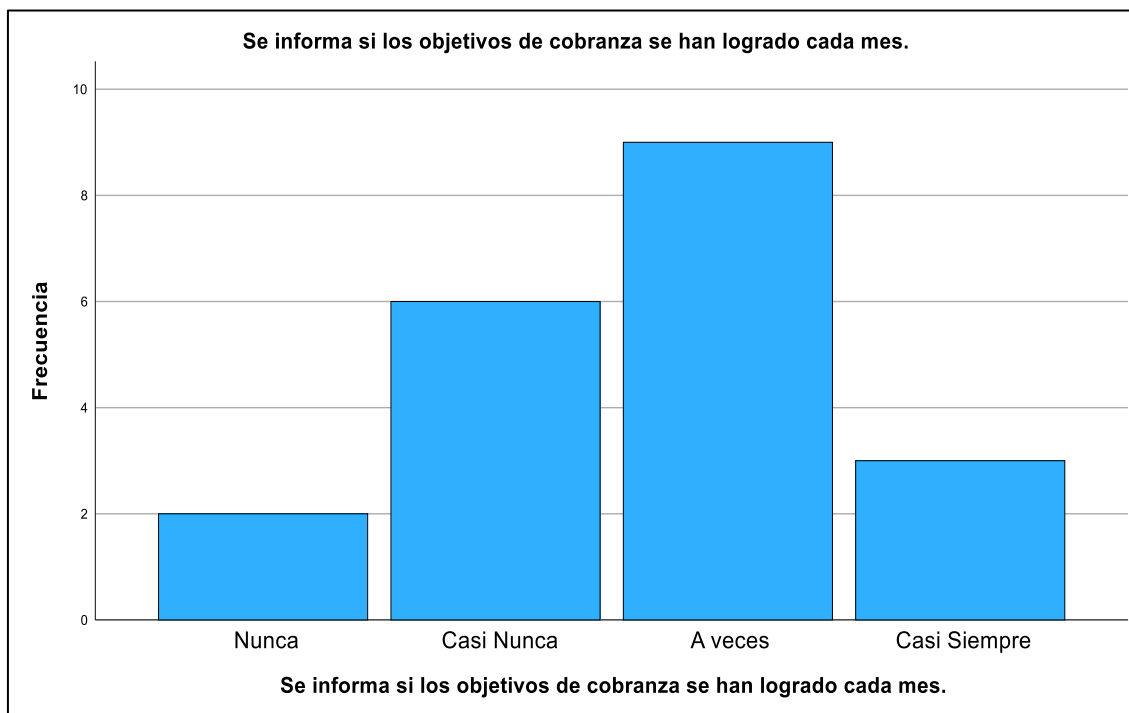
Interpretación: En la tabla 6 y figura 4, se muestran los resultados relacionados con las políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza, según los datos el 10% de los encuestados indican que nunca lo han realizado, el 25% afirma que casi nunca, mientras que el 50% menciona que a veces se realiza y el otro 15% restante asegura que casi siempre existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.

Tabla 7: Se informa si los objetivos de cobranza se han logrado cada mes.

	N	%
Nunca	2	10.0%
Casi Nunca	6	30.0%
A veces	9	45.0%
Casi Siempre	3	15.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 5: Se informa si los objetivos de cobranza se han logrado cada mes.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

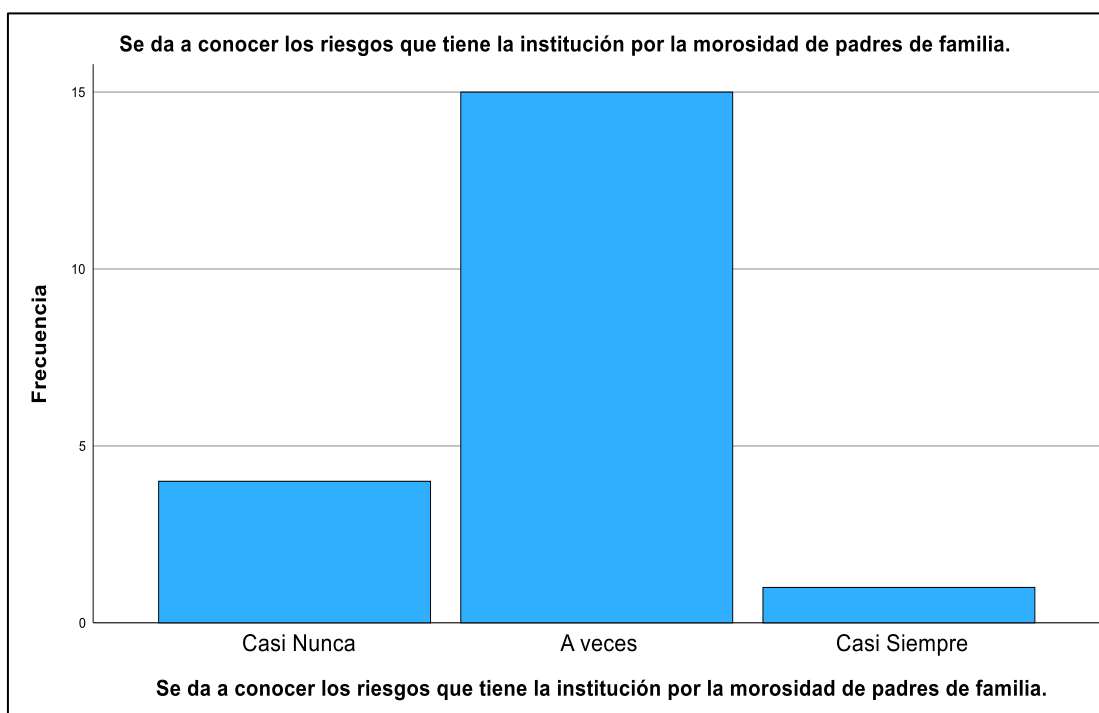
Interpretación: En la tabla 7 y figura 5, se observan los resultados referentes a información de los objetivos de cobranza logrados en cada mes, donde el 10% de los encuestados señalan que nunca se ha realizado, el 30% opina que casi nunca, mientras que el 45% señala que a veces se realiza y el otro 15% manifiesta que casi siempre se informa si los objetivos de cobranza se han logrado en cada mes

Tabla 8: Se da a conocer los riesgos que tiene la institución por la morosidad de padres de familia.

	N	%
Casi Nunca	4	20.0%
A veces	15	75.0%
Casi Siempre	1	5.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 6: Se da a conocer los riesgos que tiene la institución por la morosidad de padres de familia.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

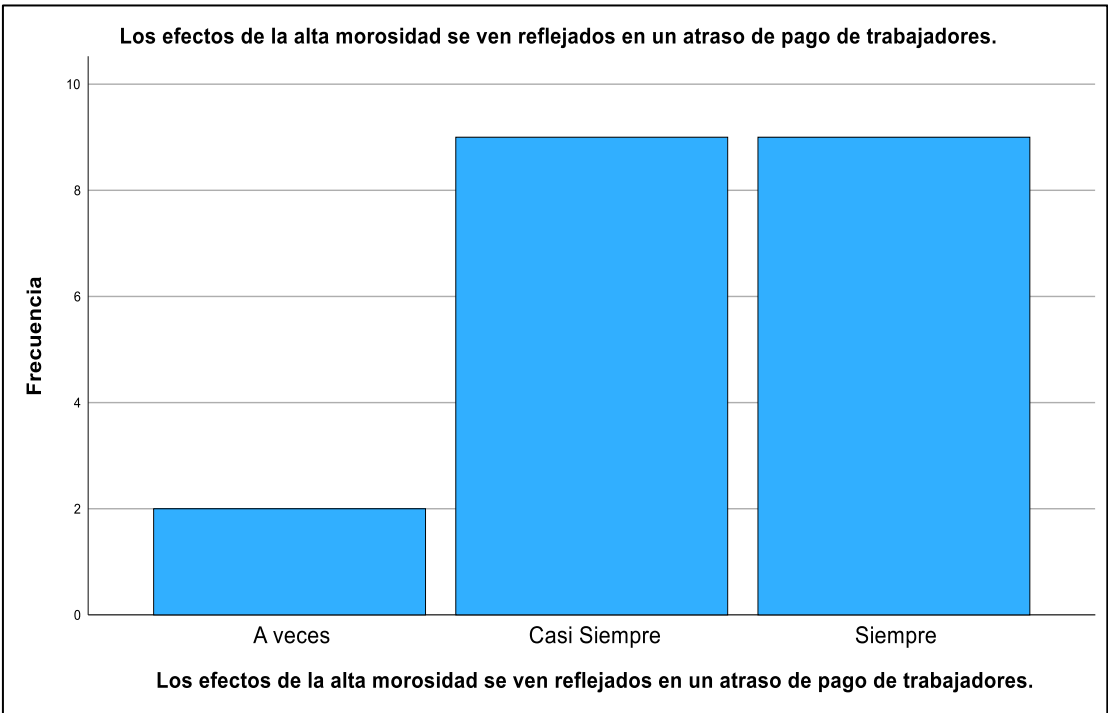
Interpretación: En la tabla 8 y figura 6, se presentan los resultados sobre los riesgos que enfrenta la institución debido a la morosidad de los padres de familia, según los datos de los encuestados indica que el 20% de los encuestados indican que casi nunca se ha realizado, el 75% opina que a veces ocurre, mientras que el 5% señala que casi siempre se da a conocer estos riesgos

Tabla 9: Los efectos de la alta morosidad se ven reflejados en un atraso de pago de trabajadores.

	N	%
A veces	2	10.0%
Casi Siempre	9	45.0%
Siempre	9	45.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 7: Los efectos de la alta morosidad se ven reflejados en un atraso de pago de trabajadores.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

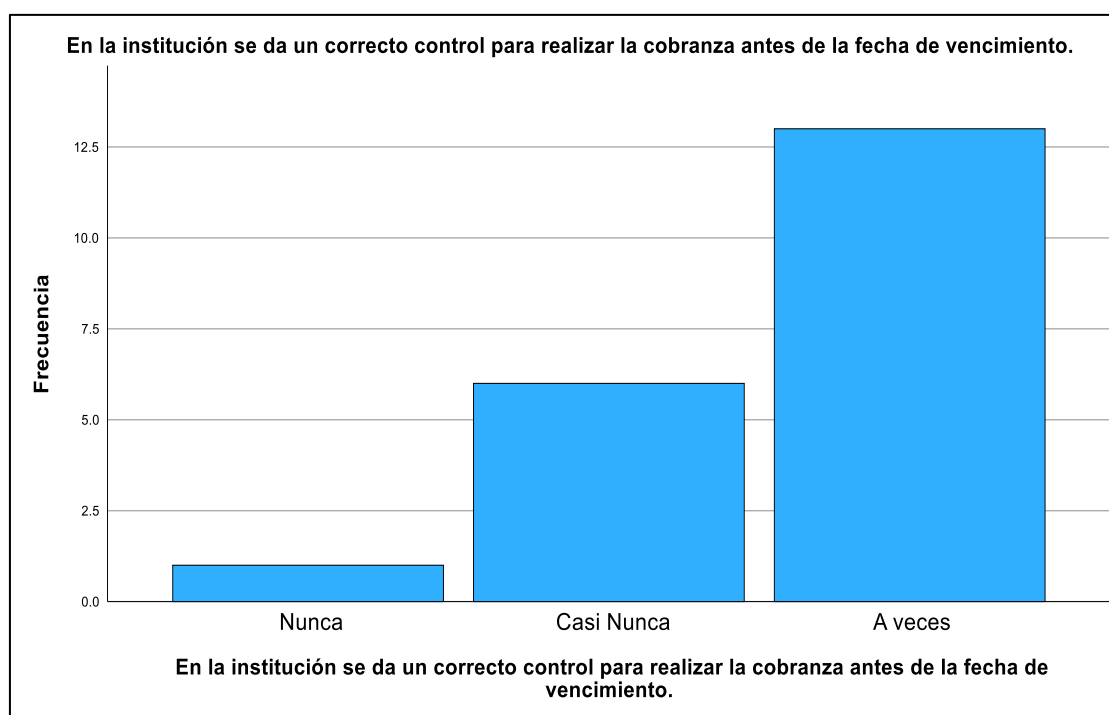
Interpretación: En la tabla 9 y figura 7, se muestran los resultados de los efectos de la morosidad se ven reflejados en un atraso en el pago de trabajadores, donde el 10% de los encuestados señalan que a veces, el 45% opina que casi siempre, mientras que el otro 45% señala que siempre se ve reflejado en el atraso en el pago a los trabajadores

Tabla 10: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.

	N	%
Nunca	1	5.0%
Casi Nunca	6	30.0%
A veces	13	65.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 8: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

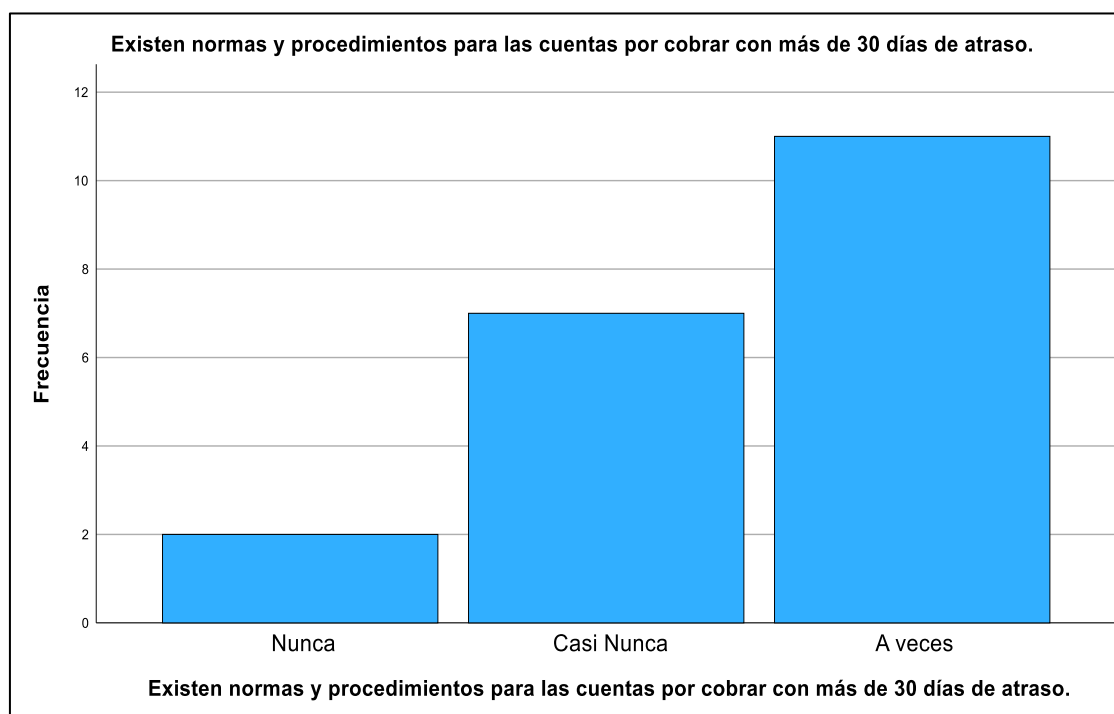
Interpretación: En la tabla 10 y figura 8, se presentan los resultados sobre a si se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento, según los datos el 5% de los encuestados indica que nunca se realiza, el 30% nos dice que casi nunca, mientras que el otro 65% señala que a veces se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento

Tabla 11: Existen normas y procedimientos para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso.

	N	%
Nunca	2	10.0%
Casi Nunca	7	35.0%
A veces	11	55.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 9: En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

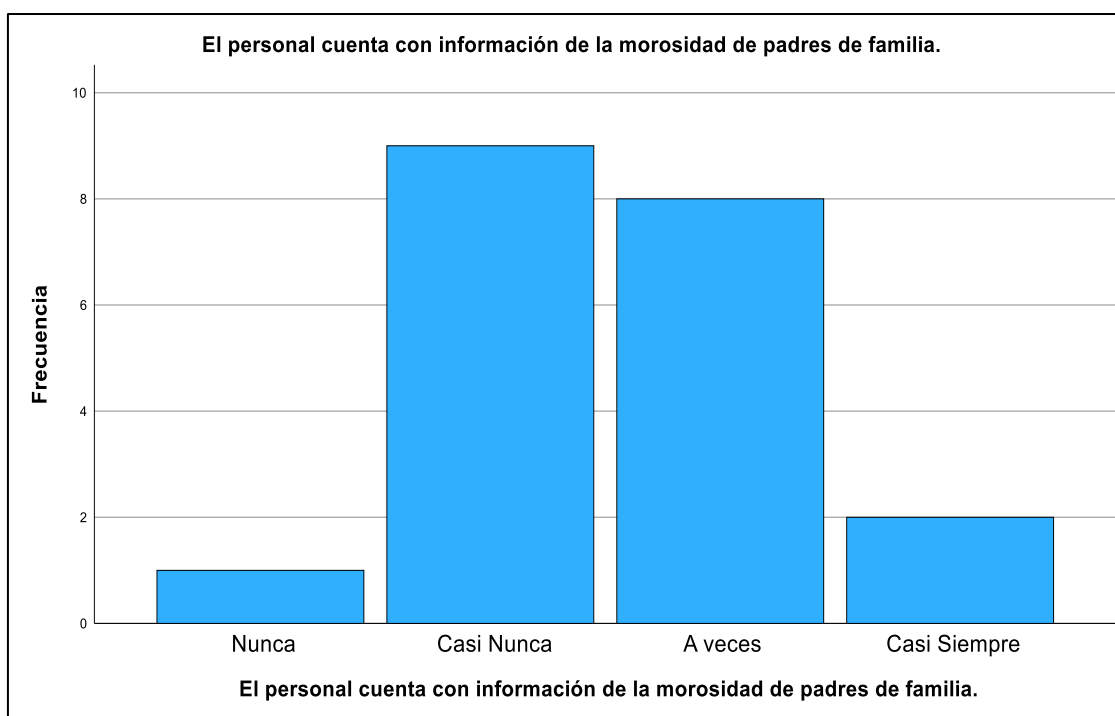
Interpretación: En la tabla 11 y figura 9, se presentan los resultados sobre si existen normas y procedimientos para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso, según lo evaluado el 10% de los encuestados indica que nunca existen, el 35% opina que casi nunca, mientras que el otro 55% restante menciona que a veces existen normas y procedimientos para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso

Tabla 12: El personal cuenta con información de la morosidad de padres de familia.

	N	%
Nunca	1	5.0%
Casi Nunca	9	45.0%
A veces	8	40.0%
Casi Siempre	2	10.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 10: El personal cuenta con información de la morosidad de padres de familia.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

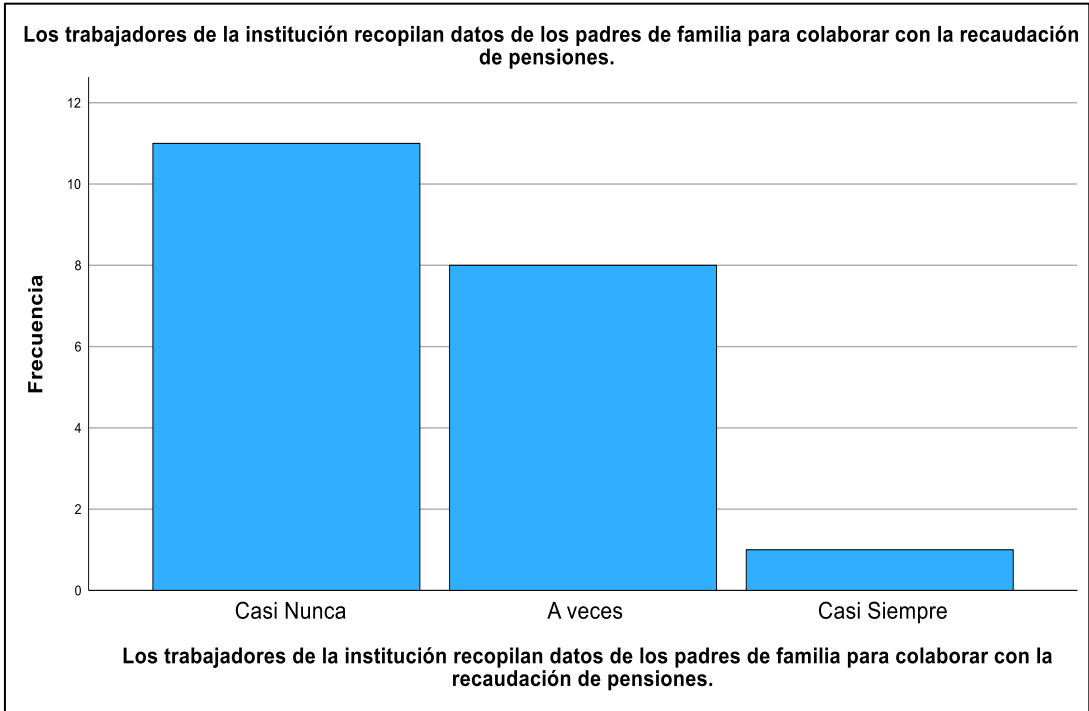
Interpretación: En la tabla 12 y figura 10, observamos que los resultados a nuestra pregunta de que si el personal cuenta con información de la morosidad de los padres de familia; el 5% de los encuestados muestra que nunca, el 45% nos dice que casi nunca, el 40% señala que a veces; mientras que el 10 % dicen que casi siempre el personal cuenta con información de la morosidad de los padres de familia.

Tabla 13: Los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de pensiones.

	N	%
Casi Nunca	11	55.0%
A veces	8	40.0%
Casi Siempre	1	5.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 11: Los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de pensiones.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

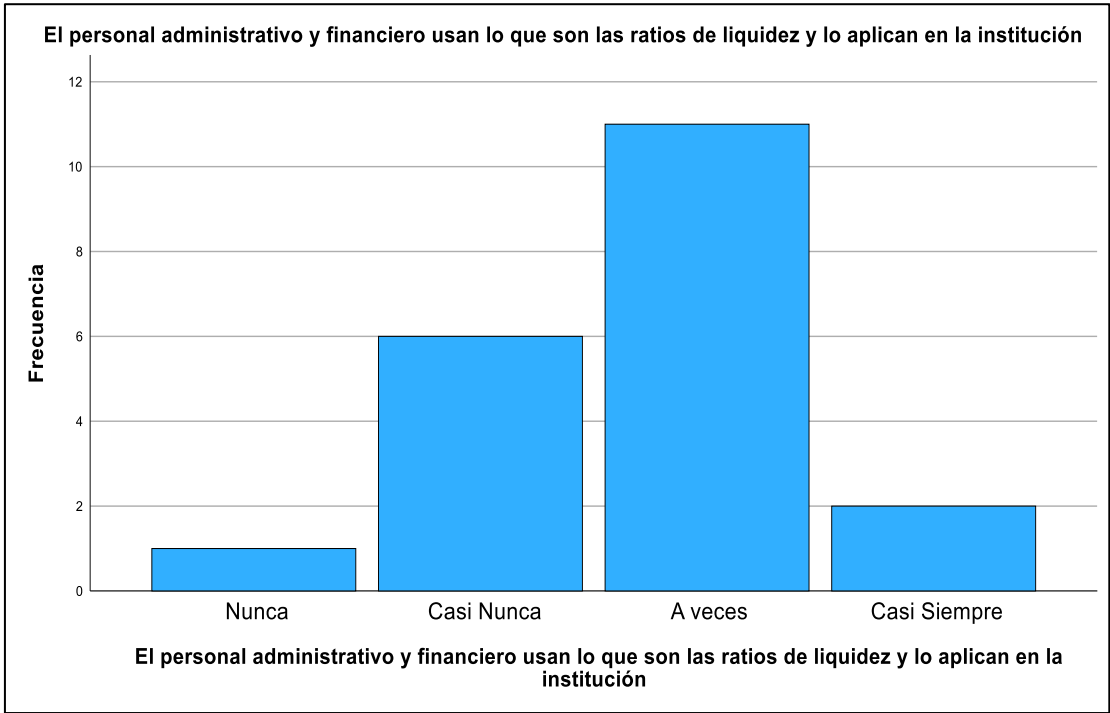
Interpretación: En la tabla 13 y figura 11, se observan los resultados referentes a si los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de las pensiones; donde el 55% de los encuestados señalan que casi nunca; el 40% señala que a veces; mientras que el 5 % dicen que casi siempre los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de las pensiones

Tabla 14: El personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución.

	N	%
Nunca	1	5.0%
Casi Nunca	6	30.0%
A veces	11	55.0%
Casi Siempre	2	10.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 12: El personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

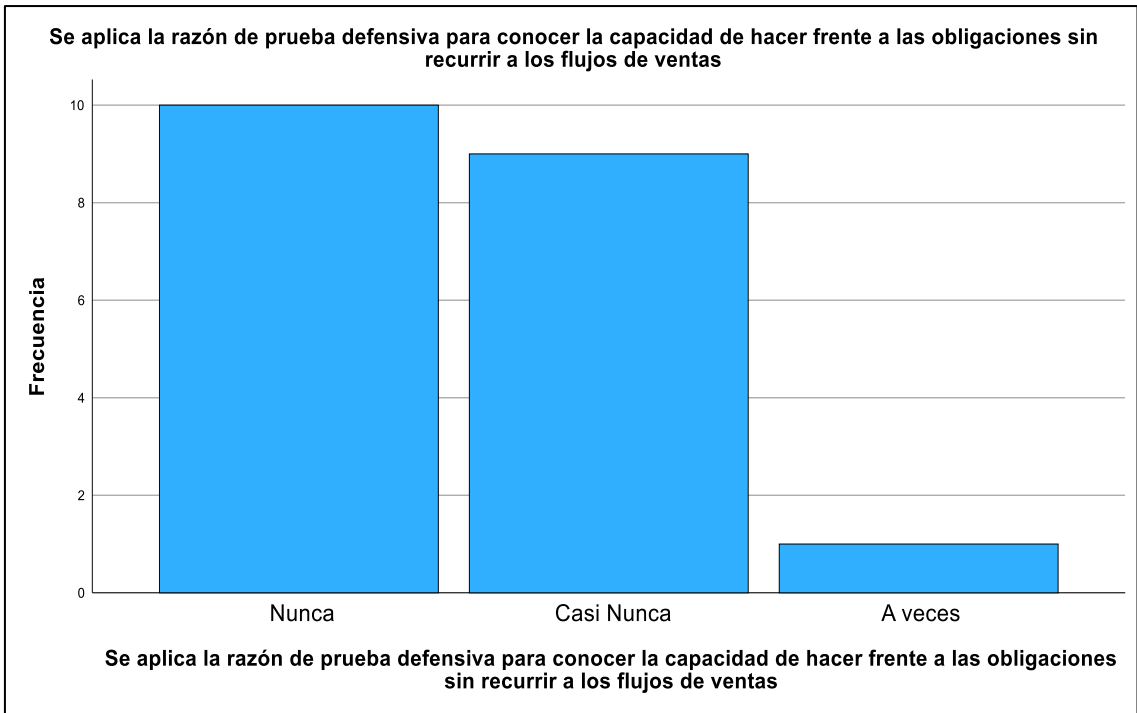
Interpretación: En la tabla 14 y figura 12, se presentan los resultados sobre si el personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución; donde el 5% de los encuestados señalan que nunca; el 30% señala que casi nunca; el 55 % dicen que a veces, mientras el 10% señala que el personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución.

Tabla 15: Se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas.

	N	%
Nunca	10	50.0%
Casi Nunca	9	45.0%
A veces	1	5.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 13: Se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

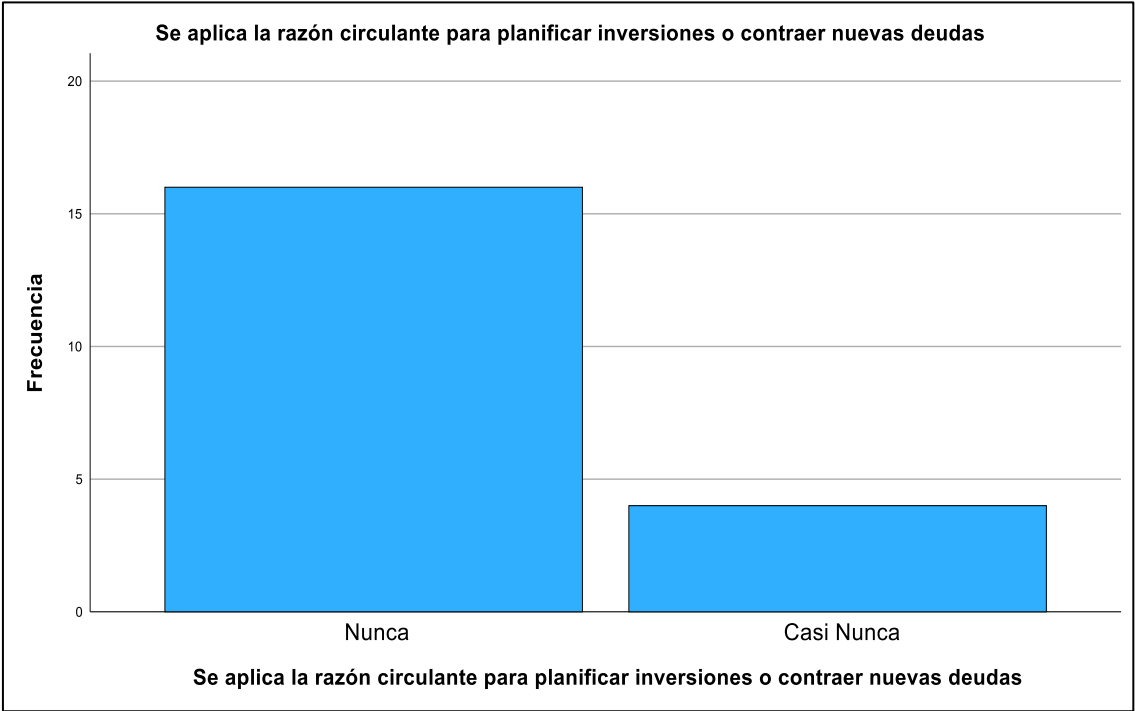
Interpretación: En la tabla 15 y figura 13, los resultados muestran a si se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas; donde el 50% de los encuestados señalan que nunca; el 45% señala que casi nunca; el 5 % dicen que a veces

Tabla 16: Se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas.

	N	%
Nunca	16	80.0%
Casi Nunca	4	20.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 14: Se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

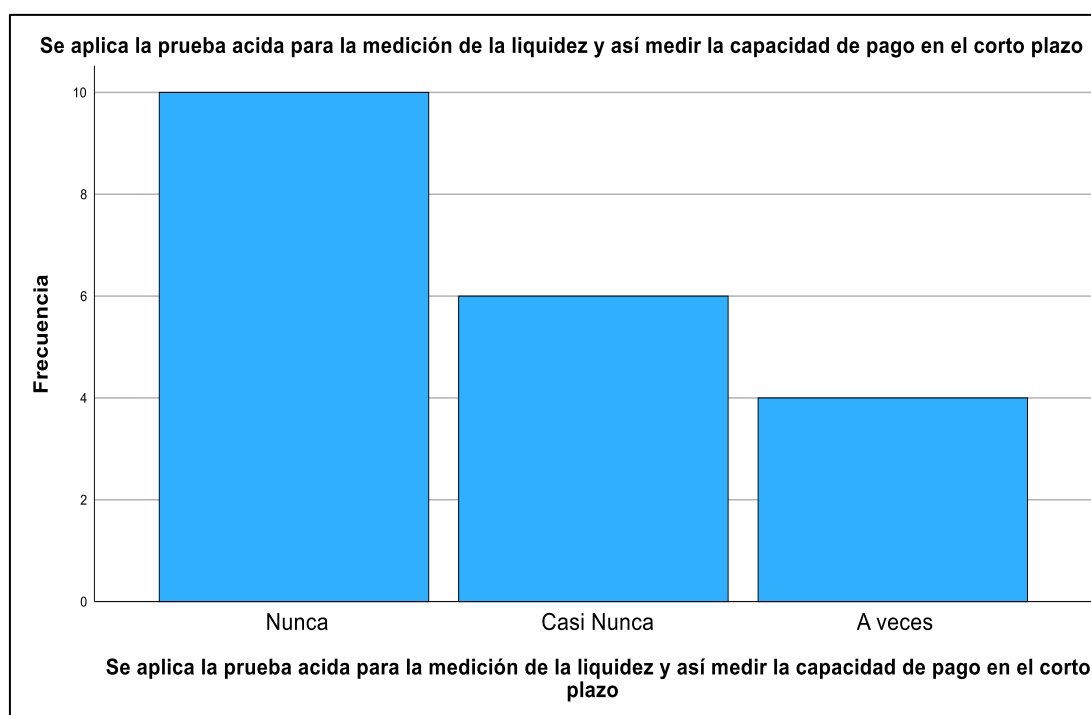
Interpretación: En la tabla 16 y figura 14, muestra los resultados a si se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas; donde el 80% de los encuestados señalan que nunca; mientras que el 20% señala que casi nunca.

Tabla 17: Se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo.

	N	%
Nunca	10	50.0%
Casi Nunca	6	30.0%
A veces	4	20.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 15: Se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

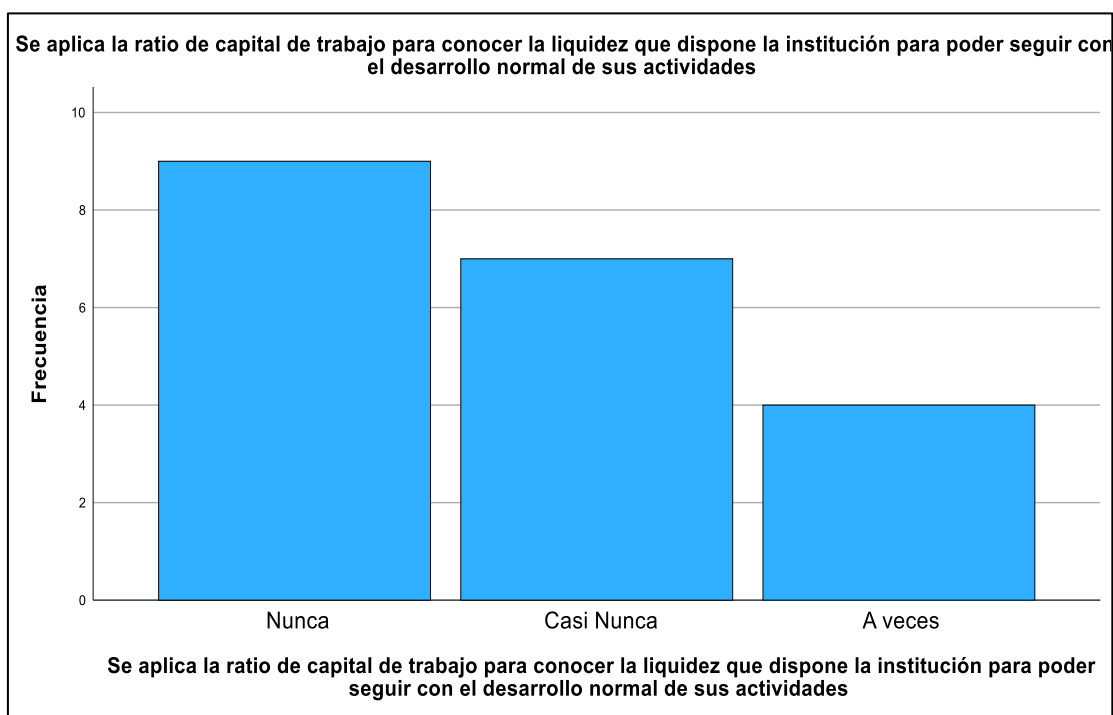
Interpretación: En la tabla 16 y figura 15, muestran los resultados sobre si se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo; donde el 50% de los encuestados señalan que nunca; el 30% señala que casi nunca; mientras el 20 % dicen que a veces.

Tabla 18: Se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades.

	N	%
Nunca	9	45.0%
Casi Nunca	7	35.0%
A veces	4	20.0%

Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Figura 16: Se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades.



Nota: Encuesta dirigida a trabajadores

Interpretación: En la tabla 18 y figura 16, se analiza los resultados a si se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades; donde el 45 % señalan que nunca; el 35% señala que casi nunca; mientras el 20 % dicen que a veces.

El análisis de los datos recopilados revela importantes deficiencias en los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución, lo que se alinea con el objetivo de esta investigación de (i) analizar los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu. A pesar de que existen algunos mecanismos y políticas establecidos, su implementación y efectividad son limitadas, lo que afecta la estabilidad financiera de la institución.

Primero, la divulgación de manuales y políticas es insuficiente, con un 45% de los encuestados indicando que nunca o casi nunca se les comunica el MOF. Esta falta de comunicación sugiere que los empleados no están adecuadamente informados sobre las políticas de cobranza, lo cual puede generar inconsistencias en la aplicación de los procedimientos. Además, aunque existen políticas de cobranza, su aplicación es inconsistente, ya que solo un 15% de los encuestados afirma que casi siempre se realizan, lo que indica que estas políticas no son lo suficientemente robustas ni bien implementadas para garantizar un control efectivo.

En cuanto a los objetivos de cobranza y la comunicación de resultados, la mayoría de los encuestados considera que nunca o casi nunca se informa sobre si se han logrado los objetivos mensuales. Esta falta de seguimiento y transparencia en las cuentas por cobrar limita la capacidad de la institución para tomar decisiones informadas. Asimismo, la percepción de los riesgos asociados a la morosidad es alta, con un 75% de los encuestados reconociendo que a veces estos riesgos se dan a conocer. Sin embargo, la falta de un control riguroso y de estrategias para mitigar estos riesgos pone en una constante amenaza a la estabilidad financiera de la institución.

Los efectos negativos de la morosidad sobre la liquidez de la institución son evidentes, ya que el 90% de los encuestados señala que la morosidad casi siempre o siempre se refleja en el atraso en el pago a los trabajadores. Esto indica que las diferentes fallas en el control interno están afectando directamente la disposición de la institución para estar al día con sus obligaciones financieras. Además, la falta de procedimientos claros y consistentes para la cobranza antes del vencimiento y para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso es evidente, con la mayoría de los encuestados indicando que estos procedimientos son ineficaces o inexistentes. Esta es una debilidad crítica en el sistema de control interno, ya que no se están tomando medidas preventivas adecuadas para evitar la acumulación de deudas.

Finalmente, la escasa actualización y capacitación del personal sobre la morosidad de los padres de familia y sobre la aplicación de herramientas financieras como los ratios sugieren una falta de enfoque estratégico en la evaluación de las cuentas por cobrar. La mayoría de los encuestados indica que estas prácticas se realizan raramente o nunca, lo que limita la capacidad de la institución para el seguimiento y mejorar su posición financiera.

En resumen, los diferentes elementos del control interno de las cuentas por cobrar en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu están presentes, pero su implementación es inconsistente y en gran medida ineficaz. Esta situación compromete la disposición de la institución para gestionar adecuadamente sus Cuentas por cobrar, lo que afecta su liquidez y estabilidad financiera.

3.2. Resultados obtenidos de la entrevista

Se aplicó dos entrevistas; la primera guía de entrevista N° 1 la cual está destinada al gerente general Wilmer avellaneda y una segunda guía de entrevista destinada tanto al gerente general como a los trabajadores de la institución educativa Colegio deportivo “ADEU”

3.2.1. Resultados Guía de entrevista N° 1

En esta entrevista se abordó varios temas puntuales que son importantes para tener un panorama más claro de la realidad de la institución; todo ello aplicando uno de mis objetivos el cual es identificar las principales deficiencias del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu

Según las respuestas del gerente general el análisis en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu se identificaron varias deficiencias que afectan su gestión financiera. Aunque existe un reglamento interno con políticas de cobranza, su falta de actualización lo hace ineficaz. Además, el sistema utilizado para registrar pagos no se mantiene actualizado diariamente, lo que genera confusión y dificulta la toma de decisiones frente a deudores, incrementando la deuda mensual acumulada. Esto demuestra que las políticas actuales no son suficientes para asegurar la sostenibilidad financiera de la institución.

El sistema tecnológico, aunque completo, no está bien gestionado debido a la falta de personal capacitado y dedicado a su mantenimiento. El gerente reconoce la necesidad de actualizar su control interno para abordar los altos niveles de deuda y mejorar la liquidez. Sin embargo, también se identifican posibles inconvenientes, como el desconocimiento de los colaboradores sobre los procedimientos y el requerimiento de mayor capacitación.

Puedo decir que según las respuestas del gerente general es necesario mejorar el control de las cuentas por cobrar y asegurar la sostenibilidad financiera de la institución, es fundamental actualizar las políticas, mejorar el sistema tecnológico, y capacitar al personal encargado. Esto permitirá un control más efectivo, reduciendo la morosidad y fortaleciendo la posición financiera de la institución.

3.2.2. Resultados Guía de entrevista N° 2

Esta entrevista fui dirigida tanto al gerente general como a los trabajadores de las diferentes áreas de la institución educativa Colegio Deportivo Adeu; todo ello igualmente aplicando mis objetivos descritos con anterioridad

El análisis respecto al control interno de las cuentas por cobrar en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu revela importantes deficiencias que afectan negativamente la gestión financiera y operativa de la institución. Los entrevistados concuerdan que el control interno actual no es adecuado, ya que la deuda en lugar de disminuir, sigue incrementándose, lo que pone en evidencia una gestión ineficiente.

Primero, la falta de un seguimiento adecuado y la debilidad en los procedimientos de cobranza han tenido como consecuencia un alza de la deuda pendiente. Esto refleja una insuficiencia en la implementación y aplicación de controles internos que deberían asegurar la efectividad.

Además, aunque cuentan con el manual de organización y funciones, este parece estar desactualizado o no es conocido por los trabajadores, lo que compromete su utilidad. La falta de información en el sistema interno también representa un problema significativo, ya que dificulta la transparencia, relevancia y precisión de la información para la gestión de decisiones.

Otro punto crítico es la ausencia de medidas claras para asegurar que el personal adecuado gestione y acceda a la información relevante, lo cual contribuye a la falta de claridad y la mala coordinación entre áreas. Esta situación se agrava con la falta de políticas claras para clasificar deudas incobrables, lo que afecta tanto la precisión de los EE.FF como la gestión de las cuentas por cobrar.

Finalmente, los procedimientos de control interno no están formalizados en el manual de procedimientos, y no existe una evaluación periódica de su efectividad, esto dificulta la correcta verificación de áreas de mejora y la implementación de acciones correctivas.

En resumen, la institución enfrenta serias deficiencias en su sistema de control interno de cuentas por cobrar, lo que está afectando su liquidez y eficiencia operativa. Es imperativo que se realicen mejoras significativas en la actualización de manuales y procedimientos, se implementen controles internos efectivos, y se capacite al personal adecuadamente para garantizar una gestión más eficiente y transparente de las cuentas por cobrar.

Las entrevistas realizadas proporcionan una visión clara de cómo los elementos del control interno de las cuentas por cobrar en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu están funcionando en la práctica, y al mismo tiempo, permite identificar las principales deficiencias de dicho sistema, en línea con los objetivos de la investigación.

Las respuestas de los entrevistados revelan que los elementos fundamentales del control interno, como la supervisión, el monitoreo, las políticas, y los procedimientos, no están operando de manera efectiva. Los entrevistados mencionan una falta de seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar, lo que ha terminado en un incremento continuo de la deuda, señalando una debilidad en la supervisión y monitoreo. Además, se observa que, aunque existe un manual de organización y funciones, este no es ampliamente conocido ni aplicado, lo que indica que las políticas de cobranza no están suficientemente implementadas ni actualizadas, comprometiendo la eficacia del control interno.

En relación de las respuestas con identificar las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu (Objetivo ii), la entrevista permite identificar varias deficiencias críticas del sistema de control interno de las cuentas por cobrar. Todos los entrevistados tienen el mismo pensamiento en que el control interno actual no es el adecuado, esto se refleja en el aumento de la deuda acumulada, mostrando una falla estructural en el diseño e implementación del sistema de control interno. Además, la falta de claridad en los procedimientos y la ausencia de un manual actualizado y de conocimiento común entre el personal subrayan la desorganización de las Cuentas por cobrar

Otro problema significativo identificado es la falta de coordinación y comunicación entre las áreas responsables, lo que agrava las deficiencias del control interno y afecta negativamente la liquidez de la institución. Además, la entrevista revela que no se realizan evaluaciones periódicas de las actividades que se desarrollan para el control, lo que

impide la identificación de problemas y la implementación de mejoras, constituyendo una deficiencia crítica en el sistema.

En resumen, las entrevistas confirman la necesidad de un análisis exhaustivo de los componentes del control interno en la gestión de las cuentas por cobrar y destaca las deficiencias clave que deben abordarse. Estas incluyen la ineficacia del sistema actual, la falta de claridad y seguimiento en los procedimientos, la mala gestión de la tecnología y la información, y la ausencia de evaluaciones periódicas, todos aspectos que son cruciales para aumentar lo que sería la eficiencia y la sostenibilidad económica. Este análisis cumple con los objetivos planteados y proporciona una base sólida para proponer mejoras en el sistema de control interno de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu

3.3. Resultados del Análisis documental

3.3.1. Índice de Morosidad institución educativa deportivo Adeu

Tabla 19 : Índice de Morosidad institución educativa deportivo adeu 2023

MES	N° DE ESTUDIANTES	PENSION	TOTAL	SALDO DEUDOR	INDICE DE MOROSIDAD
MARZO	350	S/ 170	59,500	20,412.10	34.31%
ABRIL	350	S/ 170	59,500	20,206.20	33.96%
MAYO	350	S/ 170	59,500	19,129.25	32.15%
JUNIO	350	S/ 170	59,500	32,677.40	54.92%
JULIO	350	S/ 170	59,500	34,255.00	57.57%
AGOSTO	350	S/ 170	59,500	38,044.30	63.94%
SEPTIEMBRE	350	S/ 170	59,500	26,775.00	45.00%
OCTUBRE	350	S/ 170	59,500	24,502.10	41.18%
NOVIEMBRE	350	S/ 170	59,500	22,621.90	38.02%
DICIEMBRE	350	S/ 170	59,500	23,996.35	40.33%
TOTAL			595,000.00	262,619.60	44.14%

Nota: Cuadro elaborado por el tesista

$$IND. DE MOROSIDAD = \frac{VTAS AL CREDITO VENCIDAS}{VTAS AL CREDITO TOTAL}$$

Interpretación:

Durante el período de marzo a diciembre, la morosidad en el colegio muestra una tendencia preocupante, con un incremento progresivo desde el 34.31% en marzo hasta el 63.94% en agosto. Este aumento refleja posibles dificultades económicas de las familias y la falta de políticas eficaces de cobranza. Aunque el índice comenzó a disminuir en septiembre, alcanzando el 40.33% en diciembre, sigue siendo alto, representando el 44.14% de los ingresos esperados. Esto plantea un riesgo financiero considerable para la institución. Se recomienda implementar estrategias de cobranza más efectivas, como planes de pago flexibles y descuentos por pago anticipado, y realizar un análisis socioeconómico de las familias para mejorar la gestión de la deuda.

3.3.2. Estados financieros comparativos colegio deportivo Adeu

Tabla 20: Estado de situación financiera. Activo.

ACTIVO	2023	2022
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo	52,200.00	9,000.00
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	42,395.54	32,424.00
Existencias	1,500.00	3,877.89
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	96,095.54	45,301.89
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inmuebles, maquinaria y equipo	26,800.00	11,000.00
Depreciación, amortización y agotamientos acumulados	(3,391.00)	(2,500.00)
Otros activos	2,000.00	2,000.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	25,409.00	10,500.00
TOTAL ACTIVO	121,504.54	55,801.89

Tabla 21: Estado de situación financiera. Pasivo corriente.

PASIVO	2023	2022
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por pagar comerciales	20,713.35	25,403.00
Obligaciones financieras a corto plazo	62,000.00	-
Tributos contraprestaciones y aportes al SNP	9,000.00	6,000.00
	91,713.35	31,403.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE		
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones financieras a largo plazo		3,920.00
Pasivos diferidos	-	-
	-----	-----
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3,920.00
	-----	-----
TOTAL PASIVO	91,713.35	35,323.00

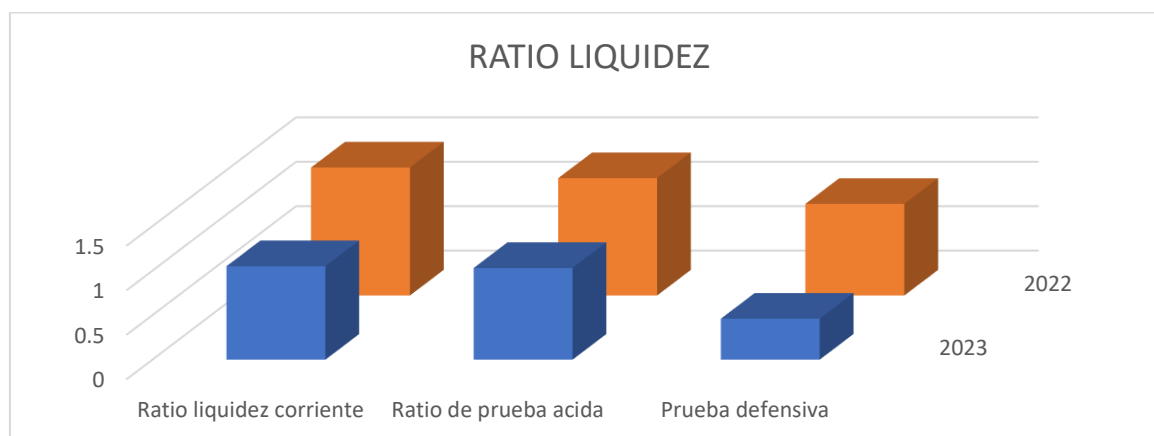
Tabla 22: Estado de situación financiera. Patrimonio

PATRIMONIO	2023	2022
Capital	8,000.00	8,000.00
Resultados acumulados	12,478.89	7,500.00
Resultado del Ejercicio	9,312.30	4,978.89
	-----	-----
TOTAL PATRIMONIO	29,791.19	20,478.89
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	121,504.54	55,801.89

Tabla 23: Estado de situación financiera. Patrimonio

LIQUIDEZ				
RATIO	FORMULA	2023	2022	SITUACION IDEAL
Ratio de liquidez corriente	$\frac{ACTIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$	1.05	1.44	Entre 1.50 – 2.00
Ratio de prueba acida	$\frac{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIOS}{PASIVO CORRIENTE}$	1.03	1.32	1.00
Prueba defensiva	$\frac{EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE CASH + PASIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$	0.46	1.03	> 0.50
Capital de trabajo	$ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE$	4,382.19	13,898.89	> 0

Nota: Ratios calculados a partir de los EEFF del 2023 Y 2022

Figura 17: Ratios de Liquidez

Nota: Ratios calculados a partir de los EEFF del 2022 y 2023

Interpretación: En 2022, la empresa tenía un mayor nivel de liquidez, con un indicador de 1.44, mientras que en 2023 la liquidez disminuyó a 1.05. Esto podría indicar una mayor dependencia de pasivos en 2023. Similar a la liquidez general, la prueba ácida también disminuye de 1.32 en 2022 a 1.03 en 2023, lo que sugiere que la capacidad para cubrir sus pasivos corrientes con activos líquidos ha disminuido. Los resultados son muy similares a la prueba ácida, ya que se basan en activos líquidos. Esto también muestra una disminución en la posición defensiva de la empresa de 2022 a 2023. El capital de trabajo ha disminuido considerablemente de 13,898.89 en 2022 a 4,382.19 en 2023, lo que podría reflejar una reducción en la capacidad para financiar sus operaciones a corto plazo.

Las ratios financieras de la institución educativa “Colegio deportivo ADEU” se han calculado según los estados financieros suministrados por la contadora de la institución.

3.4. Confiabilidad del instrumento mediante el Alfa de Cronbach

Este instrumento se basa en el promedio de las relaciones entre los componentes. Uno de los beneficios de esto es que permite evaluar en qué medida la confiabilidad de la evaluación mejoraría o disminuiría si se eliminara un ítem.

En la investigación se dio uso del programa SPSS, para corroborar datos y generar las tabulaciones, por lo tanto; al evaluar el Alfa de Cronbach figura la siguiente tabla de rangos para confirmar la confiabilidad esperada

Tabla 24: Escalas de interpretación del coeficiente de fiabilidad

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Media
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Nota. Garcia y Jornet (2020).

Al ordenar y tabular los datos obtenidos se pudo ver el resultado de fiabilidad del instrumento, siendo este el siguiente:

Tabla 25: Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,773	14

Como se observa, el resultado de fiabilidad del instrumento utilizado ha sido de 0.773, lo cual verifica que hay un nivel alto de confiabilidad del instrumento que se aplicó a la muestra de trabajadores.

Tabla 26: Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control Interno	,413	19	,000	,674	19	,000
Liquidez	,340	19	,000	,765	19	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Para es estudio se ha considerado el resultado de Shapiro-Wilk esto a que el muestreo ha sido menor a 50 participantes. Además, se ha considerado el tipo de análisis de correlación planteando el siguiente criterio de decisión:

Ho: Los datos tienen una distribución normal.

Ha: Los datos no tienen una distribución normal.

Si $p < 0.05$ se rechaza Ho y se acepta Ha

Si $p > 0.05$ se acepta Ho y se rechaza Ha

De esta manera se ha determinado el resultado, siendo que el p-valor es menor a 0.05, lo que quiere decir que no se acepta Ho y se acepta Ha, por consiguiente, se deduce que la información no está siguiendo una distribución normal, por lo que se empleó un análisis estadístico no paramétrico. En esta situación se utilizó la prueba más recomendada para contrastar la hipótesis, de manera estadística, es Spearman.

Ha: El control interno de las cuentas por cobrar incidirá de manera significativa en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023

Ho: El control interno de las cuentas por cobrar no incidirá en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023

Como objeto general tenemos que es determinar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023. Debido a lo dicho anteriormente, se utilizó la correlación de Spearman, siendo el resultado el siguiente:

Tabla 27: Contrastación de hipótesis según Spearman

Correlaciones			Control Interno de las cuentas por cobrar	Liquidez
Rho de Spearman	Control	Coeficiente de correlación	1,000	,866**
	Interno de las	Sig. (bilateral)	.	,000
	cuentas por	N	20	20
	cobrar			
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,866**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	20	20

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

El resultado mostró un nivel alto de relación fuerte, positiva y con un valor de significancia de las variables con un valor de 0.866, lo cual quiere decir que en la medida que el control interno de las cuentas por cobrar mejore, también esto va a incidir positivamente a lo que se refiere a la liquidez. Por lo que podemos deducir que, se no se acepta H_0 y se acepta H_a , es decir, se llegó a concluir que el control interno de las cuentas por cobrar incidirá de manera significativa en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los datos recolectados fueron organizados utilizando Microsoft Excel, lo que nos permitirá analizar cada una de las variables tanto la dependiente como independiente; además para evaluar su confiabilidad; se empleó el software SPSS, utilizando técnicas estadísticas simples y probabilísticas para entender como las variables tienen una incidencias en el comportamiento de estas, se obtuvo autorización del gerente del Colegio Deportivo Adeu para llevar a cabo la investigación, y se solicitó la cooperación de los colaboradores de la institución. Los datos serán procesados de manera computarizadas utilizando estadísticas básicas, incluyendo distribuciones de frecuencias y porcentajes

Los datos recopilados se introdujeron en un sistema de almacenamiento de datos y se presentó de manera resumida mediante tablas, las cuales nos arrojaron los resultados previos; en cuanto a los resultados; que se lograron tener a partir de la encuesta llevada a cabo con los colaboradores del Colegio deportivo Adeu, lo que nos permite argumentar que hay una conexión entre el control interno y la liquidez en la institución educativa, donde la correlación encontrada es altamente positiva (0.866) evaluada mediante la validez estadística de Spearman. Esto indica que ambas se mueven en la misma dirección, es decir si el control interno se aplica de una forma completa en la entidad, los procesos de las cuentas por cobrar mejoraran, lo cual es el objetivo de nuestra investigación. En esta investigación se calculó un grado de significancia de 0.007 por lo que podemos afirmar que nuestra hipótesis es aceptada, esta nos dice que “El control interno de las cuentas por cobrar incidirá de manera significativa en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023; en resumen, la implementación exitosa de un sistema de control interno en la institución educativa conlleva a una mejora en los procesos de cuentas por cobrar, lo que resulta en una mayor liquidez y una gestión más eficiente de estas transacciones dentro de la institución

Calculando la confiabilidad de la encuesta propuesta en la investigación utilizando el coeficiente alfa de conbrach para asegurarnos de obtener los resultados deseados. Obtenemos una confiabilidad de 0.773, lo que indica que los instrumentos utilizados son confiables. Es necesario que la institución implemente un control interno en sus cuentas por cobrar, de lo contrario, podría enfrentar el riesgo de no recuperar los fondos de las cuentas por cobrar pendiente de manera efectiva lo que provocaría una ausencia de liquidez que conllevaría a la falta de informes precisos, se tiene como definición que el

control interno abarca un plan de organización así como también procedimientos que deben dirigirse a asegurar la protección de los activos, la precisión de los registros contables y el funcionamiento efectivo de la entidad según los objetivos establecidos por la administración. De acuerdo con los resultados de la encuesta, el colegio deportivo Adeu carece de políticas específicas de control interno bien establecidas. Se requiere mejorar los procedimientos contables para un control interno apropiado, así como establecer una adecuada segregación de funciones, ya que actualmente no están distribuidas de manera correcta, lo que podría impedir el éxito de los objetivos dados en la presente investigación

En los resultados; el análisis de los datos recopilados revela deficiencias críticas en el sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, lo cual se alinea con los objetivos de esta investigación de evaluar dichos componentes. Aunque existen políticas y procedimientos establecidos, su implementación y efectividad son limitadas. La divulgación de los manuales de funciones y procedimientos es inadecuada, con un 45% de los encuestados indicando que nunca o casi nunca se les comunica esta información. Esta falta de comunicación sugiere que el personal no está adecuadamente informado sobre las políticas de cobranza, lo que puede generar inconsistencias en la aplicación de los procedimientos y, en consecuencia, un manejo ineficiente de las cobranzas

Otro aspecto preocupante es la carencia de seguimiento en los objetivos de cobranza. La mayoría de los encuestados considera que nunca o casi nunca se informa sobre el cumplimiento de las metas mensuales, lo que limita la capacidad de la institución para tomar decisiones estratégicas. Esta situación se ve agravada por la alta percepción de riesgo de morosidad entre los empleados, con un 75% reconociendo que a veces se dan a conocer los riesgos asociados a la morosidad. Sin embargo, la ausencia de un control riguroso y de estrategias adecuadas para mitigar estos riesgos pone en alerta la estabilidad financiera.

Los efectos negativos de la morosidad sobre la liquidez de la institución son evidentes. Un notable 90% de los encuestados señala que la morosidad casi siempre se traduce en retrasos en los pagos a los trabajadores. Esta realidad indica que las deficiencias en el control interno están afectando directamente la capacidad de la institución para pagar las diferentes deudas financieras que tiene. Además, la falta de procedimientos claros y consistentes para la cobranza antes de la fecha de vencimiento y

para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso es un factor crítico que debe abordarse. La mayoría de los encuestados informa que estos procedimientos son ineficaces o inexistentes, lo que subraya la necesidad de establecer medidas preventivas adecuadas.

El análisis de las entrevistas aplicadas al gerente general y a los trabajadores de diferentes áreas también resalta la carencia de actualización de las políticas de cobranza. Aunque existe un reglamento interno con políticas establecidas, su falta de actualización lo convierte en un documento ineficaz. El sistema utilizado para registrar los pagos no se mantiene actualizado diariamente, lo que genera confusión y dificulta la toma de decisiones ante los deudores. Esta situación pone de manifiesto que las políticas actuales no son suficientes para asegurar la sostenibilidad financiera de la institución.

Asimismo, se identifican deficiencias en la capacitación del personal. La escasa actualización y capacitación sobre la morosidad de los padres de familia y sobre la aplicación de herramientas financieras, como ratios de liquidez y razones circulantes, sugiere una carencia de enfoque estratégico en la administración de las cuentas por cobrar. La mayoría de los encuestados indica que estas prácticas se realizan raramente o nunca, limitando a la institución el seguimiento y mejoramiento de su posición financiera. La falta de formación continua para el personal encargado de la cobranza se traduce en una gestión ineficiente y en un aumento de la morosidad.

Además, la falta de evaluación periódica de los procedimientos de control interno es una deficiencia crítica. Sin una revisión constante de la efectividad de estos procedimientos, la institución no puede identificar áreas de mejora ni implementar acciones correctivas adecuadas. La ausencia de medidas claras para asegurar que el personal adecuado gestione y acceda a la información relevante contribuye a la falta de claridad y a la mala coordinación entre las áreas, afectando aún más la eficiencia del sistema de control interno.

En resumen, los componentes del control interno de las cuentas por cobrar en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu están presentes, pero su implementación es inconsistente y en gran medida ineficaz. Esta situación compromete la capacidad de la institución para gestionar adecuadamente sus cuentas por cobrar, afectando directamente su liquidez y estabilidad financiera. Por lo tanto, es esencial revisar y fortalecer estos

componentes, asegurando una comunicación efectiva, la implementación rigurosa de políticas y procedimientos, así como la capacitación continua del personal. Solo a través de estas mejoras se podrá lograr una gestión más positiva de las Cuentas por cobrar y, en consecuencia, una mejor estabilidad financiera para la institución.

En definitiva podemos determinar que la mayoría de trabajadores nos informan que perciben un estado bajo de control interno actualmente, dicha inferencia coincide con los resultados obtenidos por (Rodriguez A. , 2019) en su tesis titulada "Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la compañía Asotecom S.A." donde nos menciona que el control interno en la empresa Inversiones Frigoríficas PRC S.A.C. de Chimbote muestra un nivel deficiente, según el 46.7% del personal, lo que indica un ambiente de control inadecuado, una evaluación de riesgos limitada, la falta de actividades de control, así como una comunicación e información insuficientes. Este estudio enfatiza que el control interno es crucial para alcanzar los objetivos de las entidades, facilitando una mejora notable en sus procesos de gestión más importantes,

Tengo que decir que estoy de acuerdo con esta conclusión ya que se asemeja a la realidad de la institución educativa “Colegio deportivo Adeu” ya que ambas organizaciones enfrentan desafíos similares en términos de control interno, lo cual tiene repercusiones directas en su sostenibilidad financiera y operativa. Las deficiencias en la comunicación de políticas, la carencia de formación y actualización a los colaboradores, y la ineficacia en la aplicación de controles internos se destacan como problemas comunes. Estos factores no solo dificultan la correcta gestión de las cuentas por cobrar, sino que también ponen en riesgo la estabilidad a largo plazo de ambas organizaciones.

En el caso específico de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, la falta de seguimiento adecuado y la desorganización en los procedimientos han llevado a un incremento constante de la deuda. Este problema es similar al identificado en Asotecom S.A., donde la falta de un control interno ha generado un ambiente de riesgo elevado, afectando negativamente la liquidez.

Por tanto, ambos casos destacan la necesidad urgente de fortalecer el control interno como una herramienta clave para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar y garantizar la sostenibilidad financiera. Este análisis confirma que las deficiencias en el control interno no solo afectan las cobranzas, sino que tienen un impacto directo en la liquidez y

estabilidad financiera de cualquier organización. Por lo tanto, es fundamental que las instituciones, independientemente de su sector, inviertan en fortalecer sus sistemas de control interno para asegurar un futuro financiero más sólido y eficiente.

caso similar podemos encontrar en las discusiones del trabajo de investigación de López (2019) en su estudio "Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la Empresa INTEC S.A.C. Lima Metropolitana" donde ratifica La liquidez de la empresa está relacionada con la supervisión del sistema de control interno de las cuentas por cobrar. Y que la gestión financiera está vinculada a la separación de funciones dentro del sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales.

Puedo decir que las conclusiones dadas por Lopez son revela patrones similares en la relación con la institución educativa “Colegio deportivo Adeu”. Ambas organizaciones enfrentan deficiencias en sus sistemas de control interno, lo que afecta directamente su liquidez y capacidad para cumplir con obligaciones financieras.

Mientras que Deportivo Adeu carece de un seguimiento adecuado y de una comunicación efectiva de sus políticas de cobranza, INTEC S.A.C. subraya la importancia de la segregación de funciones para mejorar la gestión de cuentas por cobrar.

Esto sugiere que, para ambas instituciones, es esencial no solo fortalecer la comunicación y actualización de políticas, sino también implementar un enfoque más estructurado en la gestión del control interno, incluyendo la segregación de funciones y el establecimiento de criterios claros para la cobranza. Estas mejoras son fundamentales para asegurar una gestión financiera eficiente y sostenible en el tiempo.

para finalizar se tiene a los autores Calderón y Miranda (2021) que realizaron su trabajo de investigación denominado "El control interno de las cuentas por cobrar y la morosidad: una revisión de la literatura científica donde sus discusiones aseveran la falta de un control en las instituciones impacta de manera considerable en la eficiencia y

gestión de las cobranzas.

La comparación entre la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu y el estudio de Calderón y Miranda (2021) muestra similitudes significativas en la relación entre el control interno de cuentas por cobrar, la morosidad y la liquidez. Ambas evidencian que la falta de un control interno adecuado afecta el buen comportamiento de la gestión de cuentas por cobrar, lo que resulta en morosidad y dificultades financieras.

En el caso de Deportivo Adeu, las deficiencias en la comunicación y en la capacitación del personal contribuyen a un sistema de control interno ineficaz. Por su parte, Calderón y Miranda enfatizan la necesidad de un manual de políticas de cobranza

Ambos casos resaltan la importancia del seguimiento y la evaluación en el proceso de cobranza. La falta de estas prácticas no solo limita la capacidad de las organizaciones para gestionar eficazmente sus cuentas por cobrar, sino que también impacta directamente su liquidez y capacidad de inversión.

En conclusión, tanto la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu como el estudio de Calderón y Miranda subrayan la necesidad de fortalecer el control interno, implementar políticas claras y mejorar los procedimientos de cobranza para asegurar una gestión financiera más eficiente y sostenible.

por todo lo dicho anteriormente tengo que reafirmar que mi hipótesis se confirma y por lo tanto se acepta., ya que la institución no cuenta con un control interno eficiente y por ende su liquidez y control de las cuentas por cobrar no es la adecuada

CAPÍTULO V. PROPUESTA DE INTERVENCIÓN

Objetivo. Proponer un sistema de control interno de las cuentas por cobrar a la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu.

5.1. Objetivo de propuesta

El objetivo es optimizar control interno para las cuentas por cobrar para obtener una información veraz, actualizada y esencial. De esta manera podemos resolver el desafío que enfrenta la institución por la falta de organización, supervisión y dirección adecuada de las cuentas por cobrar, lo que se refleja en la afectación en su liquidez

5.2. Desarrollo de propuesta

Durante el proceso de investigación se desarrollará políticas contables tanto para créditos como cobranzas, así como un organigrama detallado de cada departamento, pero centrándonos específicamente en el departamento financiero que incluirá las áreas de contabilidad y tesorería, con sus respectivas funciones específicas. Este enfoque tiene como objetivo establecer el control necesario. Además, se detallarán los procedimientos a seguir desde la generación de una venta hasta el cobro, por lo cual se consideró representarlo en un diagrama de flujo

5.3. Justificación de propuesta

Uno de los puntos importantes dentro de la institución educativa “Colegio deportivo adeu” es la entrada de efectivo (liquidez) con la cual se dispone para cumplir sus compromisos y la principal fuente de fondos líquidos se derivan de las contribuciones mensuales que efectúan los clientes en relación a las pensiones de enseñanzas; por ello es importante encontrar la mejor forma de poder tener el control de las cuentas por cobrar para generar de una manera óptima la liquidez esperada; por ello es importante realizar y aplicar un control interno de las cuentas por cobrar

La investigación actual describe en detalle el proceso actual con la que manejan las cuentas por cobrar, identificando obstáculos que retienen la eficiencia empresarial y generan conflictos internos debido a la disminución de ingresos (por ende, liquidez), así como externos por las quejas constantes sobre incumplimiento de las obligaciones actuales de la institución. La implementación de un sistema de control interno de las cuentas por cobrar promoverá un funcionamiento adecuado en el área de cobranza, reducirá los riesgos y contribuirá a mejorar los procedimientos. Este sistema asegurará la protección de los recursos de la empresa contra el incumplimiento, la ineficiencia o los conflictos, asegurando la precisión y confiabilidad de los datos contables como operativos, facilitando el cumplimiento estricto de las políticas establecidas por la compañía. Por lo tanto, resulta fundamental implementar controles internos que ayuden al aumento de la liquidez

5.4. Propuesta de organigrama

Es evidente que cualquier entidad o colectivo, independientemente de su tamaño, necesita una estructura organizativa diseñada para promover la consecución de sus

objetivos o metas

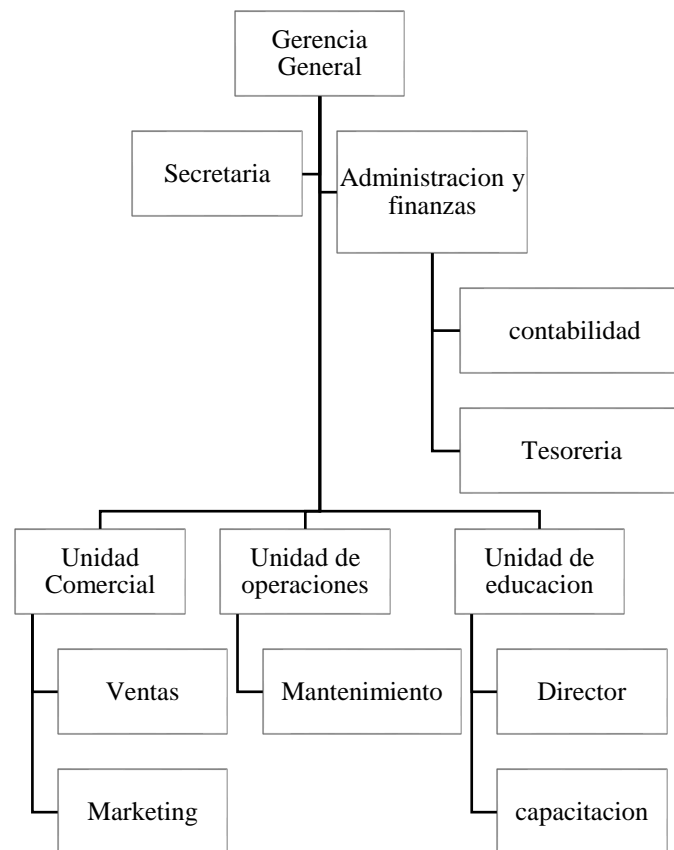
Los principales fundamentos para llevar a cabo el proceso de organización de la institución educativa “Colegio deportivo Adeu” son los siguientes:

- La organización se lleva a cabo para simplificar las operaciones de la institución, no para complicarlas
- La estructura resultante del proceso de organización debe ser nítida, eficiente y comprensible para todos los integrantes de la institución.
- El organigrama seleccionado debe mostrar de manera precisa como están interrelacionados los diferentes órganos o áreas de la institución.
- Se seguirá los siguientes pasos para realizar la propuesta de organigrama de la institución educativa “Colegio deportivo Adeu”:
- identificar el órgano responsable de establecer las políticas y normas de la organización o institución. Además, identificar el órgano encargado de dirigir el funcionamiento general de la organización, los órganos consultivos de apoyo y los ejecutores de las funciones principales para alcanzar los objetivos de la institución
- los órganos o unidades de la organización que tienen mayor autoridad y capacidad de tomar decisiones se representaran en la parte superior del organigrama, conocidos como órganos de dirección
- los órganos de asesoría, como los de planificación, jurídicos u organizativos se representan en el lado derecho del organigrama
- los órganos responsables de ejecutar las funciones operativas, también conocidos como de línea, se representan en la parte inferior del organigrama, a pesar de ser fundamentales ya que cumplen con la misión o propósito principal de la entidad
- Una vez definida las unidades de ejecución o de línea, es necesario contar con recursos y materiales que faciliten el cumplimiento de las actividades

propias de la institución. Estas unidades de apoyo como tesorería

- Los órganos de apoyo se representan gráficamente en el lado izquierdo del organigrama
- De esta manera el organigrama se completa integrando cuatro órganos identificables para la institución educativa colegio deportivo adeu

Figura 18: Organigrama IEP Deportivo Adeu



Nota: Cuadro elaborado por el tesista.

5.4.1. Descripción general de las unidades orgánicas

5.4.1.1. Unidad comercial

- **Ventas:**

Encargados principalmente de la captación de los clientes, así como de seleccionar la mejor estrategia para ofrecer el servicio educativo teniendo en cuenta la calidad, características y beneficios de los diferentes servicios educativos ofrecidos por la institución; otra de sus funciones es llevar un control del volumen de ventas del servicio; retención de los clientes y cualquier otro indicador que ayude a la institución

- **Marketing**

Esta área se encarga de desarrollar estrategias y planes de acción para atraer clientes, así como también investigar el mercado; en este caso el mercado educativo tiene una gran variedad de opciones por ello que esta área está en constante investigación para el posicionamiento de la marca de la institución; en conclusión, el área se encarga de generar, investigar e implementar nuevas ideas y formas de desarrollo

5.4.1.2. Unidad de operaciones

- **Mantenimiento**

Se encarga de realizar los mantenimientos preventivos y correctivos de las diferentes áreas de la institución teniendo en cuenta los protocolos brindados por la UGEL;

5.4.1.3. Unidad de administración

- **Contabilidad**

Reducir la tasa de morosidad del colegio; incrementar el beneficio financiero y asegurar su sostenibilidad son apenas algunas de las tareas que se debe llevar a cabo mediante una gestión contable completa y eficaz. Sin embargo, manejar toda la información contable del colegio demanda el uso de herramientas y estrategias adecuadas. Esto incluye la implementación de tecnologías avanzadas que simplifiquen las operaciones. Además, es fundamental considerar cada área involucrada para optimizar los factores que afectan la contabilidad.

El objetivo de esta unidad es medir las variables determinantes que afectan el estado de las finanzas de la institución. Esto es crucial para asegurar un equilibrio financiero, desarrollar estrategias fuertes y lograr metas a corto, mediano y largo plazo

- **Tesorería**

La principal responsabilidad del área de tesorería en la institución educativa “Colegio Deportivo Adeu” es gestionar de forma efectiva los recursos económicos. Este departamento se ocupa de administrar, supervisar y mejorar la disponibilidad de efectivo del negocio, garantizando que existan los fondos necesarios para cumplir con los pagos a corto como a largo plazo. Es crucial que la tesorería planifique con anticipación para garantizar la puntualidad en los pagos, manejando los ingresos y cobros para tener control sobre flujos de efectivo de la empresa. Si la institución educativa enfrenta escasez de recursos, podría no cumplir con sus obligaciones financieras programadas, aumentando su deuda y los costos financieros asociados

5.4.1.4. Unidad de educación

- **Director**

El director del “Colegio Deportivo ADEU” lidera la planificación institucional de manera participativa, supervisando el diseño, implementación, seguimiento y evaluación a través de la organización escolar. Su objetivo es desarrollar instrumentos de gestión educativa que se adapten a un análisis de las particularidades de los alumnos y su entorno. Además, dirige los procedimientos educativos de los servicios académicos en conjunto con el equipo administrativo y de enseñanza, garantizando el crecimiento profesional de los profesores y la mejora continua del servicio educativo, asimismo implementa estrategias para prevenir y gestionar situaciones de riesgo que impacte a la comunidad educativa, asegurando el bienestar de todos los miembros

- **Capacitación**

En el área de capacitación se dirige la administración de los procesos educativos de los servicios de la institución educativa, trabajando en colaboración con el equipo pedagógico y/o de formación docente adecuado, para garantizar el fortalecimiento de las competencias del equipo y la excelencia en el servicio educativo que se da.

5.5. Propuesta de Manual de Políticas de ventas y cobranza

Son principios fundamentales que debemos seguir para tener una cartera que cumpla con los estándares de liquidez, rentabilidad, seguridad y riesgo, contando con una adecuada recuperación y control en todos los tramos de cobranza.

5.5.1. Objetivos generales del Manual de Políticas de ventas y cobranza

El Manual de Políticas de Créditos y Cobranzas es crucial para gestionar eficazmente la cartera activa y su propósito fundamental es lograr la uniformidad de los procesos y procedimientos operativos del área de cobranza. Además, busca transmitir la estructura organizativa, responsabilidades, políticas y normas actuales, además garantizar que todos los empleados de la institución estén informados y dispongan de la documentación necesaria al tomar decisiones

El propósito de crear este Manual es definir las normas y directrices adecuadas para poder aplicarlas a la institución educativa “Colegio deportivo Adeu”

Para llevar a cabo las operaciones de ventas de servicio educativo y cobranzas de la institución educativa “Colegio Deportivo Adeu”.; se debe capacitar al personal en aspectos esenciales como, metas, responsabilidades, interacciones, políticas, procedimientos y reglamentos establecidos. Por lo tanto, también contempla la importancia de tener un conjunto de normas escritas que guíen la política de cobranza de la institución

5.5.2. Objetivos específicos

- Aplicar criterios homogéneos en el colegio deportivo Adeu para el otorgamiento de beneficios a los clientes.
- El Manual de Políticas, ayudaran a supervisar las operaciones y garantizar que se cumplan las regulaciones dadas por los encargados, permitiendo implementar medidas correctivas o mejoras continuas según sea necesario
- Definir el procedimiento de recuperación de deuda morosa mediante un conjunto definido de reglas y procedimientos a seguir
- Entender a cada cliente, incluyendo las actividades económicas que realizan, el entorno comercial, laboral y personal en el que se desenvuelven, para proporcionarles un servicio adecuado
- Mejorar los métodos de gestión, supervisión y regulación de pensiones, anticipándose de manera activa a posibles contratiempos
- Fundamentar la recuperación de deuda a través de un sistema estructurado de directrices y procedimientos, los cuales se tienen que seguir

El cumplimiento de dichos objetivos nos debe permitir:

- Realizar ventas del servicio rentables en función de los riesgos asumidos.
- Recuperar la deuda en los plazos y condiciones pactados.
- Reducir el riesgo de incobrabilidad
- Prevenir pérdidas

Responsabilidades

Área de Cobranzas:

- Garantizar que se cumplan las políticas previamente dichas
- Coordinar con el área de ventas para tener el file del cliente con la documentación actualizada.
- Mantener el archivo de clientes en forma ordenada.
- Coordinar con los responsables del área de Ventas las estrategias a seguir para la recuperación de la cobranza morosa.
- Se llevará a cabo un seguimiento a las cuentas por cobrar, recordando a los clientes la fecha límite de pago y el importe a cancelar mediante llamadas, mensajes de texto y otros medios de contacto
- Realizan la gestión de cobro eficaz.
- Supervisar el cumplimiento de los pagos por pensiones que afecten la liquidez de la institución

Del área de Ventas:

- Función: Solicitar información primordial del cliente de la institución educativa
- Investigar el historial del comportamiento de pago del cliente
- Preparar informes de ventas del servicio educativo para las áreas de administración y contabilidad, las cuales deben incluir gráficos con tendencias para facilitar comparaciones y decisiones inmediatas. También elaborar una lista actualizada de clientes, esto debe ser de manera mensual
- Crear un registro de clientes que incluya su tiempo de permanecía en la institución para evaluar y analizar los beneficios que podrían recibir mediante una política de incentivos
- Informar a los clientes acerca de las nuevas políticas relacionadas con la

puntualidad de los pagos y las consecuencias por falta de pago.

- Es necesario documentar todas las transacciones diarias en una hoja de cálculo compartida entre los departamentos de contabilidad, tesorería, finanzas y ventas, que incluya las ventas de servicios diarias y un resumen mensual consolidado esencial para la toma de decisiones

5.6. Propuesta de Control interno de las diferentes áreas relacionadas a las cuentas por cobrar

5.6.1. Control interno del área de administración y finanzas

- **Control interno del área de contabilidad**

Entre las principales funciones de control interno que aplicara esta área en Colegio deportivo adeu son las siguientes:

- **Registrar deudas pendientes de cobro y las obligaciones de pago de la institución**

Es necesario registrar las transacciones diarias con una descripción detallada para un control adecuado de las ventas y compras, manteniendo todo de manera organizada. También se debe preparar las planillas y liquidaciones de los empleados

Cada uno de los trabajadores debe contar con un contrato formal conforme a la ley, para evitar contingencias laborales que puedan impactar en la liquidez de la institución

- **Realizar inventarios mensuales de los activos de la institución**

Es necesario revisar el inventario mensualmente para asegurarse que no haya faltantes ni discrepancias en los activos tales como pizarras; carpetas; escritorios; etc., todo ello para tener un mayor control para evitar daños y pérdidas. Esto es un punto importante ya que los estos activos son esenciales para el funcionamiento de la institución, lo que es muy beneficio para la gerencia evaluar la cantidad y mejoramiento de cada uno de ellos y así determinar el presupuesto que se requiere para cada uno de ellos

- **Establecer normas de provisión para las Cuentas por cobrar de la institución**

Se debe implementar una política para provisionar las cuentas de cobranza dudosa. Estas cuentas por cobrar que hayan vencido su plazo de pago sin ser efectivamente cobradas serán provisionadas por el contador. El tesorero, encargado de las cobranzas, debe informar al contador sobre el vencimiento de estas cuentas.

- **Supervisar el registro de ventas**

En esta parte del proceso se realizará el control y registro de las Cuentas por cobrar de cada cliente, cada vez que el área de ventas actualice en el Excel compartido. Así, contabilidad mantiene el registro y tesorería se encarga de la cobranza, evitando cualquier situación sospechosa

- **Control interno en el área de tesorería**

Tesorería debe supervisar y monitorear las ventas del servicio educativo a los clientes de la institución, así como verificar los plazos de vencimientos y analizar a cada cliente para informar a la gerencia, estableciendo límites y beneficios específicos para cada uno

- **Ejecutar las políticas de beneficios que han sido aprobadas por la institución**

- Es necesario implementar y ejecutar las políticas de beneficios establecidas para promover la puntualidad en los pagos
- Tomar las medidas adecuadas para administrar de manera eficaz las cobranzas
- Para administrar adecuadamente las cobranzas, se contactarán a los clientes para recordarles que sus deudas están próximas a vencer, con el fin de evitar demoras. También se gestionará con los clientes (padres de familia) para informarles sobre los nuevos plazos de vencimientos, que pueden ser en un promedio de 5, 10 y 15 días

- Manejar las transacciones de efectivo, así como aplicar descuentos a los clientes con la aprobación de la gerencia
- Se harán responsables de la gestión de cobros a los clientes, registrando cada transacción, incluyendo las de clientes con pago atrasados, para mantener un control integrado entre ventas, contabilidad y tesorería

5.7. Propuesta de Políticas contables

5.7.1. Propuesta de Proceso contable de la cobranza

- Se emiten los documentos de pago conforme a las normativas de SUNAT como facturas y boletas para respaldar las ventas realizadas
- La transacción será ingresada en el Registro de ventas
- Se realizará la aplicación de las cuentas por cobrar según detalle del área de cobranzas
- Las cuentas por cobrar pendientes se derivan al área de cobranzas para su respectiva evaluación

Se realiza el asiento por la provisión:

Tabla 28: Registro contable de las cuentas por cobrar

		DEBE	HABER
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	400.00	
121	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		
70	VENTAS		400.00
703	<i>Servicios Terminados</i>		

REGISTRO DE LA VENTA DE SERVICIO

Tabla 29: Registro del cobro de pensión de enseñanza

		DEBE	HABER
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	400.00	
104	<i>Cuentas corrientes en instituciones financieras</i>		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS		400.00
121	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		

REGISTRO DEL COBRO DE PENSION DE ENSEÑANZA

En el caso el cliente pague solamente una parte de la pensión se procederá de la siguiente forma.

Tabla 30: Registro de la venta del servicio educativo

		DEBE	HABER
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS	400.00	
121	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		
70	VENTAS		400.00
703	<i>Servicios Terminados</i>		

REGISTRO DE LA VENTA DE SERVICIO

Tabla 31: Registro de cobro de pensión de enseñanza

		DEBE	HABER
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	150.00	
104	<i>Cuentas corrientes en instituciones financieras</i>		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS		150.00
121	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		

REGISTRO DEL COBRO DE PENSION DE ENSEÑANZA

Tabla 32: Reconocimiento de cobranza dudosa.

		DEBE	HABER
68	VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	250.00	
6871	<i>Estimación de cobranza dudosa</i>		
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA		250.00
191	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		

RECONOCIMIENTO DE CUENTA DE COBRANZA DUDOSA

Tabla 33: Destino por gasto de provisión de la cobranza dudosa

		DEBE	HABER
94	GASTOS DE ADMINISTRACION	250.00	
941	<i>Estimación de cuentas de cobranza dudosa</i>		

79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS	250.00
7911	<i>Cargas imputables a cuentas de costos y gastos</i>	
DESTINO POR GASTO DE LA PROVISION DE LA COBRANZA DUDOSA		

Tabla 34: Castigo de cobranza dudosa.

		DEBE	HABER
19	ESTIMACION DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	250.00	
1911	<i>Estimación de cuentas de cobranza dudosa</i>		
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS		250.00
121	<i>Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar</i>		
CASTIGO DE LA COBRANZA DUDOSA			

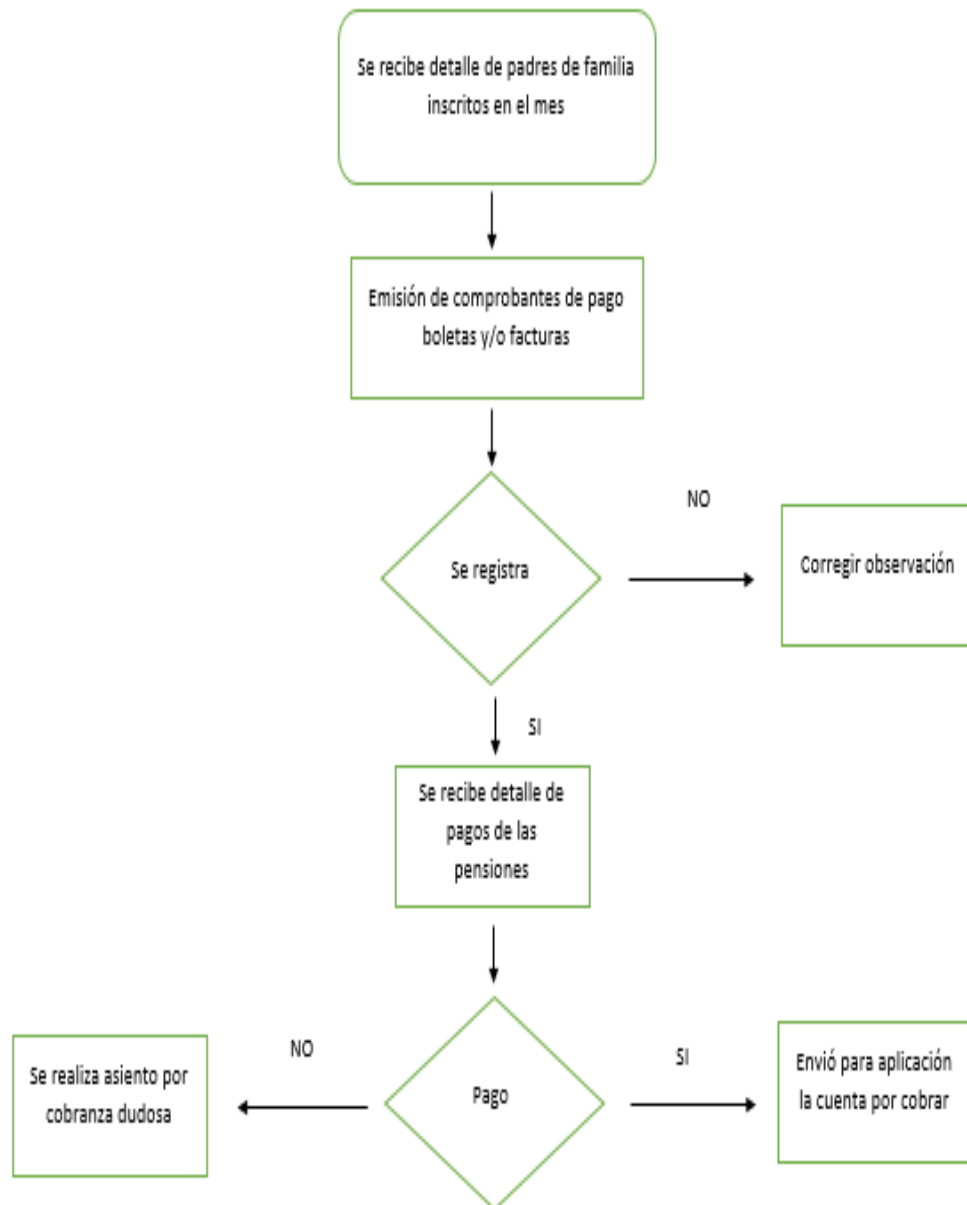
En el caso que el cliente realiza el pago después de haber realizado la provisión de cuentas incobrables se realizaría el siguiente asiento

Tabla 35: Registro de pago de cliente después de la provisión por cobranza dudosa.

		DEBE	HABER
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	250.00	
104	<i>Cuentas corrientes en instituciones financieras</i>		
75	OTROS INGRESOS DE GESTION		250.00
7551	<i>Recuperación – cuentas de cobranza dudosa</i>		
Registro de pago de cliente después de la provisión por cobranza dudosa			

5.7.2. Flujograma del proceso contable de la cobranza.

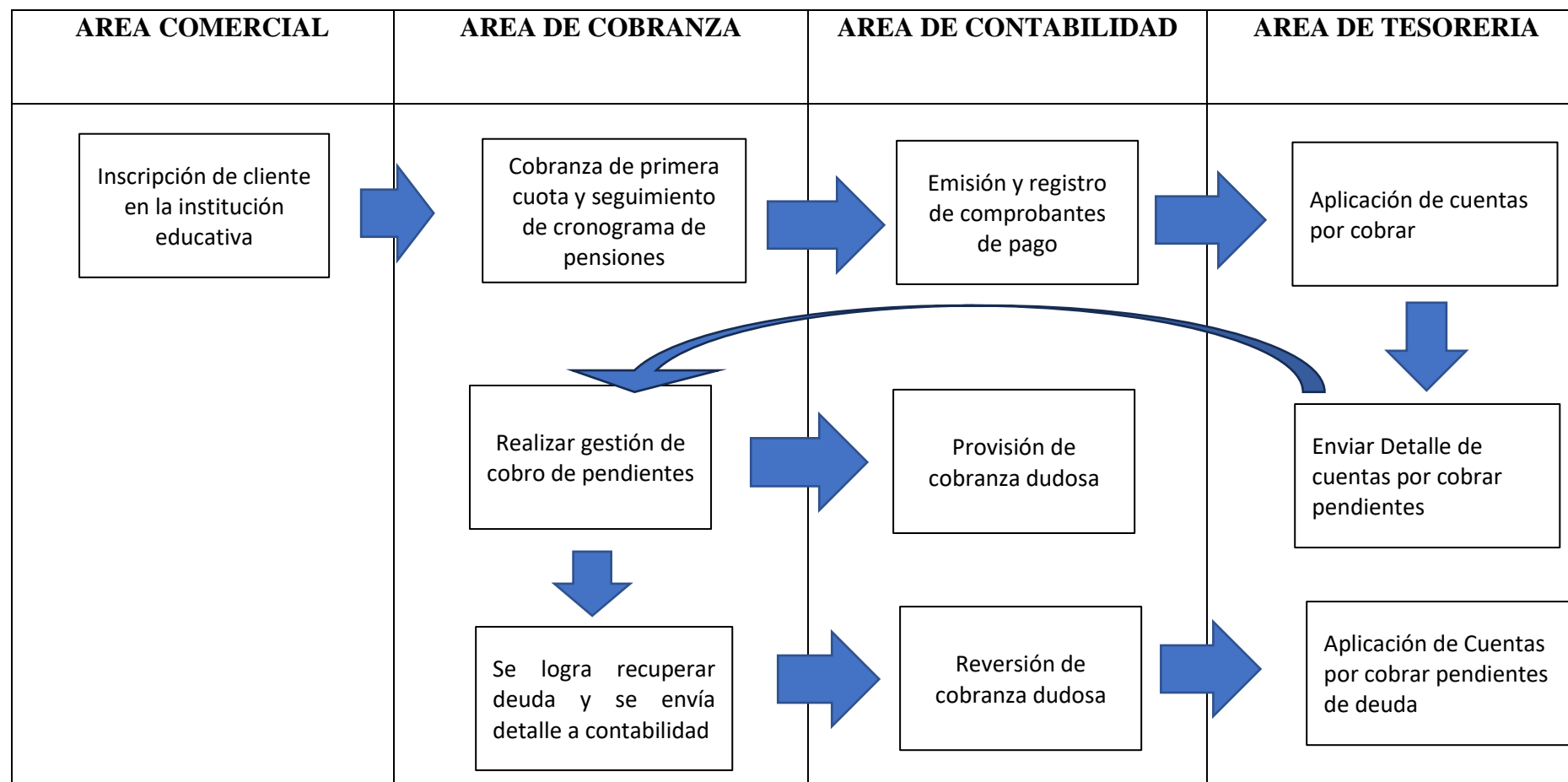
Figura 19: Flujograma del proceso contable de la cobranza.



Nota: Flujograma elaborado por el tesista

5.7.3. Flujograma de procedimiento general para la cobranza.

Tabla 36: Flujograma de procedimiento general para la cobranza.



Nota: Cuadro elaborado por el tesista.

A continuación, se presentan los recursos necesarios para la implementación junto con sus costos correspondientes

Tabla 37: Recursos requeridos para la implementación.

RECURSO	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO
Consultoría	1	3,500.00	3,500.00
Actividades previas	1	5,500.00	5,500.00
Capacitación	1	4,500.00	4,500.00
Personal de apoyo	2	7,000.00	7,000.00
TOTAL			20,500.00

Nota: Cuadro elaborado por el tesista.

Dentro de los gastos asociados a la consultoría, se incluyen los honorarios de la consultora o consultor responsable de llevar a cabo las mejoras. Asimismo, en la categoría de actividades preliminares se contemplan los costos relacionados con la preparación del entorno para las sesiones de capacitación. En cuanto a la formación personal, se consideran todos los materiales necesarios para las sesiones de capacitación. Para el apoyo durante estas actividades, se prevé la remuneración del personal auxiliar

5.8. Cronograma de implementación.

Tabla 38: Cronograma de implementación.

Actividades	SEMANA											
	1	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12	
ACTIVIDADES PREVIAS A LA MEJORA DE GESTION												
Contratación de consultor												
Elección del ambiente de capacitación												
CAPACITACIONES DE LA PROPUESTA:												
Mejora de los procesos en el área de cobranza												
Mejora de los procesos en el área de contabilidad												
Mejora de los procesos área de finanzas y tesorería												
MONITOREO DE PROCESOS												
Revisión del cumplimiento de la mejora en cobranzas												
Revisión del cumplimiento de la mejora en contabilidad												
Revisión del cumplimiento de la mejora en finanzas y tesorería												

Nota: Cuadro elaborado por el tesista.

5.8.1. Formato de control para la implementación

A continuación, se presenta el formato de control y evaluación de la implementación de la propuesta.

Tabla 39: Ficha de control para la implementación de la propuesta

	¿Se ha terminado la capacitación?		¿El personal conoce el proceso de control interno en las cuentas por cobrar?		¿Se evidencia mejora después de aplicar el control interno en las cuentas por cobrar?	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Revisión del cumplimiento de la mejora en cobranzas						
Revisión del cumplimiento de la mejora en contabilidad						
Revisión del cumplimiento de la mejora en finanzas y tesorería						

CONCLUSIONES

El control interno de las cuentas por cobrar tiene un impacto considerable en la liquidez en la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, por lo tanto, se determinó que en la medida que el control interno mejore en las cuentas por cobrar, también incidirá en la liquidez de la institución

Los elementos del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu son el entorno de control, la valoración de riesgos, las acciones de control, la comunicación e información, y las actividades de monitoreo.

Las principales falencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu son la carencia de un sistema de reporte de deudas diario, así como la deficiente comunicación con el padre de familia y la falta de comunicación con los trabajadores sobre la situación de deuda.

El nivel de liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu es bajo, generado por retraso de pagos

Se ha propuesto un sistema de control interno de las cuentas por cobrar a la Institución Educativa Privada Colegio Deportivo Adeu, esto con la finalidad de que sirva de aporte de mejora de la liquidez de la institución.

RECOMENDACIONES

Evaluar de manera permanente la realidad actual de las cuentas por cobrar, manteniendo su sistema de cobranza actualizado al cierre del día de trabajo con la finalidad de tomar acciones de cobranza oportuna para el aumento de la liquidez de la Institución Educativa Privada Colegio Deportivo Adeu.

Asignar un trabajador responsable de la ejecución del control interno de las cuentas por cobrar, mismo que debe asegurar un ambiente eficiente de control, que evalúe constantemente los riesgos y desarrolle actividades de control y seguimiento que permitan la liquidez de la institución.

Implementar medidas de control de deuda antes que estas lleguen a un nivel de atraso que complique su cobranza manteniendo una comunicación constante con el padre de familia.

Evaluar de manera constante la liquidez de la institución, de tal manera que la Dirección pueda evaluar los resultados y tomar decisiones sobre medidas correctivas.

Implementar propuesta, dando un seguimiento a los resultados para realizar una retroalimentación e implementar medidas correctivas de ser necesario.

BIBLIOGRAFÍA

- A. Cvetkovic-Vega, J. L.-V.-L. (2021). *ESTUDIOS TRANSVERSALES*.
- Andrayanti, I. (2019). Internal Control Analysis towards the Accounts Receivable Accounting System at STIAM Institute. *Ilomata International Journal of Tax & Accounting*, 1(1), 1-11.
- Baena, D., Hoyos, H., & Ramírez, J. (2019). *Sistema financiero colombiano*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Calderón, K., & Miranda, K. (2021). *El control interno de las cuentas por cobrar y la morosidad: una revisión de la literatura científica*. Universidad Privada del Norte: <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25810>
- Campos, G., y Covarrubias, N. (2012). *LA OBSERVACIÓN, UN MÉTODO PARA EL ESTUDIO DE LA REALIDAD*. Pachuca: Universidad La Salle Pachuca.
- Chavez, Y. (2019). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC, 2015. Propuesta de mejora*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2141/1/TL_ChavezFernandezYsela_LoconiLeonJenny.pdf
- Eslava, J. (2019). *Las Claves Del Analisis Economico-financiero*. Esic Editorial.
- Folgueiras Bertomeu, P. (2018). *LA ENTREVISTA*. Barcelona: Ub.edu.
- García Ferrando, M. (1993). *El análisis de la realidad social. Metodos y tecnicas de investigacion*. Madrid.
- Garcia, B., & Jornet, J. (2020). *SPSS: ANÁLISIS DE FIABILIDAD*. Valencia: Universidad de Valencia.

- García, M., & García, M. (2012). *Los metodos de investigacion*.
- Guzmán, A., & Burgos, J. (2016). *LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL UN COMPONENTE BÁSICO EN LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO*. Ecuador: Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Huamán, A. (2022). Incidence of internal control in the management of accounts receivable in the company Jaen Gas SAC- 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 818–829.
<https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.264>
- López, R. (2019). *Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la Empresa INTEC S.A.C. Lima Metropolitana*. Universidad Ricardo Palma:
<https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/3046>
- Mendez, B. (2021). *El control interno y su influencia en la gestión de crédito y cobranzas en la empresa centro de carnes C&C Pozuzo E.I.R.L., 2019*. Universidad de Lima:
<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15305/Mendez-Control-interno-influencia-gesti%C3%B3n-credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Meneses, J. (2016). *El cuestionario*. Catalunya.
- Millones, L. (2019). *Propuesta de diseño de un sistema de control interno para las cuentas por cobrar en la empresa de servicios Soluciones Medicas del Norte SAC, Chiclayo, 2019*. Universidad Pedro Tuiz Gallo:
https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/10242/Millones_%C3%91iquen_Luz_Cristina_y_Mi%C3%B1ones_%C3%91iquen_Virginia_Del_Milagro.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Economía Digital: Crédito y Cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria.

- Neill, D., y Cortez, L. (2017). *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica*. MACHALA: UTMACH.
- Ñaupas et al. (2018). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogota: Ediciones de la U.
- Pérez, J. (2019). *La gestión financiera de la empresa*. Esic Editorial.
- Priyanka, N. (2021). Stock Market Liquidity: A Literature Review. *SAGE Open*, 11(1), 20-29. <https://doi.org/Stock Market Liquidity: A Literature Review>
- Qiang, C., Wee, B., y Bum, J. (2019). Internal Control and Operational Efficiency. *Research Collection School Of Accountancy*, 35(2), 1102-1139. https://doi.org/https://ink.library.smu.edu.sg/soa_research/1210/
- Quiroz, D., Barrios, R., y Villafuerte, A. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. *Balance´s*, 7(10), 191-214. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/169>
- Ramírez, S., & Maldonado, I. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A. *Valor Contable*, 7(1), 65-78. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1397
- Renaldo, N., Sudarno, S., & Hutahuruk, M. (2019). Internal control system analysis on accounts receivable in SP Corporation. *The Accounting Journal of BINANIAGA*, 5(2). <https://doi.org/10.33062/ajb.v5i2.382>
- Reschiwati, R. (2019). Effect of Liquidity, Profitability, and Size of Companies on Firm Value. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 25(6), 325-332. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.3987632>
- Rodriguez, A. (2019). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Asotecom S.A*. Universidad Técnica de Machala: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14077>

- Rodriguez, I. (2020). *El auditor y las estimaciones contables*. Lima: Auditool.
- Tripathi, A. (2020). Liquidity of financial markets: a review. <https://doi.org/10.1108/SEF-10-2018-0319>, 37(2), 201-227. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/SEF-10-2018-0319>
- Troncoso, C., y Amaya, A. (2016). *Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud*. Chile: scielo.
- Vásquez, C., Terry, O., Huamán, M., y Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de Futuro*, 25(2), 11-21. <https://doi.org/http://dx.doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Weiguo, K. (2021). A Literature Review of Internal Control of Colleges and Universities in China. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 221(1), 139-144. <https://www.atlantis-press.com/article/55908858.pdf>



ANEXOS

ANEXO N° 01: Cuestionario

Instrucciones. Lea cada uno de los ítems y responda conforme crea conveniente considerando las siguientes alternativas.

Sexo: Masculino () Femenino ()

1. Nunca, 2. Casi nunca, 3. A veces, 4. Casi siempre, 5. Siempre.

ÍTEMS	1	2	3	4	5
VARIABLE: CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR					
DIMENSION: Estructura organizativa					
En la institución educativa se ha dado a conocer un manual de funciones y procedimientos para la cobranza.					
Existen políticas relacionadas a la cobranza de pensiones de enseñanza.					
Se informa si los objetivos de cobranza se han logrado cada mes.					
DIMENSION: Evaluación de riesgos					
Se da a conocer los riesgos que tiene la institución por la morosidad de padres de familia.					
Los efectos de la alta morosidad se ven reflejados en un atraso de pago de trabajadores.					
DIMENSION: Actividades de control					
En la institución se da un correcto control para realizar la cobranza antes de la fecha de vencimiento.					
Existen normas y procedimientos para las cuentas por cobrar con más de 30 días de atraso.					
DIMENSION: Información y comunicación					
El personal cuenta con información de la morosidad de padres de familia.					
DIMENSION: Actividades de seguimiento					
Los trabajadores de la institución recopilan datos de los padres de familia para colaborar con la recaudación de pensiones.					
VARIABLE: LIQUIDEZ					
DIMENSION: Ratio de liquidez					
El personal administrativo y financiero usan lo que son las ratios de liquidez y lo aplican en la institución					
Se aplica la razón de prueba defensiva para conocer la capacidad de hacer frente a las obligaciones sin recurrir a los flujos de ventas					
Se aplica la razón circulante para planificar inversiones o contraer nuevas deudas					
Se aplica la prueba acida para la medición de la liquidez y así medir la capacidad de pago en el corto plazo					
Se aplica la ratio de capital de trabajo para conocer la liquidez que dispone la institución para poder seguir con el desarrollo normal de sus actividades					

**ANEXO N° 02: Guía de entrevista N° 1: INSTITUCION EDUCATIVO
“COLEGIO DEPORTIVO ADEU”**

Dirigida al gerente general para obtener información de panorama de la empresa

Objetivo. Analizar los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu.

1. ¿Tiene conocimiento de las políticas y procedimiento que la empresa sigue para manejar las cuentas por cobrar?
2. ¿La empresa implementa algún sistema de control interno específico para gestionar las cuentas por cobrar?
3. ¿Considera ud que las políticas de cobranza que adopta la institución afectan a la gestión financiera de la empresa?
4. ¿Opina que la implementación adecuada de los procedimientos de control interno en las cuentas por cobrar mejora la eficiencia en la gestión de la institución?
5. ¿Qué nivel de tecnología posee la institución? ¿es adecuado para llevar a cabo las actividades de cobranza o se considera insuficiente?
6. ¿evaluaría la implementar un sistema de CI?
7. ¿Qué clases de inconveniente prevé que se presentaría desde la implementación del control interno en las cuentas por cobrar?
8. ¿Opina que la implementación efectiva del control interno en las cuentas por cobrar afecta en la disponibilidad de efectivo de la institución educativa?
9. ¿Considera que es importante que los encargados de cobranzas estén al tanto y actualizados; sobre los procesos de la recuperación de pagos pendientes?

ANEXO N° 03: Guía de entrevista N° 2: INSTITUCION EDUCATIVO “COLEGIO DEPORTIVO ADEU”

Dirigida al gerente general y trabajadores

Objetivo. Identificar las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu

1. ¿Considera usted que el control interno a las cuentas por cobrar aplicado en la institución es la adecuada?
2. ¿Considera que los elementos del control interno, están presentes y operan de manera efectiva en el área administrativa?
3. ¿Se cuenta con un manual e organización y funciones; manual de procedimientos de cobranza y políticas de cobranza?
4. ¿Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente?
5. ¿la institución ha establecido medidas de control interno para garantizar el personal apropiado acceda y gestione la información adecuada?
6. ¿Qué problemas a encontrado al momento de aplicar su control interno a las cuentas por cobrar?
7. ¿Considera que los controles internos a las cuentas por cobrar en la institución ayudan al mejoramiento de la liquidez de la empresa?
8. ¿Los procedimientos de control interno aplicados en los procesos están registrados en el manual de procedimiento?
9. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?

ANEXO N° 04: Operacionalización o categorización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Control interno de las cuentas por cobrar	Ambiente de control	Estructura organizativa Objetivos
	Evaluación de riesgos	Análisis de riesgos Estimación de efectos
	Actividades de control	Controles preventivos Controles correctivos
	Información y comunicación	Razonabilidad de la información
	Actividades de seguimiento	Recopilación de datos
Liquidez	Ratios de liquidez	Razón corriente o circulante Prueba ácida Liquidez de capital de trabajo

Nota. Cuadro elaborado por el tesista

ANEXO N° 05: Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables
<p>Principal: ¿Cuál es la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023?</p>	<p>General: Determinar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023.</p>	<p>General: El control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu, Chiclayo 2023.</p>	<p>Variable 1 Control interno de las cuentas por cobrar</p> <p>Dimensiones: Ambiente de control Evaluación de riesgos Actividades de control Información y comunicación Actividades de seguimiento</p> <p>Variable 2 Liquidez</p> <p>Dimensiones: Ratios de liquidez</p>
<p>Específicos: ¿Cuáles son los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu?</p> <p>¿Cuáles son las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu?</p> <p>¿Cuál es el nivel de liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu?</p> <p>¿Cuál es el sistema de control interno de las cuentas por cobrar para la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu?</p>	<p>Específicos: Analizar los componentes del control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu</p> <p>Identificar las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu</p> <p>Determinar el nivel de liquidez de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu</p> <p>Proponer un sistema de control interno de las cuentas por cobrar a la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu</p>		

Nota: Cuadro elaborado por el tesista

ANEXO N° 06: GUIA ENTREVISTA N° 1

GUIA ENTREVISTA N° 1	Wilmer Avellaneda
Objetivo. Identificar las principales deficiencias del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la Institución Educativa Privada Deportivo Adeu	
1. ¿Tiene conocimiento de las políticas y procedimiento que la empresa sigue para manejar las cuentas por cobrar?	Se tiene un reglamento interno donde también se incluye algunas políticas de cobranza, sin embargo, no se ha actualizado por lo que es difícil tomarlo en cuenta.
2. ¿La empresa implementa algún sistema de control interno específico para gestionar las cuentas por cobrar?	Contamos con un sistema interno para registrar las cuotas de pago del padre de familia, sin embargo, muchas veces esta no está actualizada del día a día, por lo que la información muchas veces confunde y no se puede tomar acciones adecuadas ante padres deudores.
3. ¿Considera ud que las políticas de cobranza que adopta la institución afectan a la gestión financiera de la empresa?	Definitivamente sí, ya que se mantiene un nivel de deuda alto cada mes, que en lugar de bajar se va acumulando conforme avanza el año escolar
4. ¿Opina que la implementación adecuada de los procedimientos de control interno en las cuentas por cobrar mejora la eficiencia en la gestión de la institución?	Sí, ya que, al ser una institución privada, el único recurso con el que contamos para asumir nuestras obligaciones es la pensión mensual por el concepto de enseñanza.
5. ¿Qué nivel de tecnología posee la institución? ¿es adecuado para llevar a cabo las actividades de cobranza o se considera insuficiente?	Contamos con un sistema interno donde se registra toda la información del estudiante, así como del padre de familia y las obligaciones generadas como derecho de ingreso, matrícula y pensiones de enseñanza. Se puede decir que el sistema es completo, sin embargo, no hay una persona encargada de mantenerla actualizada a diario, por lo que el acceso a la información del sistema es bastante restringido.
6. ¿Evaluaría implementar un sistema de CI de cuentas por cobrar?	Sí, ya que es necesario debido a los altos niveles de deuda de la institución.
7. ¿Qué clases de inconveniente prevé que se presentaría desde la implementación del control interno en las cuentas por cobrar?	Una la falta de conocimiento que podríamos tener de ellos y quizá que no tenemos con el personal capacitado para una ejecución eficiente de las acciones que se debe tomar para mejorar la cobranza.
8. ¿Opina que la implementación efectiva del control interno en las cuentas por cobrar afecta en la disponibilidad de efectivo de la institución educativa?	Definitivamente sí, porque si mejoramos el control de las cuentas por cobrar podríamos tener una mejor liquidez para asumir con nuestras obligaciones mensuales en las fechas que se debe hacer.
9. ¿Considera que es importante que los encargados de cobranzas estén al tanto y actualizados; sobre los procesos de la recuperación de pagos pendientes?	Es necesario que el personal se involucre con mayor responsabilidad en la recuperación de las pensiones pendientes, y no solo en las que tienen días de atraso, sino con mayor fuerza en las que tienen hasta más de uno o dos meses de atraso.

ANEXO 07: GUIA ENTREVISTA N° 2

Dirigida al gerente general y trabajadores

Guia de entrevista N° 2	Wilmer avellaneda	Trabajador 1	Trabajador 2	Trabajador 3
1. ¿Considera usted que el control interno a las cuentas por cobrar aplicado en la institución es la adecuada?	En este momento no es la más adecuada porque se observa que la deuda en lugar de bajar se va incrementando	No, lamentablemente estamos experimentando una falta de seguimiento y claridad en los procesos de cobranza. Esto ha llevado a un aumento constante en la deuda pendiente.	Para mi no es la adecuada. Los controles actuales parecen incapaces de manejar adecuadamente las cuentas por cobrar, lo que está generando una falta de liquidez considerable en la institución.	No, estamos enfrentando serias deficiencias en la coordinación entre áreas y una gestión deficiente de la cobranza, lo que está afectando gravemente nuestra liquidez
2. ¿Considera que los elementos del control interno, están presentes y operan de manera efectiva en el área administrativa?	En este momento no es así, se requiere analizar la situación para tomar medidas correctivas.	No, los procedimientos establecidos carecen de claridad, lo que dificulta su aplicación.	Los controles actuales son débiles y tienen a errores frecuentes, lo que compromete su fiabilidad y efectividad.	Se evidencian deficiencias notables en el sistema de control interno, especialmente en la falta de supervisión adecuada y consistente.
3. ¿Se cuenta con un manual de organización y funciones; manual de procedimientos de cobranza y políticas de cobranza?	Sí se cuenta, lamentablemente muchas veces no se toma en cuenta o se desconoce por parte del trabajador	Por lo que sé no existe un manual de organización y funciones claro y actualizado.	No, no existe un manual de organización y funciones claro y actualizado.	No se me a informado de ningún manual ni política de cobranza
4. ¿las acciones de control interno contribuyen a garantizar que la información utilizada y producida sea de calidad; relevante; preciso; oportunidad; accesible; transparente; imparcial e independiente?	Para contar con información de calidad, esta debe estar actualizada de manera diaria, en cambio tenemos dificultades para que así sea.	Sí, yo creo que un control interno asegura la calidad y relevancia de la información mediante procedimientos claros y concisos	yo siento que si se tiene acciones de implementación de un control interno garantizara una información fiable	Creo que un control interno facilitará el acceso transparente a la información en todos los niveles de la organización.

5. ¿la institucion Ha establecido medidas de control interno para garantizar el personal apropiado acceda y gestione la información adecuada?	El único es nuestro sistema interno donde se registra todas las obligaciones del padre de familia.	No, la institución no ha tomado medidas claras para que un personal apropiado acceda a la información,	Me parece que no, ya que siento que las áreas no tienen funciones definidas	Creo que la institución no a tomado medidas para que un personal capacitado gestione su información según su puesto
6. ¿Qué problemas a encontrado al momento de aplicar su control interno a las cuentas por cobrar?	Uno es que la información del padre de familia muchas veces no está actualizada, puede cambiar de número de contacto o dirección por lo que se complica aún más la cobranza.	Siento que no se realizan conciliaciones regulares entre los registros contables y los documentos emitidos, lo que dificulta la identificación de discrepancias y errores.	Hasta ahora en algún control que se quiere aplicar siento que hay problemas en la comunicación y en la información que se da, ya que no es muy clara	En el colegio adeu tiene una falta de políticas claras para la clasificación de deudas incobrables afecta la precisión de los estados financieros y la gestión adecuada de las cuentas por cobrar.
7. ¿Considera que los controles internos a las cuentas por cobrar en la institución ayudan al mejoramiento de la liquidez de la empresa?	Actualmente, no se está manejando un sistema eficiente de control de las cuentas por cobrar.	Creo que implementar controles internos en las cuentas por cobrar sería crucial para asegurar que los ingresos se gestionen de manera más efectiva y se mejore la liquidez de la empresa.	Aunque actualmente me parece que no tenemos controles internos en las cuentas por cobrar, estoy convencido de que establecerlos podría proporcionar una mejor gestión de los pagos pendientes y así aumentar nuestra liquidez.	Si bien no contamos con controles internos específicos en las cuentas por cobrar en este momento, estoy seguro de que su implementación ayudaría a optimizar nuestros procesos y fortalecer nuestra posición financiera.
8. ¿Los procedimientos de control interno aplicados en los procesos están registrados en el manual de procedimiento?	No está documentado, esa es una deficiencia que tenemos.	No tengo certeza si el procedimiento de control interno está correctamente registrado en el manual de procedimiento.	No tengo certeza si el procedimiento de control interno está correctamente registrado en el manual de procedimiento.	No tengo información clara sobre si el procedimiento de control interno ha sido debidamente incorporado al manual de procedimiento.
9. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?	No se evalúa de manera periódica debido a las múltiples funciones que tenemos que realizar para brindar el servicio educativo.	No se asigna tiempo ni recursos para revisar regularmente la efectividad de los controles	Para mi, creo que No hay un proceso formalizado para medir o monitorear cómo funcionan los controles	Por mi experiencia No hay un proceso formalizado para medir o monitorear cómo funcionan los controles

ANEXO 08: GUIA DE ANALISIS DOCUMENTARIO

Índice de Morosidad institución educativa deportivo adeu 2023

Para evaluar la situación de las variables se cuenta con la ficha documental, en la cual se determinará la analizando el índice de morosidad que tiene la institución de manera mensual

MES	N" DE ESTUDIANTES	PENSION	TOTAL	SALDO DEUDOR	INDICE DE MOROSIDAD
MARZO	350	S/ 170	59,500	20,412.10	34.31%
ABRIL	350	S/ 170	59,500	20,206.20	33.96%
MAYO	350	S/ 170	59,500	19,129.25	32.15%
JUNIO	350	S/ 170	59,500	32,677.40	54.92%
JULIO	350	S/ 170	59,500	34,255.00	57.57%
AGOSTO	350	S/ 170	59,500	38,044.30	63.94%
SETIEMBRE	350	S/ 170	59,500	26,775.00	45.00%
OCTUBRE	350	S/ 170	59,500	24,502.10	41.18%
NOVIEMBRE	350	S/ 170	59,500	22,621.90	38.02%
DICIEMBRE	350	S/ 170	59,500	23,996.35	40.33%
		TOTAL	595,000.00	262,619.60	44.14%

De igual forma, para los estados financieros se empleará el análisis de las ratios de liquidez, para determinar el nivel de liquidez de la institución tomando el estado de situación financiera

RATIO	LIQUIDEZ	AÑO	SITUACION IDEAL
	FORMULA		
Ratio de liquidez corriente	$\frac{ACTIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$		Entre 1.50 – 2.00
Ratio de prueba acida	$\frac{ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO}{PASIVO CORRIENTE}$		1.00
Prueba defensiva	$\frac{EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO}{PASIVO CORRIENTE}$		> 0.50
Capital de trabajo	$ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE$		> 0