

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN JUAN BAUTISTA
FACULTAD DE COMUNICACIÓN Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE PAGOS
DEL ÁREA DE CONTABILIDAD DEL COLEGIO MÉDICO DEL PERÚ,
LIMA, PERIODO 2021**

TESIS

PRESENTADA POR BACHILLER

CHOZO SANTISTEBAN EDWIN JESUS

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

LIMA – PERÚ

2022

ASESOR:

Juan Marciano Charry Aysanoa

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento va dedicado a todos mis hermanos y a dios, ser divino por darme la vida y guiar mis pasos día a día, a mis maestros por sus enseñanzas para desarrollarme profesionalmente y haberme brindado todos sus conocimientos.

Edwin.

DEDICATORIA

Dedico con todo mi corazón a mi madre Edita, pues sin ella no había logrado, por su bendición a diario a lo largo de mi vida me protege y cada día me lleva por el camino del bien. Por eso te doy mi trabajo en ofrenda por tu paciencia y amor madre mía, siempre te amare madre.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo establecer la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Se desarrolló una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo básica y a nivel descriptiva, el diseño fue no experimental, con manejo de datos transversal y de tipo correlacional causal. La población estuvo conformada por 17 trabajadores del área de contabilidad y se usó un muestreo no probabilístico censal. Como técnica de recolección de datos se usó una encuesta a través de un cuestionario con ítems por cada variable de estudio; ambos instrumentos fueron validados; por profesionales en el área; asimismo; se realizó una prueba piloto en 08 trabajadores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú, con los datos objetivos se aplicó y se realizó un análisis estadístico con el uso de alfa de cronbach que determinó la confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos. El resultado muestra una influencia significativa del control interno en la gestión de pagos, con un valor de correlación $r = 0,859$ y un nivel de significancia al 99% (.000). La conclusión de la investigación revela que el control interno y sus componentes presentaban influencia positiva y directa en la gestión de pagos, se comprende que es así porque se evidenció que los niveles de control interno y de gestión de pagos en el área de contabilidad del Colegio Médico del Perú fueron deficientes en ambos casos.

Palabras clave: control interno, gestión de pago, Colegio Médico del Perú.

ABSTRACT

The present research aimed to establish the influence of internal control in the payment management of the Medical College of Peru, Lima Headquarters, period 2021. An investigation was developed with a quantitative approach, of a basic type and at a descriptive level, the design was non-experimental, with cross-sectional data management and causal correlational type. The population consisted of 17 workers from the accounting area and a non-probabilistic census sampling was used. As a data collection technique, a survey was used through a questionnaire with items for each study variable; both instruments were validated; by professionals in the area; in addition; A pilot test was carried out in 08 workers from the accounting area of the Medical College of Peru, with the objective data, a statistical analysis was applied with the use of cronbach's alpha that determined the reliability of the data collection instruments. The result shows a significant influence of internal control in the management of payments, with a correlation value $r = 0.859$ and a significance level of 99% (.000). The conclusion of the investigation reveals that internal control and its components had a positive and direct influence on payment management, it is understood that this is the case because it was evidenced that the levels of internal control and payment management in the accounting area of the College Peruvian doctor were deficient in both cases.

Keywords: internal control, payment management, Medical College of Peru.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se generó de la identificación de problemas en los procesos que se realizan para la gestión de pagos, además de encontrar inconvenientes con el desarrollo de los componentes del control interno en el área que desarrolla la gestión de pagos, es decir, en el área de contabilidad del Colegio Médico del Perú, en el año 2021. La pandemia que viene afectando al mundo por la trascendencia de COVID-19 ha perjudicado a la institución que es objeto de estudio, complicando la realización eficaz de la gestión de pagos, conllevando a generar perjuicios económicos por falta de pago de deudas y acreencias, así como entorpecer las relaciones sociales con los proveedores, acreedores y la SUNAT.

La finalidad de la investigación era establecer la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, para lo cual primero se determinaría los niveles en que se encontraban las variables de investigación, control interno y gestión de pagos. Con estos resultados se podría contribuir con la institución, para generar soluciones a las problemáticas acontecidas, que conlleven a mejorar los procesos que se realizan en la gestión de pagos, asimismo se iba a lograr mejorar el desarrollo de cada uno de los componentes del control interno.

El contenido de la investigación está distribuido en cinco capítulos. El primer capítulo contiene el problema de la investigación, que se desarrolla por medio del planteamiento y formulación del problema, justificación, delimitación, limitaciones, objetivos y propósito. El segundo capítulo contiene el marco teórico, donde se encuentran antecedentes, bases teóricas y conceptuales, las hipótesis y las variables. El tercer capítulo desarrolla la metodología. El cuarto capítulo desarrolla los resultados y la validación de los mismos. El quinto capítulo desarrolla conclusiones y recomendaciones. Finalmente se desarrolló las referencias bibliográficas y anexos.

El autor

ÍNDICE

CARATULA	i
ASESOR:.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
INTRODUCCIÓN.....	vii
ÍNDICE.....	viii
LISTA DE TABLAS	x
LISTA DE FIGURAS	xi
LISTA DE ANEXOS	xii
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.2.1. GENERAL	3
1.2.2. ESPECÍFICOS	3
1.3. JUSTIFICACIÓN	3
1.4. DELIMITACIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO	4
1.5. LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
1.6. OBJETIVOS	5
1.6.1. GENERAL	5
1.6.2. ESPECÍFICOS	5
1.7. PROPÓSITO	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1. ANTECEDENTES BIBLIOGRÁFICOS	7
2.2. BASE TEÓRICA	11

2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	14
2.4. HIPÓTESIS	24
2.4.1. GENERAL	24
2.4.2. ESPECÍFICAS.....	24
2.5. VARIABLES	25
2.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE TÉRMINOS	26
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	27
3.1. DISEÑO METODOLÓGICO	27
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	27
3.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN	27
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	27
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	28
3.4. DISEÑO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	28
3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	29
3.6. ASPECTOS ÉTICOS.....	29
CAPITULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS	31
4.1. RESULTADOS	31
4.2. DISCUSIÓN	46
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	52
5.1. CONCLUSIONES.....	52
5.2. RECOMENDACIONES	54
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	56
ANEXOS.....	62

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Niveles de la dimensión “ambiente de control”	3131
Tabla 2. Niveles de la dimensión “evaluación de riesgos”	32
Tabla 3. Niveles de la dimensión “Información y comunicación”.....	33
Tabla 4. Niveles de la dimensión “monitoreo”	34
Tabla 5. Niveles de la dimensión “actividades de control”	35
Tabla 6. Niveles de la variable “control interno”	36
Tabla 7. Niveles de la dimensión “ejecución de pagos a proveedores”	37
Tabla 8. Niveles de la dimensión “uso de fondos para pagos”	38
Tabla 9. Niveles de la dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo”	39
Tabla 10. Niveles de la dimensión “supervisión y monitoreo”	40
Tabla 11. Niveles de la variable “gestión de pagos”	41
Tabla 12. Correlación entre “Control interno” y “Gestión de pagos”	42
Tabla 13. Correlación entre “Ambiente de control” y “Gestión de pagos” .	..43
Tabla 14. Correlación entre “Evaluación de riesgos” y “Gestión de pagos” .	..44
Tabla 15. Correlación entre “Información y comunicación” y “Gestión de pagos”.....	45
Tabla 16. Correlación entre “Monitoreo” y “Gestión de pagos”46
Tabla 17. Matriz de operacionalización de variable independiente.....	63
Tabla 18. Matriz de operacionalización de variable dependiente	65
Tabla 19. Estadístico de confiabilidad 1.....	8383
Tabla 20. Estadístico de confiabilidad 2.....	8383

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Niveles de la dimensión “ambiente de control”	31
Figura 2. Niveles de la dimensión “evaluación de riesgos”	32
Figura 3. Niveles de la dimensión “información y comunicación”	33
Figura 4. Niveles alcanzados de la dimensión “monitoreo”	34
Figura 5. Niveles de la dimensión “actividades de control”	35
Figura 6. Niveles de la variable independiente control interno.	36
Figura 7. Niveles de la dimensión “ejecución de pagos a proveedores”	37
Figura 8. Niveles de la dimensión “uso de fondos para pagos”	38
Figura 9. Niveles de la dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo”	39
Figura 10. Niveles de la dimensión “supervisión y monitoreo”	40
Figura 11. Niveles de la dimensión “gestión de pagos”	41

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1: Operacionalización de variables	63
Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos de variable “Control interno-67	
Anexo 3. Instrumento de recolección de datos de la variable “GESTIÓN DE PAGOS”	699
Anexo 4. Validez de instrumentos de recolección de datos.....	71
Anexo 5. Confiabilidad de instrumentos de recolección de datos	83
Anexo 6. Matriz de consistencia	844
Anexo 7. Datos recolectados	866

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad, la gran mayoría de organizaciones a nivel mundial realizan adquisición de bienes y servicios con la finalidad de cumplir con sus obligaciones y brindar sus servicios, siendo así, estas instituciones adquieren también la obligación de realizar los pagos por los bienes y servicios adquiridos, así como los pagos a instituciones gubernamentales como la SUNAT por las obligaciones tributarias (Domínguez y Durand, 2015).

En base a evidencia práctica, quedó demostrado que estas organizaciones a nivel mundial no realizan correcta gestión de sus cuentas por pagar, entonces, no cumplen los pagos de forma puntual, no los realizan, o, en otros casos, se generan pagos indebidos o intereses por cuentas atrasadas que originan perjuicios en la institución. Esta deficiente gestión de pagos de las instituciones conlleva a problemas mayores, como la falta de liquidez, pérdida de confiabilidad y disminución de crecimiento como organización, con la generación de estos problemas se evidencia de que, dentro del área de encargada de los pagos de estas instituciones se presenta un deficiente control interno (Condori y Quispe, 2019).

Actualmente, dentro del área donde se gestiona las cuentas por pagar de la mayoría de instituciones, ya sea el área de tesorería y/o contabilidad, no se cuenta con un proceso de pagos bien definido, entonces, las actividades son realizadas a criterio del personal, esto conlleva a la existencia de errores, que a menudo no se les da seguimiento oportuno a los pagos y muchas veces no se solucionan los problemas de la gestión de los pagos porque no hay un compromiso por parte del personal. Es de tener en cuenta que, por la naturaleza y objeto social de las instituciones, la comunicación entre empleados y el encargado del área debe ser en base a las políticas y lineamientos, para que mediante estos se puedan tomar medidas de mejora en el desempeño del personal y por ende en la gestión de los pagos. Cada

uno de estos conceptos mencionados no se estarían desarrollando de forma apropiada en las instituciones (Chávez y Loconi, 2018).

Ya en el año 2020, en el Perú, muchas instituciones fueron abatidas por las consecuencias que generó la llegada del virus COVID-19 debido a la desaceleración y recesión de la economía en muchos sectores. Para estas instituciones se presentó la disminución de sus actividades y, por ende, la reducción de sus ingresos, hecho que imposibilitaba la realización de pagos que se encontraban pendientes, entonces, la coyuntura atravesada a nivel global conllevó a empeorar el problema de la mala gestión de pagos de las diferentes organizaciones e instituciones de distintos sectores (Ibarra, 2021).

La presente investigación toma en cuenta lo que se encuentra ocurriendo en el Colegio Médico del Perú con sede en Lima. Esta institución desempeña la noble labor de colegiar a los médicos a nivel nacional, para que puedan ejercer labores. Para que la institución pueda llevar a cabo esta actividad, contrata bienes y servicios diferentes, que conllevan costos que debe ser pagados, asimismo, la institución debe realizar los pagos a SUNAT por las obligaciones tributarias que adquiere, siendo el área de contabilidad de la institución, la encargada de la gestión de pagos.

En la realidad, esta institución se encuentra atravesando problemas con su gestión de pagos, puesto que tiene gran cantidad de deudas y acreencias impagas. El área de contabilidad no realiza buen manejo de la gestión de pagos de deudas y existen actividades relacionadas con los pagos que no estarían realizando, entre ellas se tiene a la facturación deficiente, demora en la generación de órdenes de pago, cambio de personal encargado constante, falta de capacitación del personal encargado, el área no cuenta con soporte técnico y recursos tecnológicos necesarios, trámite documental deficiente, no se realiza la conciliación de las cuentas que estarían por pagar, pérdida de documentos relacionados a los pagos y hasta confusiones graves al emitir los pagos a proveedores, es entonces que se origina un nivel elevado de deudas

y acreencias no pagadas. Es decir, el Colegio Médico del Perú con sede en Lima, muestra una gestión de pagos deficiente.

Cada uno de los procesos de la gestión de pagos en esta institución se realiza con el cumplimiento de los componentes del control interno, entonces, los mismo deben desarrollarse de forma eficiente, de no ser así el área encargada de la gestión de pagos no podrá realizar una función óptima. a partir de este razonamiento, se busca determinar si es que la forma en que se encuentra desarrollándose el control interno y sus componentes en el Colegio Médico del Perú influye su la gestión de pagos y si estaría originando que sea deficiente.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. GENERAL

¿Cuál es la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021?

1.2.2. ESPECÍFICOS

- a) ¿Cuál es la influencia del ambiente de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021?
- b) ¿Cuál es la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021?
- c) ¿Cuál es la influencia de la información y comunicación en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021?
- d) ¿Cuál es la influencia del monitoreo en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede, Lima periodo 2021?
- e) ¿Cuál es la influencia de las actividades de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La investigación cuenta con justificación teórica, debido a que con su desarrolló, generará una contribución al conocimiento científico relacionado

con las ciencias contables en lo que respecta al control interno y a la gestión de pagos dentro del Colegio Médico del Perú, este conocimiento podrá ser de utilidad como base teórica que contribuirá a la solución de los conflictos generados con la gestión de pagos del área de tesorería.

Para lograr desarrollar el trabajo de investigación, se diseñará un instrumento de recolección de datos, el mismo que contará con validez y confiabilidad, este instrumento, tras contar con validez científica, podrá ser utilizado para otros estudios relacionados con el control interno y la gestión de pagos de una institución.

La finalidad de esta investigación fue determinar la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, durante el periodo 2021, es así que, para el cumplimiento de este objetivo será necesario establecer los niveles de desarrollo alcanzados por el control interno, así como cada uno de sus componentes y los niveles desarrollados por la gestión de pagos con cada una de las dimensiones, esta información habría contribuido a determinar la influencia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería de la institución y así se podría determinar la relación causal entre estas variables. Entonces, debido al rigor científico con el que se desarrolló la investigación, podrá sugerirse recomendaciones relacionadas con el control interno y la gestión de pagos de una institución, las mismas que podrán ser usadas por el área contable y administrativa del Colegio Médico del Perú, así como por otras empresas y/o instituciones que estén atravesando por problemáticas parecidas a la que se trataría en el proyecto de investigación.

1.4. DELIMITACIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO

La investigación se desarrolló en las inmediaciones del Colegio Médico del Perú y su dirección legal está ubicada en el Malecón de la Reserva N.º 791 Miraflores, Lima.

El periodo considerado para realizar la investigación fue el año 2021.

1.5. LIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación presentó las siguientes limitaciones:

- a) Para determinar la problemática de la investigación se tuvo que acudir a la institución, pero por el respeto al distanciamiento social, en más de una oportunidad fueron reprogramadas las visitas, asimismo, en ocasiones no se encontraba al personal completo, este hecho conllevó al limitado acceso a la información sobre la gestión de pagos de la empresa.
- b) En la aplicación de los instrumentos de la investigación, se tuvo que guardar respeto del protocolo establecido por el Ministerio de Salud por la pandemia producida por el COVID19, entonces se aplicó el instrumento de la investigación usando medios diferentes a los convencionales, puesto que, tuvo que respetarse el distanciamiento social exigido, entonces, se hizo uso de la coordinación por redes sociales y correo electrónico, con la finalidad de obtener que toda la muestra pueda responder los cuestionarios.

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. GENERAL

Establecer la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

1.6.2. ESPECÍFICOS

- a) Determinar la influencia del ambiente de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.
- b) Determinar la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.
- c) Determinar la influencia de la información y comunicación en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.
- d) Determinar la influencia del monitoreo en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

- e) Determinar la influencia de las actividades de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

1.7. PROPÓSITO

La presente investigación tuvo el propósito de estudiar la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú con la finalidad de evidenciar si es que viene siendo eficiente, y se respeta en control interno en la asociación. A partir de los resultados se puede corregir los errores en la gestión de pago de deudas de la institución para lograr sostener la estabilidad económica de la misma, será básico reestructurar el control interno de la institución y sus dimensiones, tales como el ambiente de control, la evaluación de riesgos, la información y comunicación, el monitoreo y las actividades de control.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES BIBLIOGRÁFICOS

Molina y Ramírez (2020) realizaron una investigación con la finalidad de rediseñar el Manual de Procedimientos para las Cuentas por Pagar de acuerdo a las características actuales de la Universidad de Cienfuegos, por existir ausencia de división de funciones, fijación de responsabilidades y medidas de autocontrol que se deben ejecutar por los funcionarios y técnicos, las cuales tributan al buen funcionamiento. El Manual de Procedimientos brindan información detallada, sencilla, ordenada, sistemática e integral de las distintas operaciones que se realizan en la entidad. Los resultados obtenidos en el diagnóstico evidencian la necesidad de un rediseño del Manual de Procedimientos para el Subsistema de Cuentas por Pagar, del mismo modo, es necesario fijar responsabilidades, establecer funciones y contribuir a la organización del proceso contable en esta temático, propicio a la Universidad de Cienfuegos, una herramienta muy sólida para su funcionamiento. Finalmente, la validación del rediseño del Manual de procedimientos arrojo resultados de muy adecuado ya que contribuyen a la organización del proceso contable y constituyen una necesidad para continuar perfeccionando el Control Interno atemperado al desarrollo económico administrativo de la entidad.

Maya (2019) desarrollo una investigación con la finalidad de diseñar un Manual de Control Interno en los procesos contables de propiedad de planta y equipo, nómina, cuentas por pagar y cuentas por cobrar para la Asociación Fe y Alegría Ecuador, en primer lugar se realizó un diagnóstico de los ciclos contables, en los que se detectó los riesgos: de control e inherentes a las actividades de los ciclos, además, se desarrollaron delineamientos teóricos en base al Modelo de Control Interno – COSO III. Se llegó a concluir que, no son suficientes los controles establecidos en los ciclos de Propiedad Planta y Equipo, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar y Nómina, razón por la cual se ha generado este trabajo de investigación, asimismo, no cuenta con un

manual de cuentas por pagar que permita afianzar normas y procedimientos a seguir, que permita optimizar recursos financieros de la Institución.

Betancourt y Hernández (2017) realizaron una investigación con la finalidad de proponer lineamientos para mejorar los procesos de control interno, con la finalidad de fortalecer el departamento de cuentas por pagar de la empresa Consorcio Moda Baly, C.A., ubicada en Valencia-Estado Carabobo. La investigación se realizó enmarcada en una investigación de campo, de nivel descriptivo y modalidad de proyecto factible. A tales efectos se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas y alternabilidad dicotómica, el cual fue aplicado a los trabajadores del área que guardan relación directa con las cuentas por pagar de la empresa. Los resultados obtenidos permitieron identificar las deficiencias existentes en el ciclo compras-cuentas por pagar y las actividades realizadas por departamento. De allí que la propuesta busca mejorar el funcionamiento del departamento de cuentas por pagar en la empresa Consorcio Moda Baly, C.A. a través de lineamientos estratégicos de control interno que sirvan de guía para controlar las actividades dentro del mismo, de allí que fue necesario ajustar los valores estratégicos de la organización; establecer mejoras en el ciclo de compras-cuentas por pagar; elaborar políticas del departamento de cuentas por pagar; redefinir los niveles de autoridad en el ciclo de compras-cuentas por pagar, segregar las funciones del departamento cuentas por pagar; definir los lineamientos de control interno aplicables al ciclo de compras-cuentas por pagar-pagos.

Armijos (2017) efectuó una investigación con el objetivo de demostrar la importancia del análisis del control interno, debido a que en la actualidad es necesario disponer de información de calidad que permita la toma de decisiones. Se analizó el caso de la empresa XYZ, donde se ejemplificará la auditoría del control interno de las cuentas y documentos por pagar del año 2015, a través de la matriz de evaluación del control interno de las cuentas por pagar y de la matriz de decisiones por componente para determinar el

riesgo inherente y el riesgo de control. De acuerdo al análisis realizado a la empresa XYZ en cuanto a la evaluación del control interno, los resultados obtenidos, donde la mayoría de controles clave evidenciaron un adecuado manejo de las actividades por parte de la empresa donde la mayoría de los ítems analizados arrojaron resultados favorables con respecto al nivel de confianza y al riesgo de control, por lo tanto, es importante el hecho de que la Auditoría Financiera es dar cumplimiento a la información veraz y correctos valores de los controles claves de la cuenta de los componentes examinados. En cuanto al análisis del riesgo inherente, resulta importante recordar que este muchas veces resulta independiente de los sistemas de control que se encuentren aplicando en ese momento.

Palma (2017) realizó una investigación con la finalidad de evaluar el control interno ejercido en las cuentas por pagar en una compañía de la ciudad de Manta – Ecuador. El tipo de investigación usada fue descriptivo, aplicado y se usaron técnicas de observación, entrevista a los trabajadores de las áreas relacionada y encuesta a proveedores de la empresa. Se interpretó que, la empresa no cuenta con un procedimiento eficiente para el pago de sus cuentas, y se relaciona con el control interno deficiente que se evidencia. Además, se evidenció que existe un nivel empírico de desarrollo de cada procedimiento relacionado con las cuentas por pagar, mala delimitación de funciones, falta de comunicación entre las áreas, siendo así, la empresa ha ido incrementando su nivel de deuda.

Quispe (2020), realizó una investigación con el objetivo de proponer un sistema de control interno para mejorar el proceso de facturación en la EPS Marañón S.R.L. Jaén - 2018. Este autor desarrolló una investigación que fue descriptiva (tipo) así como propositiva y no experimental (diseño) con manejo de datos transversal. Los resultados mostraron que la empresa que forma parte de la investigación presentaba un sistema de control interno que era ocupado para su proceso de facturación, este sistema contaba con una estructura orgánica bien definida, así como un manual para la organización y con la

designación de funciones para el personal y había cumplimiento del proceso de facturación electrónica, sin embargo, existían algunas limitaciones al momento de realizar el proceso de facturación, porque no resultaba eficiente y por ende, atentaba contra el cumplimiento de metas de la empresa. Se evidenció entonces que, el proceso de facturación de la empresa evaluada requería del sistema de control interno, el mismo que debía ser mejorado para también generar mejorar en el proceso usado para obtener la información contable.

Ramírez (2019), efectuó una investigación con la finalidad de analizar la incidencia del Control Interno en las actividades realizadas en el Área de Tesorería, se hizo uso de un cuestionario relacionado con las normas de Control Interno para el área de tesorería para la determinación de la muestra. Esta investigación fue descriptiva (tipo) así como explicativa, y utilizó un diseño que fue no experimental. Los resultados mostraron que, en la Municipalidad Provincial el Collao llave dentro de su área de tesorería, al año 2017, existe cumplimiento medio del control interno, asimismo, se hace uso de las normas relacionadas por parte del personal administrativo, por otro lado, se realiza un cumplimiento medio del flujo de caja como parte de la programación financiera, las conciliaciones bancarias tienen un cumplimiento más reducido hasta en un 20%, con relación a los arqueos de fondos y valores se realizó solo en un 10%. Estos resultados muestran que el personal administrativo cumple de forma reducida el control interno y lo que establecen sus normas y procesos.

Galarza (2018), realizó una investigación con la finalidad de plantear aquellos componentes del control interno que fueron utilizados para alcanzar la gestión de las cuentas por cobrar y las cuentas pendientes de pago de la empresa de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Haciendo uso de una investigación de tipo descriptiva y usando un diseño que no experimental, se desarrolló una entrevista al contador de las empresas, llegando a evidenciar que existían problemas con

el sistema de control interno que se estaba usando, específicamente en el proceso de pago de cuentas, entonces, no se llevaba a cabo las actividades de control, ni el proceso de supervisión de las actividades necesarias para el pago de las cuentas pendientes de pago, y por último, no se evidenciaban los riesgos dentro del área encargada de las cuentas que estaban pendientes de pago.

Hidalgo (2018), realizó un estudio con la finalidad de determinar la relación que existiría entre la variable control previo y la variable mejora del proceso de pagos se trabajó con el personal de la municipalidad distrital de Pillcomarca – 2018. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, fue de tipo básica, a un nivel descriptivo y correlacional, el diseño de la investigación fue no experimental de tipo transversal. Los resultados mostraron que existía correlación que era significativa entre la variable control previo y la variable mejora del proceso de pagos. Prueba de ellos son los resultados estadísticos, resultante de la aplicación de Ro de Spearman (sig. bilateral = .000 < 0.01; Rho = .656**).

Aldave (2017), llevó a cabo una investigación con el propósito de efectuar políticas de control en el área de gerencia de la empresa MEXICAM PERU S.A.C en Lima, de esa forma se lograría determinar la relación que existe entre las políticas del control interno y las cuentas por pagar, puesto que de esa manera se lograría generar una gestión económica más óptima. Para poder implementar estas políticas se realizó un análisis del área encargada, entonces, con ese diagnóstico se identificó cada uno de los puntos críticos para que puedan ser corregidos, con el uso de las políticas del control interno implementadas.

2.2. BASE TEÓRICA

La investigación de Ayasta (2015) ha definido teorías que hablan sobre el control interno, las mismas que se explican a continuación:

Teorías de Control interno según Koontz y O`Donnell

De acuerdo a esta teoría el control sería de mucha importancia en los procesos a desarrollarse, puesto que, por medio del control se pueden fijar acciones que conlleven a corregir las actividades que se encuentran realizando, con la finalidad de lograr cumplimiento de metas, logrando establecer las causas que se encuentran originando la problemática, con la finalidad de que no se vuelvan a producir, es decir, disminuyendo riesgos y, por ende, costos de tiempo y de dinero innecesarios.

Teoría de Control interno de la Agencia

Dicha teoría percibe de forma concluyente a la empresa como una ficción legal que sirve como enlace para un conjunto de relaciones contractuales entre factores de producción. Es decir, un conjunto de intereses en conflicto que hace necesario asegurar la convergencia en función de los objetivos (mercado) compartidos a través de un conjunto diferente de elemento. Por ende, esto implica directamente la existencia de diferentes mecanismos de control interno como pueden ser: supervisión, regulación, vigilancia, control de gerencia y auto-control. La teoría se limita aplicar los principios y técnicas microeconómicas al concepto de control interno. Se puede hacer una mejor comprensión del control interno desde la “teoría de la agencia” un concepto interdisciplinario y sistemático. Teoría de Control interno de la Contingencia: La aplicación de esta teoría requiere de adaptación particular al ramo específico, tamaño de la organización y condiciones del medio ambiente. Señala, como premisa fundamental, que las acciones administrativas apropiadas en una situación determinada, depende de los parámetros particulares de la situación. Busca identificar principios que orienten acciones a seguir de acuerdo con las características de la situación, en lugar de buscar principios universales que se apliquen a cualquier situación. Esta teoría es una manera de reconciliar dos enfoques opuestos, la teoría de la agencia y el enfoque de comportamiento humano. Esta teoría, destaca la influencia del medio ambiente en la estructura y dirección de las organizaciones, se requiere

de investigaciones con el fin de mejorar los marcos teóricos conforme al ambiente en el cual se desenvolverá el futuro administrador.

Teoría de Control Interno de Organización funcional

Según Frederick Winslow Taylor esta teoría explica la necesidad de racionalizar la fuerza laboral y los métodos para lograr maximizarla, entre estos métodos y/o herramientas estarían el uso de materias primas, maquinaria y técnicas innovadoras. Esta teoría tiene como finalidad alcanzar el mayor beneficio para el jefe o patrón, plantea que mientras más prospero sea el negocio del patrón mayores serán los beneficios de los que podrán disfrutar el empleado, siendo el razonamiento que, mientras mayores ganancias obtenga el patrón, mayores ganancias podría obtener el empleado, del mismo modo, mientras menor productividad y ganancias existan para el patrón, menores beneficios podrán ser ofrecidos al empleado. Entonces, el patrón deberá incentivar a sus empleados a realizar mejor trabajo para que se generen mejores ganancias y sean compartidas con los empleados.

Teoría de la contingencia según Chandler Muriel Bing

La teoría de contingencia nació a partir de una serie de investigaciones hechas para verificar cuáles son los modelos de estructuras organizacionales más eficaces e en determinados tipos de industrias. Los investigadores, cada cual aisladamente, buscaron confirmar si las organizaciones eficaces de determinados tipos de industrias seguían los supuestos de la teoría clásica, como la división del trabajo, la amplitud del control, la jerarquía de autoridad, etc. Los resultados sorprendentemente condujeron a una nueva concepción de organización: la estructura de una organización y su funcionamiento son dependientes de la interface con el ambiente externo. En otros términos, no hay una única y mejor forma de organizar. Esta teoría pone especial atención en que dentro una organización no existe cosa alguna que sea absoluta, todo tiene un sentido relativo o que encuentra dependencia de otra circunstancia. Por medio de esta teoría queda establecido que existe vinculación de tipo

funcional entre las actividades de control y las formas en que se desarrollan los procesos administrativos dentro de una empresa con la finalidad de alcanzar de forma eficaz sus metas.

Por otro lado, se tiene la teoría de la administración financiera que habla sobre la gestión de pagos, las mismas que se explican a continuación:

Teoría de la administración financiera

Según Hidalgo (2018), la administración de tipo financiera está constituida por un grupo de elementos de tipo administrativo que orienta a las instituciones y empresas para la obtención y el manejo de sus recursos y cumplimiento de sus metas relacionadas de la manera más eficiente. Dentro de los elementos de tipo administrativo estarían las áreas de organización, los recursos, cada sistema y procedimiento y la norma que guarda relación con la gestión y manejo de los recursos. A nivel internacional cada economía establece su propio sistema financiero, con el cual regulan el intercambio de dinero. Existen tres enfoques que definen a la administración financiera, en primer lugar, está definida por el sistema que se utiliza en el área de tesorería, teniéndola como el pilar de la administración de tipo financiera en una institución o empresa, por medio de esta concepción se pone en primer lugar a esta área por tener el manejo de dinero, en segundo lugar, se habla de un sistema financiero que está integrado por un conjunto de áreas y teniendo como pilar al área contable, trabajando de la mano con el área de gerencia y administrativa, finalmente, el tercer enfoque habla de más de un sistema, los mismos que se encuentran interrelacionados, y se encuentra generando un nuevo modelo de gestión

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Definición de control interno

Coopers y Lybrand (1997) sostienen que el control interno no es más que un proceso que son llevados a cabo por la alta dirección y el resto de los integrantes de una organización. Tiene como objetivo asegurar los bienes y cumplir con las metas previamente establecidas.

Para Koontz (2016) el control interno dentro de una organización debe llevarse a cabo con anticipación a la realización de las actividades de las diferentes áreas o en el área donde será aplicado un sistema de control interno. De esa forma se logra el cumplimiento del objetivo preventivo del control interno, para evitar problemáticas futuras.

Elementos de control interno

Meléndez (2016) indicó que los elementos de control interno son las siguientes:

Organización

Cuando se habla de planificar es de manera obligatoria programar planes y objetivos que estén perfectamente relacionados para todos los departamentos de la compañía. Quiere decir que una gerencia que no establezca metas y planes no logra ser una gerencia eficaz, debido a que es esencial conservar una comunicación fluida con las metas que se desean alcanzar y los trabajadores de la empresa, así como efectuar con los requisitos necesarios, tales como:

- Que sea posible y realizable
- Establecidos con claridad por escrito
- Que sea esencialmente útil
- Que admita flexibilidad
- Y que permita la comunicación e información con los trabajadores.

Procedimiento

El control interno no se manifiesta solo por llevar un orden, también es preciso que se aplique en los procesos y funciones para que de esta manera respalden la seguridad de la empresa.

Es importante que en el procedimiento del control interno se emplee las estrategias necesarias para que así la empresa mantenga un eficaz rendimiento y se realicen de buena manera sus labores.

Recurso humano o personal

Para que el sistema del control interno tenga buena eficacia en gran medida se necesita que la empresa ingrese personal capacitado, debido a que el sistema más adecuado y actual, con las mejores técnicas, puede fallar si no cuenta con el personal con los conocimientos necesarios para su manejo.

Además, para que los sistemas dentro de los controles internos aporten beneficios, se necesita que la empresa tenga a su disposición de un personal altamente calificado con el mejor rendimiento posible, ya que puede haber la posibilidad de que los sistemas presenten fallas, si llegara a ocurrir estos casos tienen a su disposición un personal con la mejor disposición para solventar cualquier inconveniente.

Supervisión y/o monitoreo

No se trata nada más de crear un buen diseño en organización sino también de supervisar a los trabajadores para verificar si ellos cumplen o no sus labores correspondientes sea cual sea el cargo que este disponga, conforme con las planificaciones de la empresa. La supervisión se ejecuta en diversos niveles, por distintos encargados y trabajadores de manera directa e indirectamente.

Como se ha determinado, además de tener un excelente orden, se necesita supervisar a los trabajadores para corroborar que estos estén realizando sus labores correspondientes. Es decir, sea cual sea el cargo del personal, se realizan las supervisiones de manera directa e indirecta.

Importancia de control interno

Mantilla (2018) señaló que, actualmente su aplicación es esencial dentro de las organizaciones. Fuera de esto, se han presentado diversas deficiencias en

su empleo, debido a que cada persona o empresa lo han aplicado según su criterio. Por lo cual, han ocasionado el surgimiento de diferentes definiciones tanto de su concepto como de su implementación. Razón por la cual, en los estudios se ocasiona una búsqueda de un solo concepto que abarque de forma general.

El control interno tiene mucha importancia ya que a través de ello se mantiene un orden dentro de las organizaciones y se evita que tenga cualquier inconveniente o fallas tanto en la parte administrativa como en la parte contable.

Rangel, Valencia, Erazo y Ospina (2015) explicaron que, es fundamental dentro de la organización administrativa contable de una empresa, corresponde de forma directa con la transparencia de los registros contables y estados financieros. La realización adecuada de las metas del control interno viene a depender del compromiso y transparencia del personal, la autonomía de las ocupaciones que se asignaron según el cargo y el entendimiento de los procesos establecidos.

Es de mucha importancia el control interno, ya que a través de ello se efectúa un seguimiento de los procesos de la empresa y así llevar un control de todo lo que se hace dentro de la organización.

De acuerdo a las apreciaciones de los autores su importancia se ve reflejada en que su empleo es esencial dentro de las organizaciones, sin el existiría un vacío en la administración empresarial.

Dimensiones de control interno

Ambiente de control

El ambiente de control establece la forma en que se desarrollan las actividades dentro de una organización, con la finalidad de alcanzar resultados y cumplimiento de metas y objetivos. Este es el primer componente que rige el desenvolvimiento de los demás, conlleva a que los trabajadores

desarrollen sus actividades con disciplina y organización. Debe considerarse diferentes principios y valores a desarrollarse en las partes integrantes de la empresa y en el desarrollo de sus actividades (Rivera, 2016).

Evaluación de Riesgo

Como parte de los componentes del control interno se encuentra a la evaluación de riesgos. Un riesgo dentro de una empresa sería la posibilidad de que se lleve a cabo un suceso que conlleve a la peligrosidad por acontecer daños al realizarse las actividades de la empresa. Cada empresa tiene sus propios riesgos que debe ser identificados para lograr ser controlados, entonces esta medida de riesgos debe ser constante y activa, de esa manera se garantizará el cumplimiento óptimo de las metas de la empresa (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

Información y comunicación

Con la finalidad de cumplir con las metas de la empresa, se requiere que exista conexión entre los procesos que se realizan en las diferentes áreas, las políticas de control y conocimiento de los objetivos de la organización, para alcanzar el conocimiento de todos estos puntos por todas las áreas se requiere la comunicación entre las áreas, solo de conocerse cada uno de estos puntos se logrará continuar con el cumplimiento del resto de componentes del control interno. Esta comunicación toma en consideración a todos los trabajadores de la empresa, desde el más alto orden jerárquico hasta el último de los trabajadores, debiendo respetar cada comunicación percibida (Instituto de Auditores Internos de España, 2013).

Monitoreo

Cada sistema de control interno aplicado en las organizaciones debe ser monitoreado, para identificar si se realiza de forma correcta y con criterios de calidad. Este monitoreo es una supervisión de las actividades de control en marcha, para evaluar su adecuado funcionamiento, de acuerdo a los

resultados encontrados, se reportar el estado de las actividades realizadas y se puede identificar los puntos críticos a corregir (Rivera, 2016).

Actividades de control

Partiendo del monitoreo realizado sobre el ambiente de control que se desarrolla en la empresa, se plantean las actividades de control necesarias de acuerdo al ambiente identificado, estas actividades serán políticas de control o diferentes procedimientos relacionados, con el objetivo de mejorar o potenciar los procesos que se encuentran realizando en la empresa, siempre considerando las reglas internas. Estas actividades a realizar también deben tener consideración de las metas que la empresa quiere alcanzar (Rivera, 2016).

Definición Gestión de pagos

Hace referencia a la responsabilidad asumida por la empresa desde el momento en que requiere determinado bien o servicio seguida de una promesa de pago o cumplimiento de acreencia, hasta llegar a la cancelación entera de la deuda (Hidalgo, 2018).

La gestión de pagos son las actividades realizadas para la gestión, vigilancia, dirección y cumplimiento de realización de las transacciones de dinero dirigido hacia los acreedores o proveedores de una empresa o institución. De forma particular, la función de gestionar los pagos de una organización estaría a cargo del área de tesorería o contabilidad (Pedroza, 2015).

Procesos y políticas de pago

Se considera que el área de tesorería es la es el pilar de la administración financiera y por ende de la gestión del capital de trabajo, tiene como objetivo coordinar las áreas y procesos dentro de la empresa, con la finalidad de incrementar el patrimonio y disminuir el peligro de una generación de una crisis en la liquidez de la empresa, para lograrlo se debe generar de forma óptima el efectivo que se encuentra en la caja, en la instituciones bancarias,

así como los valores negociables que se encuentran en la bolsa como dinero disponible para el pago normal de los pasivos y para retirar dinero para imprevistos. Es el área de tesorería la que realiza las operaciones financieras de la empresa, y controla y administra los fondos, debiendo existir correcta gestión de administración. Para alcanzar los objetivos es necesario tener un área de tesorería organizada, con adecuada estructura y delegación de funciones. Las personas que trabajen en esta área deben contar con conocimiento de las funciones a cumplir y el manejo de capitales y activos financieros, teniendo en cuenta las políticas de la empresa, de los bancos y de la bolsa (Hidalgo, 2018).

Las políticas de pago, crédito y cobranzas son maniobras o procesos que se llevan a cabo para lograr el pago de adeudos, tomando en consideración los planteamientos de la empresa en base a los objetivos a respetar. Estas políticas son las establecidas para llevar a cabo acciones de pago de acreencias y de proveedores, para realizar una buena gestión de pagos. Su cumplimiento va permitir que se realice de forma correcta los procesos de pago de deudas y con pensando en quedar bien para futuros financiamientos. Estas políticas son evidenciadas en líneas de acción que se llevan a cabo (Chacón y Villalobos, 2019).

El generar, pagar y controlar las deudas y acreencias de una empresa o institución depende de un procedimiento de evaluación detallado de las condiciones que presenta éste, para que esta actividad tenga efectividad debe estar a cargo un profesional que comprenda el procedimiento y respete las políticas de forma adecuada, para tener respeto por los objetivos (Del Valle, 2010).

Para que una empresa o institución acceda a un crédito u otorgamiento de bienes o servicios por un pago del cual surge deuda, existen requisitos con los que debe cumplir la empresa, tales como el record crediticio, sus ingresos económicos, los bienes a su nombre, otras responsabilidades crediticias,

siendo así, para futuras acreencias deudas o financiamientos se debe quedar bien en los pagos de deudas previos (Carlos, 2013).

Cconoc et al. (2018) establece que, las políticas de pago de deudas no solo gestionan el pago de las deudas, sino además el seguimiento del procedimiento, y establece 03 componentes propios de las políticas para el cobro de deudas, y son, los términos que se establecen para la adquisición del servicio o del producto, análisis del otorgamiento del crédito, y el efectivo disponible en el momento que se debe realizar el pago para asegura el pago de la deuda.

Área de tesorería

La función principal de tesorería consiste en planear y controlar eficientemente los flujos de entrada y salida de efectivo y establecer estrategias para contribuir a lograr la óptima productividad en el manejo de los recursos financieros.

Programación y control de ingresos.

La programación de los ingresos por actividad propia del negocio, (cobranza a clientes). Son las entradas presupuestadas en flujo de fondos conforme a la política de crédito otorgada a los clientes con quienes realizamos las operaciones de comercialización, así como por las ventas de contado que se consideran realizar en un período determinado (mes, bimestre, año).

Programación de ingresos intermitentes.

Son los ingresos que se obtienen de manera esporádica, como; la venta de activo fijo, rendimiento de cuentas de cheques e inversiones negociables, comisiones por ventas, etc. b. Programación y control de egresos. La programación de los egresos. Son los pagos presupuestados por gastos de la operación propia del negocio que tiene que realizar la institución como: pago a proveedores, acreedores, nómina, gastos de viaje, comisiones a vendedores, impuestos, participación en las utilidades de los trabajadores,

dividendos, etc. Para efectos de control a través del sistema de información que disponga la institución podremos obtener cuánto es lo que se recuperó de los clientes por las ventas a crédito y cuánto es lo que se recibió por las ventas de contado, y cuánto fue lo que se pagó para hacer la comparación entre ambos y determinar el cumplimiento y/o incumplimiento (Culqui, 2013)

Régimen de pagos

Para Gilli et al. (2009) el pago de las deudas se realiza por medio de actos necesarios realizados por la empresa para lograr la cancelación de las deudas que le fueron otorgadas. Este proceso comienza con el vencimiento de la cuenta por pagar, y es ahí donde se genera la gestión para el pago en efectivo, y de no poderse realizar el pago de la deuda pendiente, deberá efectuarse diversas acciones para lograr la generación del mismo.

Cconoc et al. (2018) menciona que cada parte del proceso usado para realizar el pago de las deudas de la empresa implica un costo, siendo así, se logrará la efectividad del proceso. Para lograr éxito en el pago de las deudas de la empresa en primer lugar debía tener éxito en el cumplimiento de las políticas de planeamiento para la obtención de la deuda, puesto que se habrán podido establecer los factores de riesgo para poder evitarlos y evitar morosidad en el pago de las deudas, y lograr adecuada gestión de pago de deudas.

Ortigosa (2011) menciona que el régimen del pago de la deuda de una empresa tiene como objeto gestionar el pago y cumplimiento responsable de la deuda. La forma en que se administre el pago de deudas llevará al éxito o la derrota a la gestión de los pagos de las deudas, la forma dinámica con que se maneje el proceso y hasta la adaptabilidad del encargo de realizar los pagos.

Soto y León (2011) establecen que los cronogramas de pagos de deudas generadas generan mayor responsabilidad en el momento de cumplir con la deuda, y la persona encargada de realizar los pagos, puede gestionar de

mejor forma los pagos de las deudas, logrando impedir que se genere el peligro de que las deudas no se paguen.

Chacón y Villalobos (2019), determinaron que no es suficiente realizar la evaluación de la deuda que se generara, además se tendrá que documentar esta cuenta pendiente de pago, por medio de comprobantes de pago, como facturas o boletas, y hasta en los estados financieros, puesto que se debe tener medio probatorio suficiente que contribuya luego a cumplir con el pago pendientes de forma responsable.

Políticas y régimen de cobranzas. Parte importante para lograr la adecuada gestión de pagos de las empresas.

El otorgar un crédito a un cliente o usuario de un servicio depende de un procedimiento de evaluación detallado de las condiciones que presenta éste, para que esta actividad tenga efectividad debe estar a cargo un profesional que comprenda el procedimiento y respete las políticas de forma adecuada, para tener respeto por los objetivos (Del Valle, 2010).

Las actividades que se realizan como parte del desarrollo de estas políticas son evaluar el record crediticio del cliente, sus ingresos económicos, su cargo familiar, los bienes a su nombre, otras responsabilidades crediticias (Carlos, 2013).

Cconoc et al. (2018) establece que, las políticas de cobranza no solo gestionan el otorgamiento del crédito, sino además el cobro de las deudas que nacieron posteriores al otorgamiento del crédito, y establece 03 componentes propios de las políticas para el otorgamiento del crédito, y son, los términos que se establecen para la adquisición del servicio o del producto, análisis del otorgamiento del crédito, y las acciones para la cobranza efectiva y segura de la deuda.

Dimensiones de gestión de pagos

Ejecución de pagos a proveedores

Hace referencia a la acción de realizar el pago de deuda a aquel proveedor con quien se tiene responsabilidad por haber otorgado un crédito o entregado una mercadería (Hidalgo, 2018).

Uso de fondos para pagos

Hace referencia a la utilización de los fondos de la empresa para los pagos pertinentes por acreencias y otros tipo de deudas propias de la empresa (Culqui, 2013).

Custodia de fondos para pagos en efectivo

Hace referencia al resguardo de dinero para los pagos que serán realizados en efectivo, además, se considerar que dicho dinero debe ser usado solo con esa finalidad y tomando en consideración que dichos pagos deben estar autorizados (Culqui, 2013).

Supervisión y monitoreo

Se debe considerar el proceso mediante el cual se realiza en control y seguimiento de los pagos de acreencias y/o deudas que deben ser realizados en el tiempo correcto (Hidalgo, 2018).

2.4. HIPÓTESIS

2.4.1. GENERAL

El control interno influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

2.4.2. ESPECÍFICAS

Hipótesis específica 1:

La dimensión “Ambiente de control” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede, Lima periodo 2021.

Hipótesis específica 2:

La dimensión “evaluación de riesgos” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Hipótesis específica 3:

La dimensión “Información y comunicación” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Hipótesis específica 4:

La dimensión “Monitoreo” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Hipótesis específica 5:

La dimensión “Actividades de control” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

2.5. VARIABLES

Variable X: control interno

Para Koontz (2016) el control interno dentro de una organización debe llevarse a cabo con anticipación a la realización de las actividades de las diferentes áreas o en el área donde será aplicado un sistema de control interno. De esa forma se logra el cumplimiento del objetivo preventivo del control interno, para evitar problemáticas futuras.

Variable Y: gestión de pagos

La gestión de pagos son las actividades realizadas para la gestión, vigilancia, dirección y cumplimiento de realización de las transacciones de dinero dirigido hacia los acreedores o proveedores de una empresa o institución. De forma particular, la función de gestionar los pagos de una organización estaría a cargo del área de tesorería o contabilidad (Pedroza, 2015).

2.6. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE TÉRMINOS

Variable X: control interno

Romero (2012) explica que el control interno consta de cinco componentes que se relacionan entre sí, que depende la forma en cómo se manejan las instituciones y/o empresas y que integran parte de los procesos administrativos, estos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, información y comunicación, monitoreo y actividades de control.

Variable Y: gestión de pagos

La investigación de Hidalgo (2018) toma en consideración como dimensiones de la variable gestión de pagos a la ejecución de pagos a proveedores, el uso de fondos para pagos, la custodia de fondos para pagos en efectivo y la supervisión y monitoreo.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El enfoque de la investigación sería cuantitativo, puesto que, de acuerdo a Hernández et al. (2014), se hará un análisis del comportamiento de las variables del estudio de acuerdo a la realidad en que se encuentran desarrollándose, tomando en cuenta datos cuantitativos, que serían medidos por medio un análisis estadístico.

Se usó una investigación de tipo básico.

3.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

La investigación se desarrolló a nivel correlacional, según Polit y Hungler (2003) un estudio correlacional se encarga de realizar el análisis de relaciones causales o lineales entre variables de estudio, a partir del análisis de datos propios o pertenecientes al comportamiento de las variables, con estos resultados se pueden validar hipótesis planteadas y cumplir los objetivos planteados, que contribuya a determinar lo que se encuentra ocurriendo como parte de la situación problemática del estudio.

El diseño fue No experimental y transversal y de tipo Correlacional. Un diseño no experimental se realiza sin manejar o manipular las variables y su comportamiento, es decir, se recolecta información sobre el comportamiento de las variables sin realizar cambio alguno de la realidad en que se encuentran desarrollándose (Dzul, 2010), Por otro lado, cuando una investigación es transversal, la recolección de los datos se realiza en un momento establecido, un solo periodo de tiempo, por ejemplo, año 2020 (Larios, Gonzáles y Álvarez, 2016).

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

La población la conformaron 17 trabajadores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

La población o universo, según Tsindeliani (2019) corresponde a determinada cantidad de personas que cuenta con similares o iguales caracterizaciones y que son de interés para el desarrollo de una investigación, entonces a partir de una población se puede lograr resultados que conllevan a generar deducciones dentro de una investigación.

En este estudio se realizó un muestro censal, puesto que la muestra del estudio estuvo compuesta por la totalidad de la población (Durand, 2019), al ser un número reducido de personas intervinientes y ser un número de personas manejable para el investigador. Entonces, la muestra estuvo constituida por 17 personas, que eran trabajadores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Como técnica para recolectar los datos se hizo uso de una encuesta.

Como instrumento de recolección de datos se usó un cuestionario por cada variable de estudio, el mismo cuenta con valides y confiabilidad.

La validez fue otorgada por 02 profesionales en el área de la contabilidad, las fichas de validación del instrumento serán anexado a la investigación. La confiabilidad fue determinada por medio del coeficiente de fiabilidad estadístico alfa de cronbach, con el valor de ,844 (ítems de variable control interno) y con el valor de ,904 (ítems de variable gestión de pagos), se usó escala de Likert para las respuestas a las interrogantes.

3.4. DISEÑO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para la recolección de datos se aplicaron los instrumentos que fueron elaborados por el investigador a la muestra escogida, que estuvo compuesta por los trabajadores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú – Sede Lima.

Con fecha 10 de setiembre de 2021, se envió ambos instrumentos a cada uno de los trabajadores por medio de su correo electrónico, los mismos que fueron

devueltos entre el 14 y el 18 de setiembre de 2021, tras ser llenados. Estos datos fueron posteriormente procesados.

3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Para realizar el procesamiento de datos, primero, se trasladaron las respuestas obtenidas de las encuestas a una hoja de excel, y, tras revisar que el orden de los datos era el correcto se trasladaron los mismo al programa estadístico SPSS 25 para el análisis respectivo. Como se tuvo que realizar un análisis para determinar correlación entre las variables, se hizo uso del coeficiente de correlación Rho de Spearman, debido a que las variables eran cualitativas con respuestas cuantitativas, todos estos resultados fueron trasladados al documento word de la tesis, interpretados y colocados en el formato oficial.

3.6. ASPECTOS ÉTICOS

Los principios éticos que fueron tomados en cuenta durante el desarrollo de toda la investigación fueron los siguientes:

Principio de autonomía

El principio de autonomía hace referencia a la voluntad de las personas de querer ser parte de la investigación, tomando en cuenta sus derechos y la facultad de que cada uno pueda determinar el grado de su participación. Entonces, cada persona sería autónoma en la toma de sus decisiones (Mazo, 2012).

Dentro de esta investigación se tuvo respeto por este principio puesto que, cada persona que se encontró participando en la investigación lo hizo bajo su voluntad con autonomía completa, pudiendo decidir el no querer continuar con su participación.

Principio de beneficencia

A partir de este principio se pretende evitar la producción de daños en las personas llevando siempre a originar bienestar. La beneficencia conlleva al acontecimiento de acciones positivas (Siurana, 2010).

A partir de este principio, se les otorgó a los participantes el derecho de conocer cada uno de los beneficios que les otorgaría el desarrollo de la investigación y su participación en el mismo.

Principio de no maleficencia

Este principio se complementa con el principio anterior, entonces, por medio de este principio no se debe realizar acciones que generen daño en los otros, entonces, se deben evitar actos negligentes o la toma de decisiones con ligereza que puedan originar efectos negativos para los demás. Es así que se busca prevenir actos que originen daños a los demás (Mora, 2015).

En este caso, los participantes en la investigación fueron conocedores de que cada acto a realizarse no afectaría de ninguna manera sus labores o su actividad o desarrollo como personas.

Principio de justicia

Con el desarrollo de este principio se debería tener respeto por las personas, sin que medien actos discriminatorios en las relaciones (Mendoza, 2017).

Entonces, la elección de los participantes de la investigación se realizó sin mediar discriminación alguna. Así mismo, la aplicación de los instrumentos de la investigación se realizó con el respeto por la diversidad social, cultural y de culto de cada uno de los participantes.

CAPITULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

Análisis de resultados descriptivos de acuerdo a niveles en la variable independiente “Control interno” y sus dimensiones.

Tabla 1.

Niveles de la dimensión “ambiente de control”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	8	47,1	47,1
	Regular	5	29,4	76,5
	Eficiente	4	23,5	100,0
	Total	17	100,0	100,0

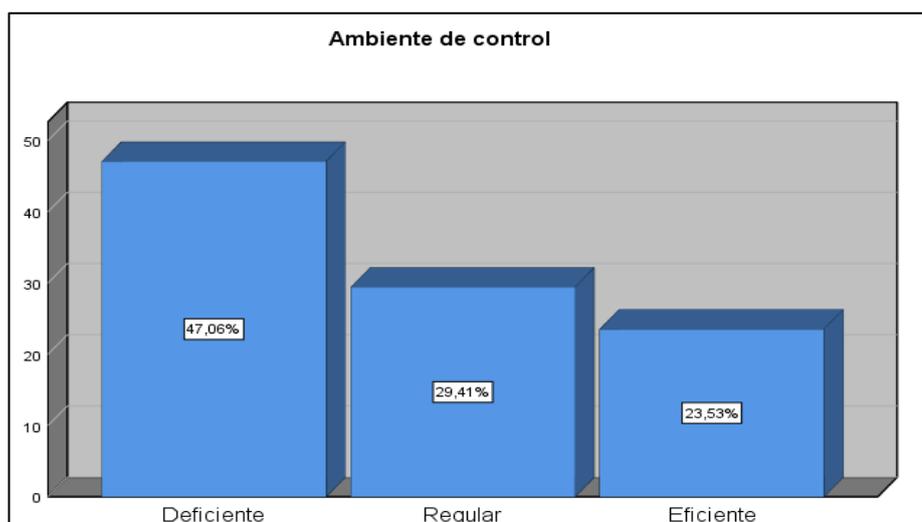


Figura 1. Niveles de la dimensión “ambiente de control”.

Análisis e interpretación: Se aprecia que, la dimensión “ambiente de control” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 47.1% (8 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 29.4% (5 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 23.5% (4 personas) de la población encuestada. La dimensión “ambiente de control” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no existe un ambiente de control en

el cual existan normas que cumplir y lineamientos que seguir para alcanzar real cumplimiento de las actividades que en área de tesorería se realizan.

Tabla 2.

Niveles de la dimensión “evaluación de riesgos”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	9	52,9	52,9
	Regular	5	29,4	82,4
	Eficiente	3	17,6	100,0
	Total	17	100,0	100,0

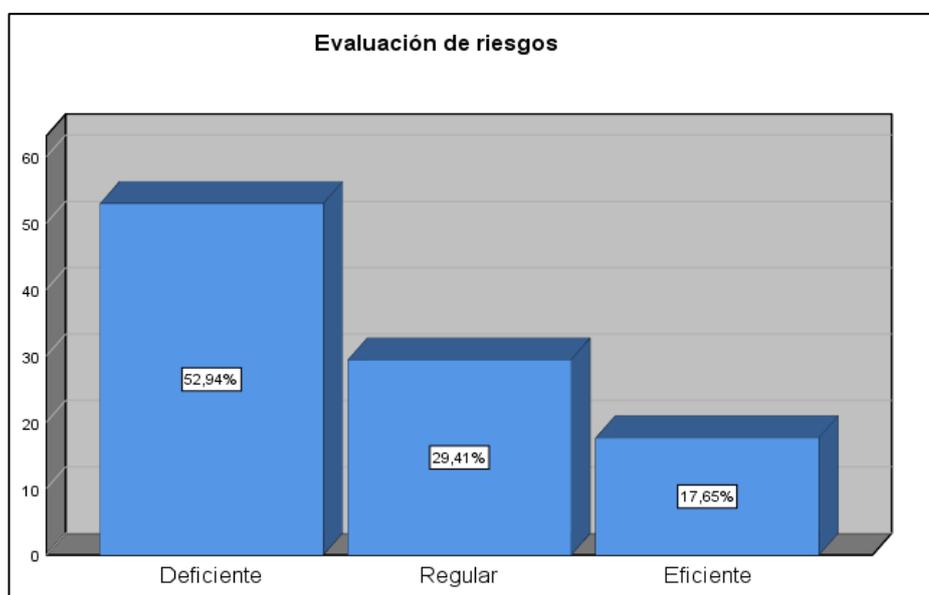


Figura 2. Niveles de la dimensión “evaluación de riesgos”.

Análisis e interpretación: Se aprecia que, la dimensión “evaluación de riesgos” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 52.9% (9 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 29.4% (5 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 17.6% (3 personas) de la población encuestada. La dimensión “evaluación de riesgos” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se realiza un análisis de los

problemas y posibles riesgos que podían convertirse en problemas dentro del área, para poder controlarlos y/o prevenirlos.

Tabla 3.

Niveles de la dimensión “Información y comunicación”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	7	41,2	41,2	41,2
	Regular	6	35,3	35,3	76,5
	Eficiente	4	23,5	23,5	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

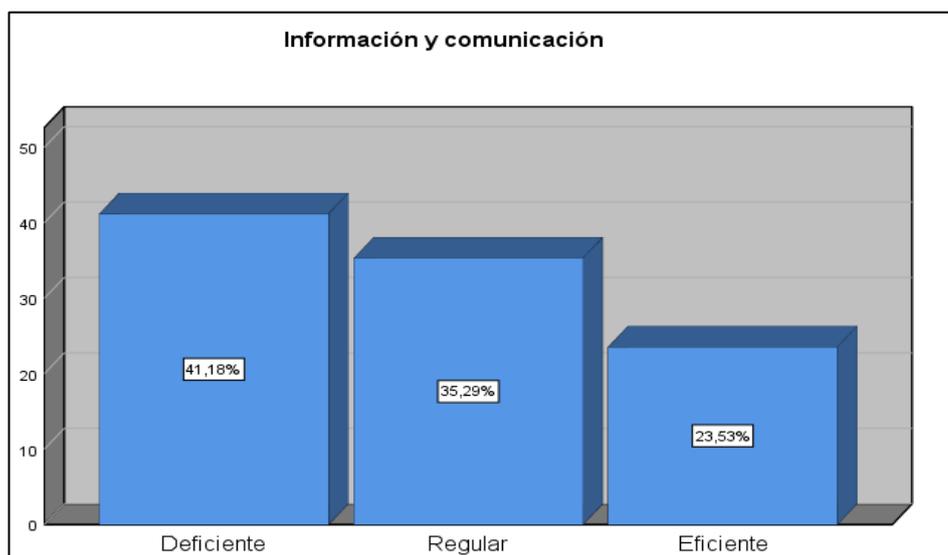


Figura 3. Niveles de la dimensión “información y comunicación”.

Análisis e interpretación: En la tabla 5 y figura 4 se aprecia que, la dimensión “información y comunicación” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 41.2% (7 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 23.5% (4 personas) de la población encuestada. La dimensión “información y comunicación” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no existe comunicación de las actividades que

ahí serían realizadas, entre ellas, los pagos pendientes a realizarse, por ende, no se realizan aquellos pagos de forma eficiente y a tiempo.

Tabla 4.

Niveles de la dimensión “monitoreo”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	8	47,1	47,1	47,1
	Regular	5	29,4	29,4	76,5
	Eficiente	4	23,5	23,5	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

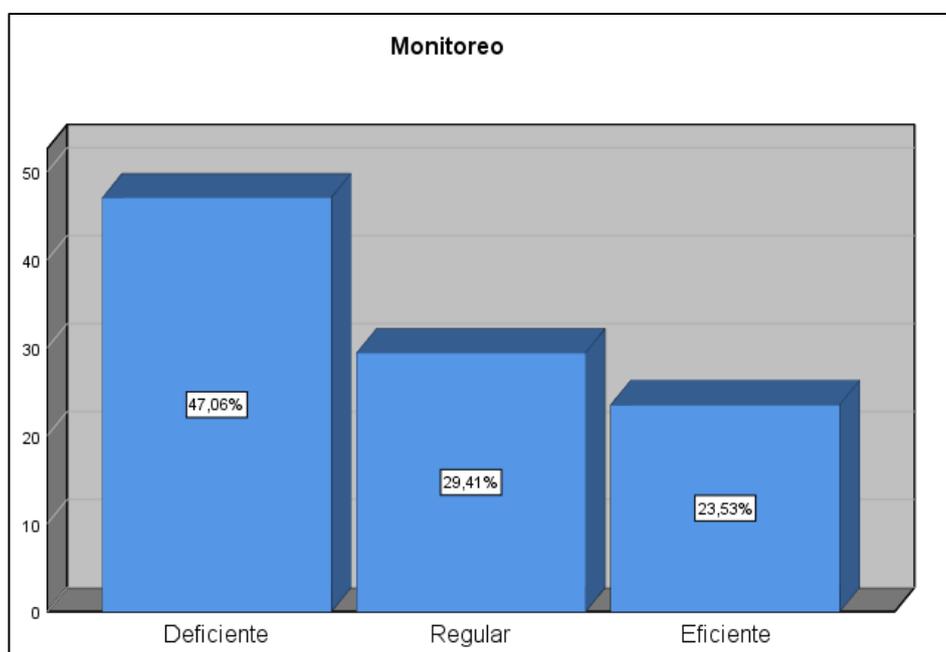


Figura 4. Niveles alcanzados de la dimensión “monitoreo”.

Análisis e interpretación: Se aprecia que, la dimensión “monitoreo” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 47.1% (8 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 29.4% (5 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 23.5% (4 personas) de la población encuestada. La dimensión “monitoreo” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se realiza supervisión de las actividades que ahí

serían realizadas, entre ellas, los pagos pendientes a realizarse, por ende, no se realizan aquellos pagos y actividades destinadas a su cumplimiento.

Tabla 5.

Niveles de la dimensión “actividades de control”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	3	17,6	17,6
	Regular	7	41,2	58,8
	Eficiente	7	41,2	100,0
	Total	17	100,0	100,0

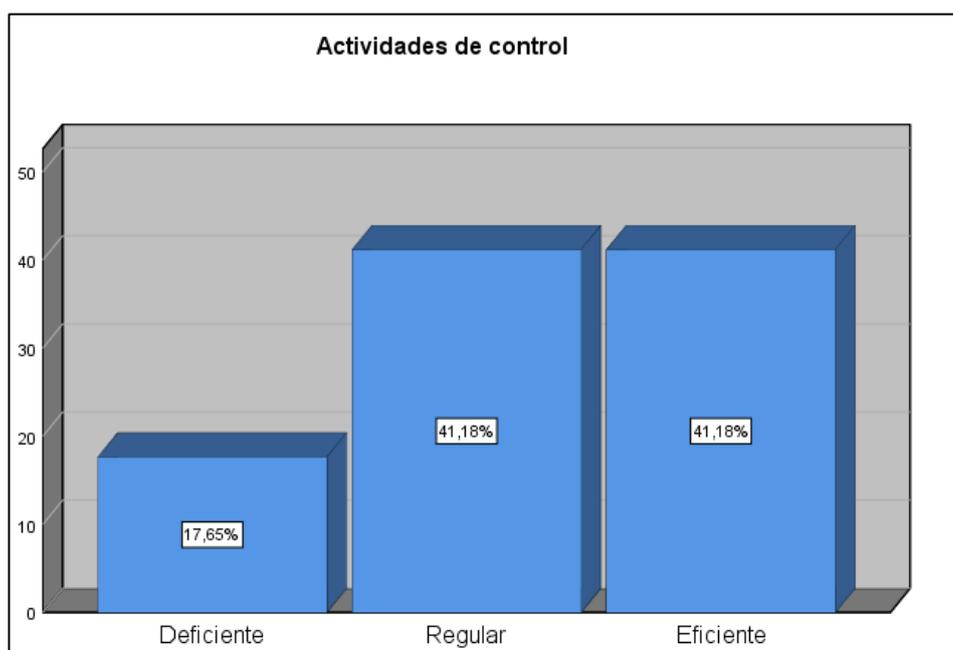


Figura 5. Niveles de la dimensión “actividades de control”.

Análisis e interpretación: En la tabla 7 y figura 6 se aprecia que, la dimensión “actividades de control” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 17.6% (3 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 41.2% (7 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 41.2% (7 personas) de la población encuestada. La dimensión “actividades de control” muestra niveles regulares y eficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución

si existiría actividades de control, preventivas y detectivas relacionadas con los pagos pendientes.

Tabla 6.

Niveles de la variable “control interno”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	8	47,1	47,1
	Regular	5	29,4	76,5
	Eficiente	4	23,5	100,0
	Total	17	100,0	100,0

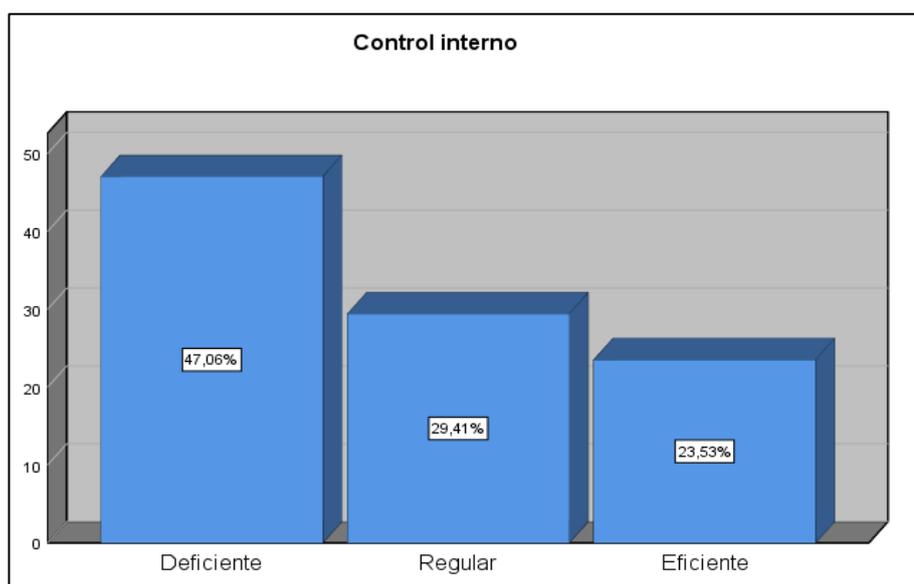


Figura 6. Niveles de la variable independiente control interno.

Análisis e interpretación: Se aprecia que, la variable “control interno” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 47.1% (8 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 29.4% (5 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 23.5% (4 personas) de la población encuestada. La variable independiente “control interno” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se realizaría un adecuado control interno, es decir, no existiría ambiente de control en las

actividades realizadas en el área de tesorería, asimismo no existe correcta comunicación y supervisión de los pagos pendientes a realizarse, por ende, no se organizan estos pagos para lograr adecuada gestión.

Análisis de resultados descriptivos de acuerdo a niveles en la variable dependiente “Gestión de pagos” y sus dimensiones.

Tabla 7.

Niveles de la dimensión “ejecución de pagos a proveedores”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	10	58,8	58,8
	Regular	1	5,9	64,7
	Eficiente	6	35,3	100,0
	Total	17	100,0	100,0

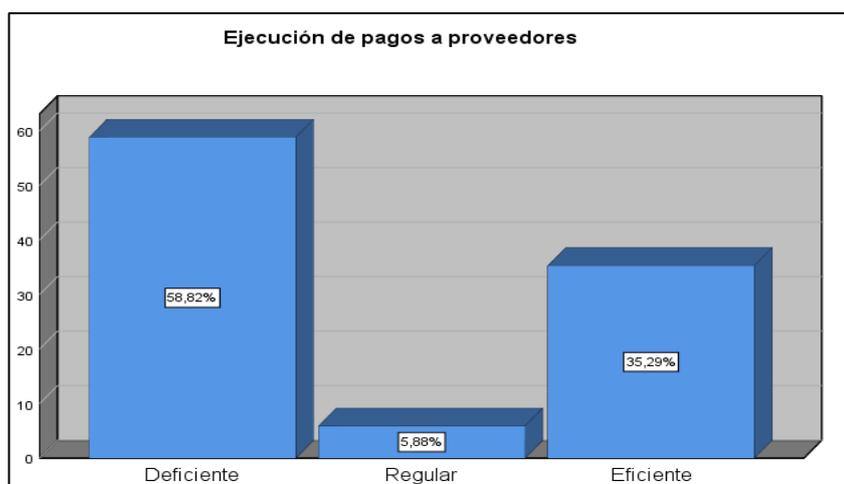


Figura 7. Niveles de la dimensión “ejecución de pagos a proveedores”.

Análisis e interpretación: En la tabla 9 y figura 8 se aprecia que, la dimensión “ejecución de pagos a proveedores” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 58.8% (10 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 5.9% (1 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada. La dimensión “ejecución de pagos a proveedores” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, puesto que, en esta

área de la institución no se estarían realizando los pagos a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, puede deberse a falta de liquidez por mal uso de dinero dirigido a pagos de proveedores, o, porque no existe organización de estos pagos, lo que origina que no se realicen o se hagan fuera de tiempo.

Tabla 8.

Niveles de la dimensión “uso de fondos para pagos”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	8	47,1	47,1
	Regular	3	17,6	64,7
	Eficiente	6	35,3	100,0
	Total	17	100,0	100,0

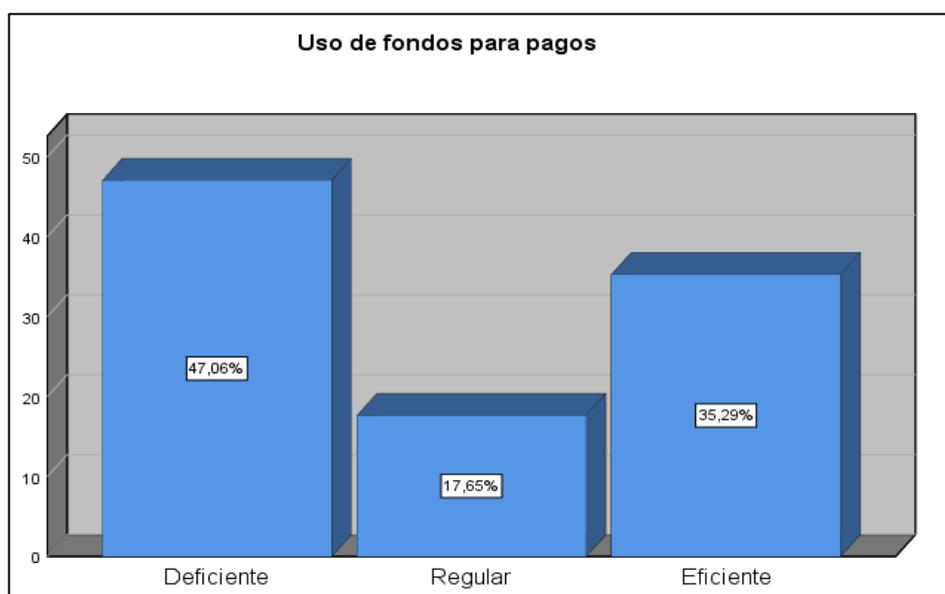


Figura 8. Niveles de la dimensión “uso de fondos para pagos”.

Análisis e interpretación: En la tabla 10 y figura 9 se aprecia que, la dimensión “uso de fondos para pagos” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 47.1% (8 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 17.6% (3 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada. La dimensión “uso de fondos para pagos” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del

Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se hace buen uso de los fondos que se encuentran dirigidos hacia los pagos en efectivo de los pagos a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, es decir, no se estarían realizándose los pagos, o se harían fuera de tiempo.

Tabla 9.

Niveles de la dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Deficiente	7	41,2	41,2
	Regular	6	35,3	76,5
	Eficiente	4	23,5	100,0
	Total	17	100,0	100,0

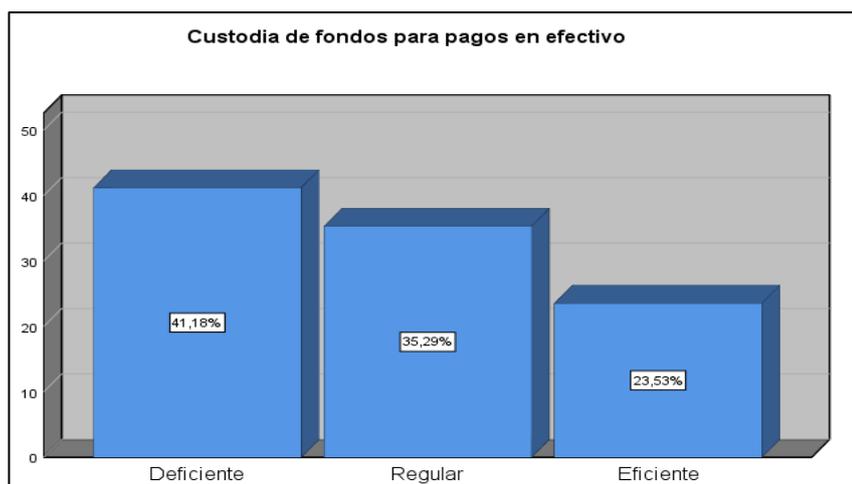


Figura 9. Niveles de la dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo”.

Análisis e interpretación: En la tabla 11 y figura 10 se aprecia que, la dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo” muestra nivel deficiente conforme lo establece un 47.1% (8 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 17.6% (3 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada. La dimensión “custodia de fondos para pagos en efectivo” muestra un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima,

periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se encuentra cuidando los fondos que se encuentran dirigidos hacia los pagos en efectivo de los pagos a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, entonces, se estaría haciendo uso de ese dinero para otras actividades diferentes a las que están dirigidas.

Tabla 10.

Niveles de la dimensión “supervisión y monitoreo”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	4	23,5	23,5
	Regular	6	35,3	58,8
	Eficiente	7	41,2	100,0
	Total	17	100,0	100,0

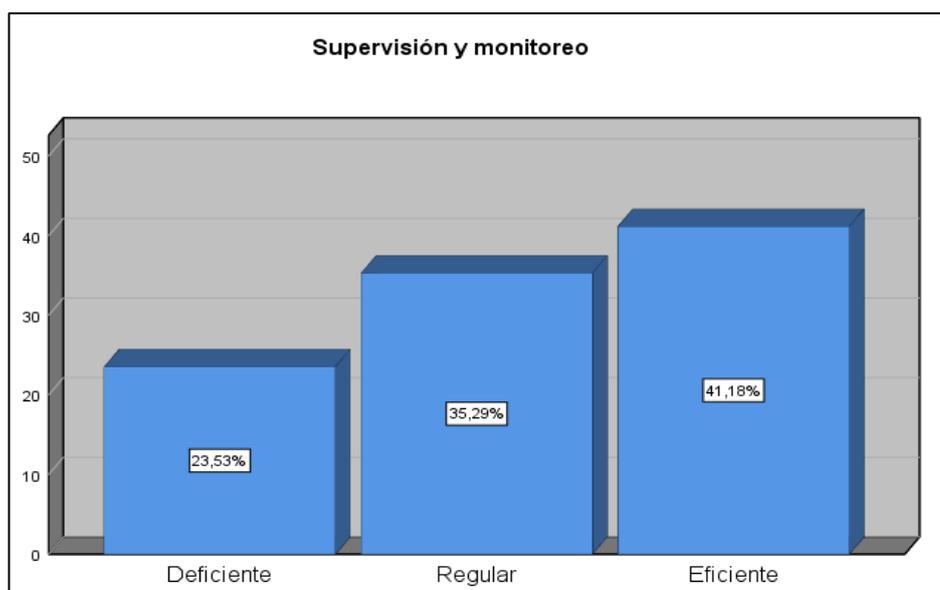


Figura 10. Niveles de la dimensión “supervisión y monitoreo”.

Análisis e interpretación: En la tabla 12 y figura 11 se aprecia que, la dimensión “supervisión y monitoreo” muestra nivel deficiente conforme lo establece un 23.5% (4 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 41.2% (7 personas) de la población encuestada. La dimensión “supervisión y

monitoreo” alcanzó un nivel eficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se estaría llevando a cabo vigilancia y fiscalización de los pagos pendientes a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT.

Tabla 11.

Niveles de la variable “gestión de pagos”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niveles	Deficiente	9	52,9	52,9
	Regular	2	11,8	64,7
	Eficiente	6	35,3	100,0
	Total	17	100,0	100,0

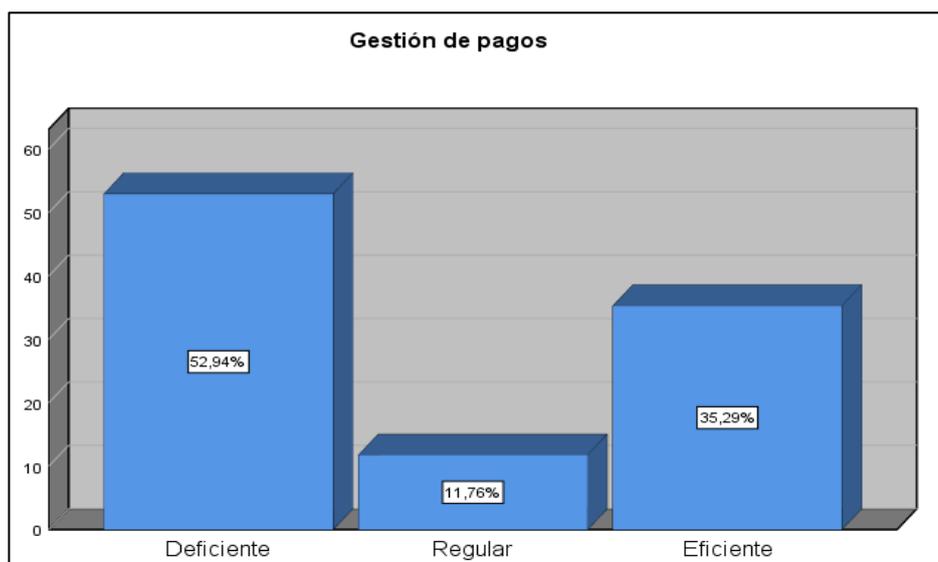


Figura 11. Niveles de la dimensión “gestión de pagos”.

Análisis e interpretación: En la tabla 13 y figura 12 se aprecia que, la variable “gestión de pagos” muestra un nivel deficiente conforme lo establece un 52.9% (9 personas) de la población encuestada, muestra un nivel regular conforme lo establece un 11.8% (2 personas) de la población encuestada y muestra un nivel eficiente conforme lo establece un 35.3% (6 personas) de la población encuestada. La variable dependiente “gestión de pagos” alcanzó un nivel deficiente en su mayoría en el área de tesorería del Colegio Médico del

Perú, Sede Lima, periodo 2021, puesto que, en esta área de la institución no se realizaría adecuada gestión de pagos, es decir, no se cumple a cabalidad con realizar los pagos pendientes a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, no se hace buen uso y resguardo del dinero que se debería dirigir a los pagos a proveedores y no se realiza actividades que corrijan estos problemas.

Validación de hipótesis

La hipótesis general:

Ho: El control interno no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Ha: El control interno influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Regla de decisión:

- Si el valor $p >$ de 0,05 se acepta la hipótesis nula
- Si el valor $p <$ de 0,05 se rechaza la hipótesis nula

Tabla 12.

Resultados de análisis de coeficiente de correlación de Spearman en software SPSS 25 entre la variable independiente “Control interno” y la variable dependiente “Gestión de pagos”.

		Control interno	Gestión de pagos
Rho de Spearman	Control interno	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,859**
		N	,000
Gestión de pagos	Gestión de pagos	Coeficiente de correlación	,859**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000
		N	17
		N	17

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

Los resultados de la investigación reportan una relación estadísticamente significativa y positiva entre el control interno y gestión de pagos ($r = 0,859$). Al tenerse una significancia de 0,000, la misma que es menor de 0,05, entonces

se rechaza la hipótesis nula; por tanto, el control interno se relaciona positivamente con la gestión de pagos en la empresa Colegio Médico del Perú del distrito Miraflores, Lima. Estos resultados se encuentran a un 99% de valor de confianza.

La hipótesis específica 1:

Ho: La dimensión “Ambiente de control” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Ha: La dimensión “Ambiente de control” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Tabla 13.

Resultados de análisis de coeficiente de correlación de Spearman en software SPSS 25 entre la dimensión “ambiente de control” y la variable dependiente “Gestión de pagos”.

		Ambiente de control	Gestión de pagos
Rho de Spearman Ambiente de control	Coeficiente de correlación	1,000	,849**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	17	17
Gestión de pagos	Coeficiente de correlación	,849**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	17	17

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

Los resultados de la investigación reportan una relación estadísticamente significativa y positiva entre el ambiente de control y la gestión de pagos ($r = 0,849$). Al tenerse una significancia de 0,000, la misma que es menor de 0,05, entonces se rechaza la hipótesis nula; por tanto, el ambiente de control se relaciona positivamente con la gestión de pagos en la empresa Colegio Médico del Perú del distrito Miraflores, Lima. Estos resultados se encuentran a un 99% de valor de confianza.

La hipótesis específica 2:

Ho: La dimensión “evaluación de riesgos” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Ha: La dimensión “evaluación de riesgos” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Tabla 14.

Resultados de análisis de coeficiente de correlación de Spearman en software SPSS 25 entre la dimensión “evaluación de riesgos” y la variable dependiente “Gestión de pagos”.

		Evaluación de riesgos	Gestión de pagos
Rho de Spearman	Evaluación de riesgos	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,797**
		N	,000
Gestión de pagos	Gestión de pagos	Coeficiente de correlación	,797**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000
		N	17
			17

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

Los resultados de la investigación reportan una relación estadísticamente significativa y positiva entre la evaluación de riesgos y la gestión de pagos ($r = 0,797$). Al tenerse una significancia de 0,000, la misma que es menor de 0,05, entonces se rechaza la hipótesis nula; por tanto, la evaluación de riesgos se relaciona positivamente con la gestión de pagos en la empresa Colegio Médico del Perú del distrito Miraflores, Lima. Estos resultados se encuentran a un 99% de valor de confianza.

La hipótesis específica 3:

Ho: La dimensión “Información y comunicación” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Ha: La dimensión “Información y comunicación” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Tabla 15.

Resultados de análisis de coeficiente de correlación de Spearman en software SPSS 25 entre la dimensión “información y comunicación” y la variable dependiente “Gestión de pagos”.

			Información y comunicación	Gestión de pagos
Rho de Spearman	Información y comunicación	Coeficiente de correlación	1,000	,790**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	17	17
Gestión de pagos	de	Coeficiente de correlación	,790**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	17	17

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

Los resultados de la investigación reportan una relación estadísticamente significativa y positiva entre la información y comunicación y la gestión de pagos ($r = 0,790$). Al tenerse una significancia de 0,000, la misma que es menor de 0,05, entonces se rechaza la hipótesis nula; por tanto, la información y comunicación se relacionan positivamente con la gestión de pagos en la empresa Colegio Médico del Perú del distrito Miraflores, Lima. Estos resultados se encuentran a un 99% de valor de confianza.

La hipótesis específica 4:

Ho: La dimensión “Monitoreo” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Ha: La dimensión “Monitoreo” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.

Tabla 16.

Resultados de análisis de coeficiente de correlación de Spearman en software SPSS 25 entre la dimensión “monitoreo” y la variable dependiente “Gestión de pagos”.

		Monitoreo	Gestión de pagos
Rho de Spearman	Monitoreo	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,820**
		N	,000
			17
	Gestión de pagos	Coeficiente de correlación	,820**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000
			17

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

Los resultados de la investigación reportan una relación estadísticamente significativa y positiva entre el monitoreo y la gestión de pagos ($r = 0,820$). Al tenerse una significancia de 0,000, la misma que es menor de 0,05, entonces se rechaza la hipótesis nula; por tanto, el monitoreo se relaciona positivamente con la gestión de pagos en la empresa Colegio Médico del Perú del distrito Miraflores, Lima. Estos resultados se encuentran a un 99% de valor de confianza.

4.2. DISCUSIÓN

Se toma consideración de que el objetivo general fue establecer la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima, periodo 2021, conociendo a través de los resultados que los niveles de control interno y la gestión de pagos eran deficientes, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), es decir, ambas variables de la investigación se encuentran en nivel deficiente y es porque están relacionadas entre sí (influencia de la una en la otra). Se encontró resultados similares en la

investigación de Palma (2017) puesto que, luego de evaluar el control interno ejercido en las cuentas por pagar en una compañía de la ciudad de Manta – Ecuador, mostró que la empresa no cuenta con un procedimiento eficiente para el pago de sus cuentas, y se relaciona con el control interno deficiente que se evidencia. Asimismo, se encontró importantes a los resultados de la investigación de Quispe (2020), que propuso un sistema de control interno para mejorar el proceso de facturación en la EPS Marañón S.R.L. Jaén – 2018, se evidenció que, la empresa tenía un sistema de control interno del proceso de facturación (73%) y estaba basada en una definida estructura orgánica y con un manual de organización y funciones, pero tenía limitaciones para cumplir con el proceso de facturación de manera eficiente (82%) y afectaba la funcionalidad de la empresa (91%), cumplía con las normas de la facturación electrónica (82%), llegando a establecer que, es necesario un sistema de control interno para el proceso de facturación para la empresa y así mejorar el proceso de facturación y flujo de información contable (91%).

Otra investigación con resultados semejantes fue la de Hidalgo (2018), puesto que, también demostró relación entre el control interno y la gestión de pagos, cuando realizó una investigación con la finalidad de determinar la relación que existiría entre la variable control previo y la variable mejora del proceso de pagos se trabajó con el personal de la municipalidad distrital de Pillcomarca – 2018, mostrando que existía correlación que era significativa entre la variable control previo y la variable mejora del proceso de pagos (sig. bilateral = .000 < 0.01; Rho = .656**). Se complementa este resultado con la investigación de Molina y Ramírez (2020) que realizaron una investigación con la finalidad de rediseñar el Manual de Procedimientos para las Cuentas por Pagar de acuerdo a las características actuales de la Universidad de Cienfuegos, determinando que, existía la necesidad de un rediseño del Manual de Procedimientos para el Subsistema de Cuentas por Pagar, del mismo modo, es necesario fijar responsabilidades, establecer funciones y contribuir a la organización del proceso contable en esta temático, propicio a la Universidad de Cienfuegos, una herramienta muy sólida para su funcionamiento, es decir,

constituía una necesidad para continuar perfeccionando el Control Interno atemperado al desarrollo económico administrativo de la entidad. Asimismo, la investigación de Maya (2019) luego de desarrollar delineamientos teóricos en base al Modelo de Control Interno – COSO III, estableció que, no son suficientes los controles establecidos en los ciclos de Propiedad Planta y Equipo, cuentas por pagar, cuentas por cobrar y nómina, siendo así por el mal manejo del modelo de control interno, evidenciando la necesidad de mejorarlo para alcanzar también mejora en los procesos mencionados, entonces, en relación con la investigación, existía influencia positiva del control interno en la mejora de proceso relacionados con las cuentas por pagar en esta referencia citada. Complementa la idea generada en la referencia anterior la investigación de Betancourt y Hernández (2017), que realizó una investigación con la finalidad de proponer lineamientos para mejorar los procesos de control interno, con la finalidad de fortalecer el departamento de cuentas por pagar de la empresa Consorcio Moda Baly, C.A., ubicada en Valencia-Estado Carabobo, puesto que, establece que para mejorar el funcionamiento del departamento de cuentas por pagar en la empresa Consorcio Moda Baly, C.A. se debe mejorar los lineamientos estratégicos de control interno que sirvan de guía para controlar las actividades dentro del mismo, es decir, esta investigación también muestra relación influyente entre las variables. Finalmente, se encontró la investigación de Armijos (2017), que realizó una investigación para demostrar la importancia del análisis del control interno, por ser necesario disponer de información de calidad que permita la toma de decisiones, mencionando también al proceso de cuentas y documentos por pagar, estableciendo necesidad de determinar el riesgo inherente y el riesgo de control, entonces, esta investigación también relaciono de forma influyente al control interno con el proceso de cuentas por pagar.

Conforme lo establecido en el objetivo específico 1, los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte del ambiente de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, conociendo a través de los resultados que los

niveles del ambiente de control y la gestión de pagos eran deficientes, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), es decir, ambas se encuentran en nivel deficiente y es porque están relacionadas entre sí (influencia de la una en la otra). Resultados similares se encontraron en la investigación de Ramírez (2019), que realizó una investigación para analizar la incidencia del Control Interno en las actividades realizadas en el Área de Tesorería de la Municipalidad Provincial el Collao llave durante el periodo 2017, evidenciando que el personal no cumple debidamente con las normas establecidas en su totalidad y no asumen uno de los principios aplicables al sistema de Control Interno, es decir, los problemas estaban siendo generados por el ambiente de control deficiente que se llevaba a cabo en el área de tesorería conllevando a incumplir con las responsabilidades distintas de dicha municipalidad. De forma similar, la investigación de Galarza (2018), dentro de su estudio analizó los rasgos distintivos del control interno usado para la gestión de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., planteando que las deficiencias en el sistema de control interno de las empresas evaluadas para el pago de cuentas, se debía a que no existían actividades de control y los otros componentes del control interno.

Conforme lo establecido en el objetivo específico 2, los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte de la evaluación de riesgos en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, conociendo a través de los resultados que los niveles de la evaluación de riesgos y la gestión de pagos eran deficientes, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), es decir, ambas se encuentran en nivel deficiente y es porque están relacionadas entre sí (influencia de la una en la otra). Resultados similares se encontraron en la investigación de Galarza (2018), que dentro de su estudio analizó los rasgos distintivos del control interno usado para la gestión de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del

Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., planteando que las deficiencias en el sistema de control interno de las empresas evaluadas para el pago de cuentas, se debía a que no existía identificación de riesgos dentro del área que se encarga de las cuentas por pagar además de los otros componentes del control interno.

Conforme lo establecido en el objetivo específico 3, los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte de la información y comunicación en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, conociendo a través de los resultados que los niveles de la información y comunicación y la gestión de pagos eran deficientes, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), es decir, ambas se encuentran en nivel deficiente y es porque están relacionadas entre sí (influencia de la una en la otra). Resultados similares se encontraron en la investigación de Palma (2017) puesto que, luego de evaluar el control interno ejercido en las cuentas por pagar en una compañía de la ciudad de Manta – Ecuador, mostró que la empresa no cuenta con un procedimiento eficiente para el pago de sus cuentas, y se relaciona con el control interno deficiente que se evidencia, observando como punto especial la mala delimitación de funciones, falta de comunicación entre las áreas, siendo así, la empresa ha ido incrementando su nivel de deuda, es decir, no se desarrolla en esta empresa de forma eficiente la información y comunicación como parte del control interno dentro del proceso de cuentas por pagar.

Conforme lo establecido en el objetivo específico 4, los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte del monitoreo en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, conociendo a través de los resultados que los niveles del monitoreo y la gestión de pagos eran deficientes, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), es decir, ambas se encuentran en nivel deficiente y es porque están relacionadas entre

sí (influencia de la una en la otra). Resultados similares se encontraron en la investigación de Galarza (2018), que dentro de su estudio analizó los rasgos distintivos del control interno usado para la gestión de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., planteando que las deficiencias en el sistema de control interno de las empresas evaluadas para el pago de cuentas, se debía a que no existía supervisión correcta de las cuentas por pagar, además de los otros componentes del control interno.

Conforme lo establecido en el objetivo específico 5, los resultados obtenidos determinaron que existió influencia significativa y positiva por parte de las actividades de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021, conociendo a través de los resultados que el nivel de las actividades de control era regular y el nivel de la gestión de pagos era deficiente, entonces, con esos resultados, se comprueba la relación significativa y positiva (directa), puesto que ambas se encuentran en un nivel diferente al eficiente y la gestión de pagos atraviesa problemas por la mala forma de realizarse las actividades de control aun estando en nivel regular y es porque están relacionadas entre sí (influencia de la una en la otra). Resultados similares se encontraron en la investigación de Aldave (2017), que realizó una investigación con la finalidad de implementar políticas de control gerencial en la empresa MEXICAM PERU S.A.C en Lima para determinar su influencia en el área de Cuentas por pagar y así optimizar la gestión económica de la empresa, entonces, se determinó la importancia del control interno por ser un pilar para el buen funcionamiento; puesto que, por medio de actividades de control se podría identificar los puntos críticos por los que se encuentra atravesando el área de cuentas por pagar, para poder generar, implementar y cumplir con las políticas de control para alcanzar la mejoría y así ser guía para futuros casos o situaciones similares de empresas (actividades de control preventivas), entonces, la investigación nos muestra que existe influencia de las actividades de control en las cuentas por pagar de una empresa (gestión de pagos de la empresa).

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Primera: Se estableció que el control interno influyó de forma significativa y directa en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima en el periodo 2021, justificando esta causalidad entre las variables con la determinación de los niveles deficientes del control interno y la gestión de pagos. Este resultado fue originado por el nivel deficiente que presentan los componentes del control interno en la empresa, es decir, no hubo un ambiente de control que propicie políticas para cada proceso a realizarse para cumplir con los pagos, no existió evaluación de riesgos y por ende no eran manejados, no se manejó métodos de información y comunicación para lograr contacto propicio entre las áreas y los colaboradores, no se presenció un monitoreo y supervisión de las actividades y procesos de la gestión de pagos y finalmente no se evaluaron ni realizaron controles para detectar y prevenir problemas o circunstancias desafortunadas con la gestión de pagos, todas estas circunstancias originaron que la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, durante el periodo 2021, sea deficiente.

Segunda: Se determinó que el ambiente de control influyó de forma significativa y directa en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, en el periodo 2021, justificando esta causalidad entre el ambiente de control y la gestión de pagos de la empresa, puesto que ambas presentaron niveles deficientes. Este resultado fue originado porque en el área de tesorería de la institución no existe un ambiente de control por medio del cual se hayan establecido normas que cumplir y lineamientos que seguir para alcanzar real cumplimiento de las actividades necesarias para la gestión de pagos, tales como los pagos a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, por falta de liquidez, por mal uso de dinero dirigido a pagos

de proveedores, o, porque no existe organización de estos pagos, lo que origina que no se realicen o se hagan fuera de tiempo.

Tercera: Se determinó que la evaluación de riesgos influyó de forma significativa y directa en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, en el periodo 2021, justificando esta causalidad entre la evaluación de riesgos y la gestión de pagos de la empresa, con los niveles deficientes que presentaron ambas. Este resultado fue originado porque en el área de tesorería en esta institución no se realiza un análisis de los problemas y posibles riesgos que podían convertirse en problemas dentro del área, para poder controlarlos y/o prevenirlos.

Cuarta: Se determinó que la información y comunicación influyó de forma significativa y directa en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, en el periodo 2021, justificando esta causalidad entre la evaluación de riesgos y la gestión de pagos de la empresa, con los niveles deficientes que presentaron ambas. Este resultado fue originado porque en el área de tesorería en esta institución no existe comunicación de las actividades que ahí serían realizadas, entre ellas, los pagos pendientes a realizarse, por ende, no se realizan aquellos pagos de forma eficiente y a tiempo.

Quinta: Se determinó que las actividades de control influyeron de forma significativa y directa en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, en el periodo 2021, justificando esta causalidad entre la evaluación de riesgos y la gestión de pagos de la empresa, con los niveles deficientes que presentaron ambas. Este resultado fue originado porque en el área de tesorería en esta institución si existiría actividades de control, preventivas y detectivas relacionadas con los pagos pendientes, pero si embargo existe un porcentaje de ineficiencia que conllevaría que afecte la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima en el periodo 2021.

5.2. RECOMENDACIONES

Primera: Se recomienda al administrador y colaboradores del área de tesorería que tomen acciones para cambiar el nivel deficiente del control interno y la gestión de pagos. Del mismo modo deben generarse políticas para cada proceso a realizarse para cumplir con los pagos, así como mejorar la evaluación de riesgos, la información y comunicación entre las áreas y los colaboradores, así como la generación de actividades de monitoreo y supervisión de las actividades y procesos de la gestión de pagos y finalmente deben programarse controles para detectar y prevenir problemas o circunstancias desafortunadas con la gestión de pagos en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, durante el periodo 2021, sea deficiente.

Segunda: Se recomienda al administrador y colaboradores del área de tesorería que se realicen acciones para mejorar el ambiente de control de la empresa, para alcanzar real cumplimiento de las actividades necesarias para la gestión de pagos, y se realicen los pagos y en los tiempos correctos a proveedores, acreedores, instituciones financieras y a la SUNAT, y se haga buen uso de dinero dirigido a pagos de proveedores.

Tercera: Se recomienda al administrador y colaboradores del área de tesorería que se realice de forma eficiente la evaluación de riesgos influyó para mejorar la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima, de esa forma se realizaría análisis de los problemas y posibles riesgos que podían convertirse en problemas dentro del área, para poder controlarlos y/o prevenirlos.

Cuarta: Se recomienda al administrador y colaboradores del área de tesorería que mejoren las estrategias para desarrollar la competencia de la información y comunicación, de esa forma en el área de tesorería de esta institución se generará comunicación de las actividades que ahí

serían realizadas, entre ellas, los pagos pendientes a realizarse, así se realizarían los pagos de forma eficiente y a tiempo.

Quinta: Se recomienda al administrador y colaboradores del área de tesorería mejorar y aplicara las actividades de control para mejorar la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima, puesto que, si existiría actividades de control, preventivas y detectivas relacionadas con los pagos pendientes, se evitaría la ocurrencia de mayores problemas de morosidad y deudas innecesarias, además de otorgarle mayor control a la empresa sobre sus responsabilidades.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aldave, L. D. (2017). *Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa MEXICAM Perú S.A.C, Lima 2016* [Título Profesional, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13567/Luisa%20Daniela%20Aldave%20Palacios.pdf?sequence=3>
- Armijos, M. D. (2017). *Evaluación del control interno y el riesgo inherente del componente cuentas, documentos por pagar de la Empresa XYZ año 2015* [Título Profesional, Universidad Técnica de Machal]. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/10109/1/ECUACE-2017-CA-DE00453.pdf>
- Ayasta, J. M. (2015). *El sistema de control interno en los almacenes de las empresas de servicios en el Perú* [Tesis de Título Profesional, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1999/C-CONTROL_INTERNO_ALMACENES_%20AYASTA_DURAND_JOSE_MIGUEL.pdf?sequence=4
- Betancourt, D., y Hernández, M. (2017). *Propuesta de lineamientos estratégicos de control interno para la mejora continua del departamento de cuentas por pagar en la empresa Consorcio Moda BALY, C.A.* [Licenciatura, Universidad de Carabobo]. <http://www.riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/8012/1/bmarco.pdf>
- Carlos, V. (2013, agosto 7). Las políticas de crédito y cobranza. *El blog de crédito y cobranza en las PyMEs*. <https://creditoycobranza.wordpress.com/2013/08/07/las-politicas-de-credito-y-cobranza/>
- Cconoc, V. H., Huaripoma, Z., y Villar, M. S. (2018). *El control interno y la gestión en el área de créditos y cobranzas de la empresa comercial Savizo SAC del distrito de San Martín de Porres, año 2014* [Grado Académico, Universidad de Ciencias y Humanidades].

<https://1library.co/document/qo36pwkq-control-interno-gestion-creditos-cobranzas-comercial-distrito-martin.html>

Chacón, D. E., y Villalobos, M. M. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Repuestos Elizabeth EIRL, año 2017* [Grado Académico, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23236>

Chávez, Y. de J., y Loconi, J. K. (2018). *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* [Tesis de Título Profesional, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2141/1/TL_ChavezFernandezYsela_LoconiLeonJenny.pdf

Condori, G., y Quispe, L. (2019). *La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S. A. 2018* [Tesis de Bachillerato, Universidad Tecnológica del Perú]. <http://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/2196>

Culqui, E. (2013). *El control previo como herramienta de mejora para el proceso de ejecución de pagos en el departamento de tesorería de la Fuerza Aérea del Perú* [Título Profesional, Universidad de San Martín de Porres]. https://repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/668/culquie_e.pdf?sequence=3

Del Valle, E. E. (2010). *Crédito y Cobranzas* [Grado Académico]. Universidad Autónoma de México.

Domínguez, T., y Durand, N. J. (2015). *Análisis descriptivo de la problemática de las contrataciones estatales en el marco del sistema de abastecimiento público* [Tesis de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/620716/MARCOSISTEMA?sequence=8>

- Durand, W. (2019). *Análisis comparativo de la aplicación de la metodología BIM en la etapa de Pre-construcción y sus efectos en la Construcción de proyectos hoteleros de la empresa Orion Group, 2018 – 2019* [Grado Académico, Universidad Andina del Cusco]. http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3465/1/Will_Tesis_bachiller_2019_Part.1.pdf
- Dzul, M. (2010). *Diseño no-experimental* [Diapositivas]. https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf
- Galarza, J. L. (2018). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú: Caso Empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018* [Grado Académico, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8947/CONTROL_CUENTAS_GALARZA_KASEN_JORGE_LUIS.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Gilli, J., Arostegui, A., Doval, I., Lesulauro, A., y Schulman, D. (2009). *Diseño Organizativo: Estructura y procesos*. Ediciones Granica. <https://administraciondepersonal.files.wordpress.com/2009/08/disen-org-cap-1-21.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Education. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hidalgo, M. (2018). *Control previo y mejora del proceso de pagos según el personal de la municipalidad distrital de Pillcomarca—2018* [Maestría, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/22287/Hidalgo_MMF.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ibarra, D. (2021, enero 9). El Banco Mundial estima que la economía se expandirá un 5% en 2021. *Cambio16*. <https://www.cambio16.com/el->

banco-mundial-estima-que-la-economia-global-se-expandira-un-4-en-2021-pero-el-panorama-aun-es-incierto/

- Instituto de Auditores Internos de España. (2013). *Control interno—Marco Integrado*. https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf
- Koontz, H. (2016). *Administración “Una perspectiva global”*. <https://es.slideshare.net/ElvisUOmar/23062014-administracion-una-perspectiva-global-y-empresarial-14-edi-koontz>
- Larios, J. F., Gonzáles, C., y Álvarez, V. J. (2016). *Investigación en Economía y Negocios. Metodología con aplicaciones en E - views*. Fondo Editorial de la Universidad San Ignacio de Loyola. <https://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>
- Maya, J. M. (2019). *Diseño un manual de control interno en los procesos de propiedad planta y equipo, nómina, cuentas por pagar y cuentas por cobrar para la Asociación Fe y Alegría Ecuador* [Título Profesional, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <http://repositorio.puce.edu.ec:80/xmlui/handle/22000/17311>
- Mazo, H. (2012). La autonomía: Principio ético contemporáneo. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 3(1), 115–132. <https://www.funlam.edu.co/revistas/index.php/RCCS/article/view/880>
- Mendoza, A. (2017). La relación médico paciente: Consideraciones bioéticas. *Revista Peruana de Ginecología y Obstetricia*, 63(4), 555–564. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2304-51322017000400007&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Molina, M., y Ramírez, R. (2020). Rediseño del manual de procedimientos para cuentas por pagar en la. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2020/01/manual-cuentas-pagar.html>
- Mora, L. (2015). Los principios éticos y bioéticos aplicados a la calidad de la atención en enfermería. *Revista Cubana de Oftalmología*, 28(2), 228–233. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0864-21762015000200009&lng=pt&nrm=iso&tlng=es

- Ortigosa, J. (2011). *Implementación de una metodología de cobranza sistematizada en una empresa de financiamiento* [Grado Académico, Universidad de San Carlos de Guatemala]. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/08/08_2374_IN.pdf
- Palma, W. N. (2017). *Control interno en el componente Proveedores para mejorar el cumplimiento de obligaciones de TRANSMARINA C.A.* [Tesis de Título Profesional, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí]. <https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/459/1/ULEAM-CT.AUD-0013.pdf>
- Quispe, P. E. (2020). *Propuesta de sistemas de control interno para mejorar el proceso de facturación en la EPS Marañon SRL Jaén* [Licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6657/Quispe%20Estela%2C%20Perla%20Edeli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramírez, J. H. (2019). *Control Interno en el Área de Tesorería de la Municipalidad Provincial el Collao llave periodo 2017* [Título Profesional, Universidad Nacional del Altiplano]. http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/13247/Ramirez_Chura_Julio_Hernan.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rivera, J. (2016). *Sistema de Control Interno y su relación con el Desempeño Laboral de los Colaboradores de la Oficina de Gestión de las Personas del Gobierno Regional de San Martín, 2016* [Grado Académico, Universidad César Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/852/rivera_vj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Romero, J. (2012, agosto 31). *Control interno y sus 5 componentes según COSO.* *gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Siurana, J. C. (2010). Los principios de la bioética y el surgimiento de una bioética intercultural. *Veritas*, 22, 121–157. <https://doi.org/10.4067/S0718-92732010000100006>

Soto, L., y León, F. (2011, agosto 31). Fortuna Fiscal: Crédito y cobranza, conozca a su cliente y evite problemas. *Revista Fortuna*.
<https://revistafortuna.com.mx/contenido/2011/08/31/fortuna-fiscal-credito-y-cobranza-conozca-a-su-cliente-y-evite-problemas/>

Tsindeliani, M. A. (2019). *Institutional structure of public finance law*. 9.

ANEXOS

Anexo 1: Operacionalización de variables

Tabla 17.

Operacionalización de variable independiente

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Rangos
Variable independiente: Control interno	Koontz (2016) estableció que el control interno se debe utilizar antes y después de la realización de las actividades de la empresa o del área donde se aplicará el sistema. Tiene como objetivo la prevención de la problemática que surge porque los parámetros del desempeño de la empresa o del área de desvían	Romero (2012) explica que el control interno consta de cinco componentes que se relacionan entre sí, que depende la forma en cómo se manejan las instituciones y/o empresas y que integran parte de los procesos administrativos, estos componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos,	<ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Información y comunicación 	<ul style="list-style-type: none"> • Asignación de autoridad y responsabilidades. • Políticas de RR.HH. • Políticas y normas de control interno • Estimación del riesgo • Probabilidad de ocurrencia • Manejo del riesgo • Implementación de medidas de información y comunicación • Comunicación de medidas implementadas 	<p>1, 2, 3 y 4</p> <p>5, 6 y 7</p> <p>8, 9 y 10</p>	<p>Mala (deficiente): 4 - 9</p> <p>Regular: 10 - 14</p> <p>Bueno (eficiente): 15 - 20</p> <p>Mala (deficiente): 3 - 7</p> <p>Regular: 8 - 11</p> <p>Bueno (eficiente): 12 - 15</p> <p>Mala (deficiente): 3 - 7</p> <p>Regular: 8 - 11</p>

información y comunicación, monitoreo y actividades de control.	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo 	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyo entre las áreas • Revisión y actualización de riesgos • Código de conducta MOF • Información verás 	11, 12, 13, 14, 15 y 16	Bueno (eficiente): 12 - 15 Mala (deficiente): 6 - 14 Regular: 15 - 22 Bueno (eficiente): 23 - 30 Mala (deficiente): 4 - 9
	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de control 	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de control preventivas • Actividades de control detectivas • Cumplimiento de controles 	17, 18, 19 y 20	Regular: 10 - 14 Bueno (eficiente): 15 - 20

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 18.

Matriz de operacionalización de variable dependiente

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Rangos
Variable dependiente: Gestión de pagos	La gestión de pagos estaría constituida por las políticas de pago, crédito y cobranzas son maniobras o procesos que se llevan a cabo para lograr el pago de adeudos, tomando en consideración los planteamientos de la empresa en base a los objetivos a respetar. Su cumplimiento va permitir que se realice de forma correcta los procesos de pago de deudas y con pensando en quedar bien para futuros financiamientos.	La investigación de Hidalgo (2018) toma en consideración como dimensiones de la variable gestión de pagos a la ejecución de pagos a proveedores, el uso de fondos para pagos, la custodia de fondos para pagos en efectivo y la supervisión y monitoreo.	<ul style="list-style-type: none"> Ejecución de pagos a proveedores 	<ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los proveedores. Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los bancos. Cumplimiento de plazos para realizar el pago a la SUNAT. Personal capacitado. Cumplimiento de las normas relacionadas 	1, 2, 3, 4, 5, 6 y 7	<p>Mala (deficiente): 7 - 16</p> <p>Regular: 17 - 26</p> <p>Bueno (eficiente): 27 - 35</p>
			<ul style="list-style-type: none"> Uso de fondos para pagos 	<ul style="list-style-type: none"> Conservación del capital Uso eficiente del dinero Transparencia en los informes del cumplimiento de los pagos 	8, 9 y 10	<p>Mala (deficiente): 3 - 7</p> <p>Regular: 8 - 11</p> <p>Bueno (eficiente): 12 - 15</p>

Estas políticas son evidenciadas en líneas de acción que se llevan a cabo (Chacón y Villalobos, 2019).	• Custodia de fondos para pagos en efectivo	<ul style="list-style-type: none"> • Pagos autorizados. • Información ordenada y actualizada. • Manejo y realización de pagos en efectivo por personal autorizado • Documentos originales para adquisiciones de bienes y servicios. 	11, 12, 13, 14, 15 y 16	Mala (deficiente): 6 - 14 Regular: 15 - 22 Bueno (eficiente): 23 - 30
	• Supervisión y monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Inventarios físicos. • Seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo. 	17, 18, 19 y 20	Mala (deficiente): 4 - 9 Regular: 10 - 14 Bueno (eficiente): 15 - 20

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos de variable “Control interno-

El cuestionario que a continuación se presenta tiene como objetivo principal obtener información sobre el desarrollo de la variable CONTROL INTERNO en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú. Lea con atención y conteste a las preguntas marcando con una “X” en un solo recuadro, teniendo en cuenta la siguiente escala de calificaciones:

1	2	3	4	5
Totalmente en Desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo

ÍTEM	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Ambiente de control					
1. ¿Se realizó una asignación de autoridades de forma correcta en el área donde desempeña funciones?					
2. ¿Se realizó una asignación de responsabilidades de forma correcta en el área donde desempeña funciones?					
3. ¿Se asignaron políticas de RR.HH. adecuadas en el área donde desempeña funciones?					
4. ¿Se asignaron políticas y normas de control interno adecuadas en el área donde desempeña funciones?					
Dimensión 2: Evaluación de riesgos					
5. ¿Se realizó una estimación de los riesgos en de la gestión de pagos en la institución donde labora?					
6. ¿Se realizó un análisis sobre la probabilidad de ocurrencia de hechos desafortunados que afecten la gestión de pagos en la institución donde labora?					
7. ¿Considera que se realizó un adecuado manejo de riesgos en la gestión de pagos en la institución donde labora?					
Dimensión 3: Información y comunicación					
8. ¿Se realizó implementación de medidas de información y comunicación en el proceso de gestión de pagos en la institución donde labora?					
9. ¿Se realizó comunicación de las medidas de información y comunicación en el proceso de gestión de pagos en la institución donde labora?					
10. ¿Se evidencia apoyo entre las áreas de la institución donde labora?					
Dimensión 4: Monitoreo					
11. ¿Se realiza revisión de la realización de los pagos pendientes en la institución donde labora?					
12. ¿Se realiza revisión de la actualización de los pagos realizados en la institución donde labora?					
13. ¿Existe un código de conducta MOF en la institución que labora?					
14. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos pendientes, en la institución que labora?					

15. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos realizados, en la institución que labora?					
16. ¿Se cuenta con información oportuna de los pagos realizados, en la institución que labora?					
Dimensión 5: Actividades de control					
17. ¿Se programan actividades de control preventivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora?					
18. ¿Se programan actividades de control detectivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora ?					
19. ¿Se realiza controles preventivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?					
20. ¿Se realiza controles detectivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?					

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos de la variable “GESTIÓN DE PAGOS”

El cuestionario que a continuación se presenta tiene como objetivo principal obtener información sobre el desarrollo de la variable GESTIÓN DE PAGOS en el área de tesorería del Colegio Médico del Perú. Lea con atención y conteste a las preguntas marcando con una “X” en un solo recuadro, teniendo en cuenta la siguiente escala de calificaciones:

1	2	3	4	5
Totalmente en Desacuerdo	En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo

ÍTEM	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Ejecución de pagos a proveedores					
1. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a proveedores en el plazo establecido?					
2. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a bancos e instituciones financieras en el plazo establecido?					
3. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a la SUNAT en el plazo establecido?					
4. ¿Cuentan con personal capacitado para realizar la ejecución de los pagos pendientes?					
5. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a proveedores?					
6. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a bancos e instituciones financieras?					
7. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a la SUNAT en el plazo establecido?					
Dimensión 2: Uso de fondos para pagos					
8. ¿Se realiza la conservación del capital de la institución al momento de realizar los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?					
9. ¿Se realiza uso eficiente del dinero que sirve para los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?					
10. ¿Considera que en la empresa que usted labora existe transparencia en los informes de cumplimiento de los pagos de las deudas pendientes?					
Dimensión 3: Custodia de fondos para pagos en efectivo					
11. En la institución que labora ¿Los pagos de proveedores y acreencias se encuentran autorizados en su totalidad?					
12. ¿Existen pagos autorizados que no llegan a realizarse dentro de la institución en la que labora?					
13. ¿Existen pagos de proveedores y acreencias que no se encuentran autorizados y que se llevan a cabo en la institución en la que labora?					
14. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos realizados de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?					

15. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos pendientes de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?					
16. ¿Los pagos de proveedores y acreencias en la institución donde labora los realizan las personas autorizadas?					
Dimensión 4: Supervisión y monitoreo					
17. ¿La adquisición de bienes y servicios de la institución que labora cuenta con documentos originales con los que se controle los pagos?					
18. En la institución en que labora ¿Cuentan con un inventario de bienes y servicios que sirva para revisar los pagos a realizarse por estas adquisiciones?					
19. ¿Se realiza seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo?					
20. ¿Considera necesario un cambio en la supervisión y el monitoreo de la adquisición y pago de bienes, proveedores y acreedores en la institución en la que labora?					

Anexo 4. Validez de instrumentos de recolección de datos

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1. Nombre del instrumento:

Instrumento de la variable independiente "CONTROL INTERNO"

2. Autor(a):

Bach. Edwin Jesús Chozo Santisteban

3. Objetivo:

El presente instrumento tiene como objetivo recaudar información diagnóstica para evaluar la variable independiente "CONTROL INTERNO"

4. Estructura y aplicación:

El presente cuestionario está estructurado en base a 20 ítems, los cuales tienen relación con los indicadores de las dimensiones.

El instrumento será aplicado a una muestra de 17 trabajadores de las áreas de administración del Colegio Médico del Perú de la sede de Lima.

FICHA TÉCNICA INSTRUMENTAL

1. Nombre del instrumento:

Instrumento de la variable independiente "CONTROL INTERNO"

2. Estructura detallada:

Es esta sección se presenta la matriz de operacionalización de la variable independiente "CONTROL INTERNO", donde se puede apreciar la variable, las dimensiones y los indicadores que la integran.

Tabla 19. Matriz de operacionalización de variable independiente

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente: Control interno	Koontz (2016) estableció que el control interno se debe utilizar antes y después de la realización de las actividades de la empresa o del área donde se aplicará el sistema. Tiene como objetivo la prevención de la problemática que surge porque los parámetros del desempeño de la empresa o del área de desvían	La variable control interno se desarrolla por medio de 05 dimensiones, y son las siguientes: • Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Información y comunicación • Monitoreo • Actividades de control Estas dimensiones y sus indicadores serán evaluados por medio de un cuestionario, que cuenta con validez y confiabilidad.	• Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> • Asignación de autoridad y responsabilidades. • Políticas de RR.HH. • Políticas y normas de control interno
			• Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Estimación del riesgo • Probabilidad de ocurrencia • Manejo del riesgo
			• Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"> • Implementación de medidas de información y comunicación • Comunicación de medidas implementadas • Apoyo entre las áreas
			• Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión y actualización de riesgos • Código de conducta MOF • Información verás
			• Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Actividades de control preventivas • Actividades de control <u>detectivas</u> • Cumplimiento de controles

Fuente: Elaboración propia

Active Windows
Go to Configuration to activate

MONITOREO	Revisión y actualización de riesgos	11. ¿Se realiza revisión de la realización de los pagos pendientes en la institución donde labora?	X		X		X		X		
		12. ¿Se realiza revisión de la actualización de los pagos realizados en la institución donde labora?	X		X		X		X		
	Código de conducta MOF	13. ¿Existe un código de conducta MOF en la institución que labora?	X		X		X		X		
	Información veraz	14. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos pendientes, en la institución que labora?	X		X		X		X		
		15. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos realizados, en la institución que labora?	X		X		X		X		
		16. ¿Se cuenta con información oportuna de los pagos realizados, en la institución que labora?	X		X		X		X		
ACTIVIDADES DE CONTROL	Actividades de control preventivas	17. ¿Se programan actividades de control preventivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora?	X		X		X		X		
	Actividades de control detectivas	18. ¿Se programan actividades de control detectivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora ?	X		X		X		X		
	Cumplimiento de controles	19. ¿Se realiza controles preventivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		20. ¿Se realiza controles detectivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?	X		X		X		X		

EXPERTO EVALUADOR

Nombre del Experto: CPC Cabana Torres Jorge Guiller

DNI: 40736149

Firma del experto : _____

FORMATO DE FICHA DE VALIDACIÓN A JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE PAGOS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD DEL COLEGIO MÉDICO DEL PERU, LIMA, PERIODO 2021.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES			
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM			RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		SI	NO	
CONTROL INTERNO	AMBIENTE DE CONTROL	Asignación de autoridad y responsabilidades	1. ¿Se realizó una asignación de autoridades de forma correcta en el área donde desempeña funciones?	X		X		X		X			
			2. ¿Se realizó una asignación de responsabilidades de forma correcta en el área donde desempeña funciones?	X		X		X		X			
		Políticas de RR.HH	3. ¿Se asignaron políticas de RR.HH. adecuadas en el área donde desempeña funciones?	X		X		X		X			
		Políticas y normas de control interno	4. ¿Se asignaron políticas y normas de control interno adecuadas en el área donde desempeña funciones?	X		X		X		X			
	EVALUACIÓN DE RIESGOS	Estimación de riesgo	5. ¿Se realizó una estimación de los riesgos en de la gestión de pagos en la institución donde labora?	X		X		X		X			
		Probabilidad de ocurrencia	6. ¿Se realizó un análisis sobre la probabilidad de ocurrencia de hechos desafortunados que afecten la gestión de pagos en la institución donde labora?	X		X		X		X			
		Manejo de riesgos	7. ¿Considera que se realizó un adecuado manejo de riesgos en la gestión de pagos en la institución donde labora?	X		X		X		X			
	INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Implementación de medidas de información y comunicación	8. ¿Se realizó implementación de medidas de información y comunicación en el proceso de gestión de pagos en la institución donde labora?	X		X		X		X			
		Comunicación de medidas implementadas	9. ¿Se realizó comunicación de las medidas de información y comunicación en el proceso de gestión de pagos en la institución donde labora ?	X		X		X		X			
		Apoyo entre las áreas	10. ¿Se evidencia apoyo entre las áreas de la institución donde labora?										
	M O N I T O R I O	Revisión y actualización de riesgos	11. ¿Se realiza revisión de la realización de los pagos pendientes en la institución donde labora?	X		X		X		X			

ACTIVIDADES DE CONTROL		12. ¿Se realiza revisión de la actualización de los pagos realizados en la institución donde labora?	X		X		X		X		
	Código de conducta MOF	13. ¿Existe un código de conducta MOF en la institución que labora?	X		X		X		X		
	Información veraz	14. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos pendientes, en la institución que labora?	X		X		X		X		
		15. ¿Se cuenta con información veraz de los pagos realizados, en la institución que labora?	X		X		X		X		
		16. ¿Se cuenta con información oportuna de los pagos realizados, en la institución que labora?	X		X		X		X		
	Actividades de control preventivas	17. ¿Se programan actividades de control preventivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora?	X		X		X		X		
	Actividades de control detectivas	18. ¿Se programan actividades de control detectivas para el proceso de gestión de pagos en la institución que labora ?	X		X		X		X		
	Cumplimiento de controles	19. ¿Se realiza controles preventivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		20. ¿Se realiza controles detectivos de las actividades de la gestión de pagos de la institución en la que labora?	X		X		X		X		

EXPERTO EVALUADOR

Nombre del Experto: CPC Corbella Iriarte Jorge Pedro

DNI: 07848823



Firma del experto : _____

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1. Nombre del instrumento:

Instrumento de la variable dependiente "GESTIÓN DE PAGOS"

2. Autor(a):

Bach. Edwin Jesús Chozo Santisteban

3. Objetivo:

El presente instrumento tiene como objetivo recaudar información diagnóstica para evaluar la variable dependiente "GESTIÓN DE PAGOS"

4. Estructura y aplicación:

El presente cuestionario está estructurado en base a 20 ítems, los cuales tienen relación con los indicadores de las dimensiones.

El instrumento será aplicado a una muestra de 17 trabajadores de las áreas de administración del Colegio Médico del Perú de la sede de Lima.

FICHA TÉCNICA INSTRUMENTAL

1. Nombre del instrumento:

Instrumento de la variable independiente "GESTIÓN DE PAGOS"

2. Estructura detallada:

Es esta sección se presenta la matriz de operacionalización de la variable independiente "GESTIÓN DE PAGOS", donde se puede apreciar la variable, las dimensiones y los indicadores que la integran.

Tabla 20. Matriz de operacionalización de variable dependiente

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable dependiente: Gestión de pagos	La gestión de pagos estaría constituida por las políticas de pago, crédito y cobranzas son maniobras o procesos que se llevan a cabo para lograr el pago de adeudos, tomando en consideración los planteamientos de la empresa en base a los objetivos a respetar. Su cumplimiento va permitir que se realice de forma correcta los procesos de pago de deudas y con pensando en quedar bien para futuros financiamientos. Estas políticas son evidenciadas en líneas de acción que se llevan a cabo (Chacón y Villalobos, 2019).	<p>La variable Gestión de pagos se desarrolla por medio de 05 dimensiones, y son las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ejecución de pagos a proveedores • Transferencia de fondos para pagos • Custodia de fondos para pagos en efectivo • Control de recepción de bienes adquiridos • Supervisión y monitoreo <p>Estas dimensiones y sus indicadores serán evaluados por medio de un cuestionario, que cuenta con validez y confiabilidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ejecución de pagos a proveedores 	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los proveedores. • Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los bancos. • Cumplimiento de plazos para realizar el pago a la SUNAT. • Personal capacitado. • Cumplimiento de las normas relacionadas
			<ul style="list-style-type: none"> • Uso de fondos para pagos 	<ul style="list-style-type: none"> • Conservación del capital • Uso eficiente del dinero • Transparencia en los informes del cumplimiento de los pagos
			<ul style="list-style-type: none"> • Custodia de fondos para pagos en efectivo 	<ul style="list-style-type: none"> • Pagos autorizados. • Información ordenada y actualizada. • Manejo y realización de pagos en efectivo por personal autorizado
			<ul style="list-style-type: none"> • Supervisión y monitoreo 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos originales para adquisiciones de bienes y servicios. • Inventarios físicos. • Seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo.

Fuente: Elaboración propia

Activar Window
Ve a Configuración

FORMATO DE FICHA DE VALIDACIÓN A JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE PAGOS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD DEL COLEGIO MÉDICO DEL PERÚ, LIMA, PERIODO 2021.

VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSION		RELACION ENTRE LA DIMENSION Y EL INDICADOR		RELACION ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM		RELACION ENTRE EL ITEM Y LA OPCION DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
CONTROL INTERNO	EJECUCIÓN DE PAGOS A PROVEEDORES	Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los proveedores	1. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a proveedores en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los bancos	2. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a bancos e instituciones financieras en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de plazos para realizar el pago a la SUNAT	3. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a la SUNAT en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Personal capacitado	4. ¿Cuentan con personal capacitado para realizar la ejecución de los pagos pendientes?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de las normas relacionadas	5. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a proveedores?	X		X		X		X		
			6. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a bancos e instituciones financieras?	X		X		X		X		
			7. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a la SUNAT en el plazo establecido?	X		X		X		X		
USO DE FONDOS PARA PAGOS	Conservación del capital	8. ¿Se realiza la conservación del capital de la institución al momento de realizar los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?	X		X		X		X			
	Uso eficiente del dinero	9. ¿Se realiza uso eficiente del dinero que sirve para los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?	X		X		X		X			
	Transparencia en los informes del cumplimiento de los pagos	10. ¿Considera que en la empresa que usted labora existe transparencia en los informes de cumplimiento de los pagos de las deudas pendientes?	X		X		X		X			

CUSTODIA DE FONDOS PARA PAGOS EN EFECTIVO	Pagos autorizados	11. En la institución que labora ¿Los pagos de proveedores y acreencias se encuentran autorizados en su totalidad?	X		X		X		X		
		12. ¿Existen pagos autorizados que no llegan a realizarse dentro de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		13. ¿Existen pagos de proveedores y acreencias que no se encuentran autorizados y que se llevan a cabo en la institución en la que labora?	X		X		X		X		
	Información ordenada y actualizada	14. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos pendientes de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		15. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos realizados de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
	Manejo y realización de pagos en efectivo por personal autorizado	16. ¿Los pagos de proveedores y acreencias en la institución donde labora los realizan las personas autorizadas?	X		X		X		X		
MONITOREO	Documentos originales para adquisiciones de bienes y servicios.	17. ¿La adquisición de bienes y servicios de la institución que labora cuenta con documentos originales con los que se controle los pagos?	X		X		X		X		
	Inventarios físicos.	18. En la institución en que labora ¿Cuentan con un inventario de bienes y servicios que sirva para revisar los pagos a realizarse por estas adquisiciones?	X		X		X		X		
	Seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo	19. ¿Se realiza seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo?	X		X		X		X		
		20. ¿Considera necesario un cambio en la supervisión y el monitoreo de la adquisición y pago de bienes, proveedores y acreedores en la institución en la que labora?	X		X		X		X		

EXPERTO EVALUADOR

Nombre del Experto: CPC Cabana Torres Jorge Guiller - DNI: 40736149

Firma del experto :

CONSEJO NACIONAL
JORGE CABANA TORRES
CONTADOR GENERAL

FORMATO DE FICHA DE VALIDACIÓN A JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE PAGOS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD DEL COLEGIO MÉDICO DEL PERÚ, LIMA, PERIODO 2021.



VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSION		RELACION ENTRE LA DIMENSION Y EL INDICADOR		RELACION ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM		RELACION ENTRE EL ITEM Y LA OPCION DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
CONTROL INTERNO	EJECUCIÓN DE PAGOS A PROVEEDORES	Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los proveedores	1. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a proveedores en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de plazos para realizar el pago a los bancos	2. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a bancos e instituciones financieras en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de plazos para realizar el pago a la SUNAT	3. ¿Se realiza el cumplimiento de pagos a la SUNAT en el plazo establecido?	X		X		X		X		
		Personal capacitado	4. ¿Cuentan con personal capacitado para realizar la ejecución de los pagos pendientes?	X		X		X		X		
		Cumplimiento de las normas relacionadas	5. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a proveedores?	X		X		X		X		
			6. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a bancos e instituciones financieras?	X		X		X		X		
			7. ¿Se realiza el cumplimiento de las normas pertinentes al momento de realizar pagos a la SUNAT en el plazo establecido?	X		X		X		X		
	USO DE FONDOS PARA PAGOS	Conservación del capital	8. ¿Se realiza la conservación del capital de la institución al momento de realizar los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		Uso eficiente del dinero	9. ¿Se realiza uso eficiente del dinero que sirve para los pagos de las deudas pendientes de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		Transparencia en los informes del cumplimiento de los pagos	10. ¿Considera que en la empresa que usted labora existe transparencia en los informes de cumplimiento de los pagos de las deudas pendientes?	X		X		X		X		

CUSTODIA DE FONDOS PARA PAGOS EN EFECTIVO	Pagos autorizados	11. En la institución que labora ¿Los pagos de proveedores y acreencias se encuentran autorizados en su totalidad?	X		X		X		X		
		12. ¿Existen pagos autorizados que no llegan a realizarse dentro de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		13. ¿Existen pagos de proveedores y acreencias que no se encuentran autorizados y que se llevan a cabo en la institución en la que labora?	X		X		X		X		
	Información ordenada y actualizada	14. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos pendientes de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
		15. ¿Se encuentra ordenada la información de pagos realizados de proveedores y acreencias de la institución en la que labora?	X		X		X		X		
	Manejo y realización de pagos en efectivo por personal autorizado	16. ¿Los pagos de proveedores y acreencias en la institución donde labora los realizan las personas autorizadas?	X		X		X		X		
MONITOREO	Documentos originales para adquisiciones de bienes y servicios.	17. ¿La adquisición de bienes y servicios de la institución que labora cuenta con documentos originales con los que se controle los pagos?	X		X		X		X		
	Inventarios físicos.	18. En la institución en que labora ¿Cuentan con un inventario de bienes y servicios que sirva para revisar los pagos a realizarse por estas adquisiciones?	X		X		X		X		
	Seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo	19. ¿Se realiza seguimiento y control mecanizado de las adquisiciones de bienes y servicios para el pago respectivo?	X		X		X		X		
		20. ¿Considera necesario un cambio en la supervisión y el monitoreo de la adquisición y pago de bienes, proveedores y acreedores en la institución en la que labora?	X		X		X		X		

EXPERTO EVALUADOR

Nombre del Experto: CPC Corbella Iriarte Jorge Pedro

DNI: 07848823

Firma del experto

Anexo 5. Confiabilidad de instrumentos de recolección de datos

Tabla 19. Estadístico de confiabilidad 1

Alfa de Cronbach	N de elementos
,844	8

Fuente: Elaboración propia

Tabla 20. Estadístico de confiabilidad 2

Alfa de Cronbach	N de elementos
,904	8

Fuente: Elaboración propia

Anexo 6. Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿Cuál es la influencia del ambiente de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p> <p>¿Cuál es la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p> <p>¿Cuál es la influencia de la información y comunicación en la gestión de pagos del</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Establecer la influencia del control interno en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS Determinar la influencia del ambiente de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.</p> <p>Determinar la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.</p> <p>Determinar la influencia de la información y comunicación en la gestión de pagos del Colegio Médico del</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL Ho: El control interno no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: El control interno influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS Hipótesis específica 1: Ho: La dimensión “Ambiente de control” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: La dimensión “Ambiente de control” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede, Lima periodo 2021.</p> <p>Hipótesis específica 2: Ho: La dimensión “evaluación de riesgos” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: La dimensión “evaluación de riesgos” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE Control interno.</p> <p>DIMENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control • Evaluación de riesgos • Información y comunicación • Monitoreo • Actividades de control <p>VARIABLE INDEPENDIENTE Gestión de pagos</p> <p>DIMENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ejecución de pagos a proveedores • Uso de fondos para pagos • Custodia de fondos para pagos en efectivo • Supervisión y monitoreo 	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN El tipo fue cuantitativo.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN El nivel de investigación sería el descriptivo.</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN El diseño de la investigación sería de tipo no experimental, de corte transversal, y correlacional.</p> <p>POBLACIÓN La población estará compuesta por 17 colaboradores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú.</p> <p>MUESTRA El muestreo será de tipo censal, por ende, la muestra estará compuesta por 17 colaboradores del área de contabilidad del Colegio Médico del Perú.</p>

<p>Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p>	<p>Perú – Sede Lima periodo 2021.</p>	<p>Hipótesis específica 3: Ho: La dimensión “Información y comunicación” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: La dimensión “Información y comunicación” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.</p>	<p>TÉCNICAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encuesta
<p>¿Cuál es la influencia del monitoreo en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p>	<p>Determinar la influencia del monitoreo en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.</p>	<p>Hipótesis específica 4: Ho: La dimensión “Monitoreo” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: La dimensión “Monitoreo” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.</p>	<p>INSTRUMENTOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario.
<p>¿Cuál es la influencia de las actividades de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021?</p>	<p>Determinar la influencia de las actividades de control en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú – Sede Lima periodo 2021.</p>	<p>Hipótesis específica 5: Ho: La dimensión “Actividades de control” no influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021. Ha: La dimensión “Actividades de control” influye significativamente en la gestión de pagos del Colegio Médico del Perú, Sede Lima, periodo 2021.</p>	

Anexo 7. Datos recolectados

Data.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1.1	Numérico	1	0	1. ¿Se realizó ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
2	V1.2	Numérico	1	0	2. ¿Se realizó ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
3	V1.3	Numérico	1	0	3. ¿Se asignar...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
4	V1.4	Numérico	1	0	4. ¿Se asignar...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
5	V1.5	Numérico	1	0	5. ¿Se realizó ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
6	V1.6	Numérico	1	0	6. ¿Se realizó ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
7	V1.7	Numérico	1	0	7. ¿Considera ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
8	V1.8	Numérico	1	0	8. ¿Se realizó i...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
9	V1.9	Numérico	1	0	9. ¿Se realizó ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
10	V1.10	Numérico	1	0	10. ¿Se eviden...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
11	V1.11	Numérico	1	0	11. ¿Se realiza...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
12	V1.12	Numérico	1	0	12. ¿Se realiz...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
13	V1.13	Numérico	1	0	13. ¿Existe un ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
14	V1.14	Numérico	1	0	14. ¿Se cuenta...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
15	V1.15	Numérico	1	0	15. ¿Se cuenta...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
16	V1.16	Numérico	1	0	16. ¿Se cuenta...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
17	V1.17	Numérico	1	0	17. ¿Se progra...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
18	V1.18	Numérico	1	0	18. ¿Se progra...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
19	V1.19	Numérico	1	0	19. ¿Se realiza...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
20	V1.20	Numérico	1	0	20. ¿Se realiza...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
21	V2.1	Numérico	1	0	1. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
22	V2.2	Numérico	1	0	2. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
23	V2.3	Numérico	1	0	3. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
24	V2.4	Numérico	1	0	4. ¿Cuentan co...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
25	V2.5	Numérico	1	0	5. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
26	V2.6	Numérico	1	0	6. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
27	V2.7	Numérico	1	0	7. ¿Se realiza ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
28	V2.8	Numérico	1	0	8. ¿Se realiza l...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
29	V2.9	Numérico	1	0	9. ¿Se realizar ...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
30	V2.10	Numérico	1	0	10. ¿Considera...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
31	V2.11	Numérico	1	0	11. En la institu...	{1, Totalme...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada

Data.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
31	V2.11	Numérico	1	0	11. En la institu...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
32	V2.12	Numérico	1	0	12. ¿Existen p...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
33	V2.13	Numérico	1	0	13. ¿Existen p...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
34	V2.14	Numérico	1	0	14. ¿Se encue...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
35	V2.15	Numérico	1	0	15. ¿Se encue...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
36	V2.16	Numérico	1	0	16. ¿Los pagos...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
37	V2.17	Numérico	1	0	17. ¿La adquisi...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
38	V2.18	Numérico	1	0	18. En la institu...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
39	V2.19	Numérico	1	0	19. ¿Se realiza...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
40	V2.20	Numérico	1	0	20. ¿Considera...	{1, Totalme...	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
41	D1V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
42	D1V1_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
43	D2V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
44	D2V1_rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
45	D3V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
46	D3V1_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
47	D4V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
48	D4V1_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
49	D5V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
50	D5V1_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
51	D1V2	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
52	D1V2_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
53	D2V2	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
54	D2V2_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
55	D3V2	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
56	D3V2_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
57	D4V2	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
58	D4V2_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
59	V1	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
60	V1_Rangos	Numérico	1	0		{1, Deficient...	Ninguno	8	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada
61	V2	Numérico	1	0		Ninguno	Ninguno	6	≡ Derecha	Nominal	↳ Entrada

