



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Sistema de Control interno de cuentas por cobrar y la liquidez de
la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018-2019**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Bachiller Acuña Candiotti, Liliana Paola (ORCID: 0000-0001-6953-7568)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Víctor Abel (ORCID: 0000-0003-0142-6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por darme la fuerza de seguir adelante y luchar por mis metas bendiciéndome siempre por el buen camino.

A mis padres por darme su cariño, su apoyo incondicional, y sus enseñanzas para ser una persona correcta, y siempre por impulsarme a luchar por mis sueños.

Agradecimiento

A Dios por todas las bendiciones y los desafíos que me da, las que me ayudan a crecer y ser más fuerte.

A mis padres por ser los mejores, por darme su cariño y apoyo incondicional en mis decisiones. Decirles que gracias a ellos soy la persona que soy y que siempre lucharé para ser su orgullo.

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice Gráficos y Figuras.....	viii
Resumen	x
Abstract.....	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y Operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimientos	14
3.6. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS.....	17
4.1. Estadística descriptiva e Inferencial	17
4.2. Ratios financieros.....	35
V. DISCUSIÓN.....	37
VI. CONCLUSIONES.....	41
VII. RECOMENDACIONES	43
VIII. REFERENCIAS.....	44
IX. ANEXO.....	49

Índice de tablas

Tabla 1. Nombres de los expertos.....	15
Tabla 2. Rango de confiabilidad	15
Tabla 3. Rango de correlación Rho Spearman	16
Tabla 4. Variable X: Control Interno	17
Tabla 5. Variable Y: Liquidez.....	18
Tabla 6. Hipótesis General.....	19
Tabla 7. Dimensión X1: Ambiente de control	20
Tabla 8. Variable Y: Liquidez.....	21
Tabla 9. Hipótesis Especifica 1	22
Tabla 10. Dimensión X2: Valoración de riesgo.....	23
Tabla 11. Variable Y: Liquidez.....	24
Tabla 12. Hipótesis Especifica 2	25
Tabla 13. Dimensión X3: Actividades de control	25
Tabla 14. Variable Y: Liquidez.....	26
Tabla 15. Hipótesis Especifica 3	28
Tabla 16. Dimensión X4: Información y comunicación.....	28
Tabla 17. Variable Y: Liquidez.....	29
Tabla 18. Hipótesis Especifica 4	31
Tabla 19. Dimensión X5: Supervisión	32
Tabla 20. Variable Y: Liquidez.....	33
Tabla 21. Hipótesis Especifica 5	34
Tabla 22: Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área	58
Tabla 23: El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.....	60
Tabla 24: La empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización	61
Tabla 25: Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.....	62
Tabla 26: Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno.....	63
Tabla 27: Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.	64

Tabla 28: Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.....	65
Tabla 29:Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes.....	66
Tabla 30: Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.....	67
Tabla 31: El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores	68
Tabla 32: Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.	69
Tabla 33: El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.....	70
Tabla 34: La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.....	71
Tabla 35: Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información	72
Tabla 36: Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.	73
Tabla 37: Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados .	74
Tabla 38: Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias	75
Tabla 39: Se registra contablemente todos los activos de la empresa.....	76
Tabla 40: Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa.....	77
Tabla 41: Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa.....	78
Tabla 42: Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa.....	79
Tabla 43: Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa	80
Tabla 44: Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa.....	81
Tabla 45: Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad	82
Tabla 46: La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.	83
Tabla 47: Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados	84

Tabla 48: Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados	85
Tabla 49: Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual.....	86

Índice Gráficos y Figuras

Figura 1. Variable X: Control Interno	17
Figura 2. Variable Y: Liquidez	18
Figura 3. Dimensión X1: Ambiente de control	20
Figura 4. Variable Y: Liquidez	21
Figura 5. Dimensión X2: Valoración de riesgo	23
Figura 6. Variable Y: Liquidez	24
Figura 7. Dimensión X3: Actividades de control	26
Figura 8. Variable Y: Liquidez	27
Figura 9. Dimensión X4: Información y comunicación.....	29
Figura 10. Variable Y: Liquidez	30
Figura 11. Dimensión X5: Supervisión	32
Figura 12. Variable Y: Liquidez	33
Figura 13: Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área	58
Figura 14: El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.....	60
Figura 15: La empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización	61
Figura 16: Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área. ..	62
Figura 17: Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control	63
Figura 18: Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores	64
Figura 19: Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.....	65
Figura 20: Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes.....	66
Figura 21: Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.....	67
Figura 22: El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores	68

Figura 23: Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas	69
Figura 24: El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.	70
Figura 25: La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.....	71
Figura 26: Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información	72
Figura 27: Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados	73
Figura 28: Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados	74
Figura 29: Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias	75
Figura 30: Se registra contablemente todos los activos de la empresa	76
Figura 31: Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa	77
Figura 32: Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa	78
Figura 33: Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa	79
Figura 34: Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa	80
Figura 35: Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa	81
Figura 36: Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad	82
Figura 37: La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.....	83
Figura 38: Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados	84
Figura 39: Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados	85
Figura 40: Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual	86

Resumen

La presente tesis titulada Sistema de Control interno de cuentas por cobrar y la liquidez de la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018-2019, tuvo como fin conocer la incidencia del control interno y la liquidez en la Empresa La Americanita S.A.C, por lo que se realizó una investigación aplicativo, descriptivo y no experimental, asimismo se tomó como muestra a 18 trabajadores de la compañía La Americanita S.A.C a quienes se le realizó una encuesta usando como instrumento el cuestionario conformado por 28 ítems; adicionalmente se hizo un análisis documental tomando como instrumento los Estados Financieros para el cálculo de ratio de liquidez y gestión.

Los resultados determinaron que el control interno y liquidez posee un alto grado de asociación puesto que se obtuvo 0,794, a un nivel de significancia $p=0,000$ que es menor al 0,05. Además, con respecto a los índices de cuentas por cobrar en el año 2018 fue de 13.41 y del año 2019 de 21.14 cifras que aún están por debajo de lo esperado. Por lo tanto, se concluyó que, el control interno incide favorablemente con la liquidez de la empresa La Americanita S.A.C. por lo que se recomienda la implementación del sistema.

Palabras Claves: control interno, cuentas por cobrar, liquidez, obligaciones.

Abstract

The purpose of this thesis entitled Internal Control System of accounts receivable and liquidity of the Food Concessionaire La Americanita SAC, 2018-2019, was to know the incidence of internal control and liquidity in the Company La Americanita SAC, therefore An applicative, descriptive and non-experimental research was carried out. A sample of 18 workers from the company La Americanita SAC was also taken from whom a survey was carried out using the questionnaire made up of 28 items as an instrument; Additionally, a documentary analysis was made using the Financial Statements as an instrument to calculate the liquidity and management ratio.

The results determined that internal control and liquidity have a high degree of association since 0.794 was obtained, a level of significance $p = 0.000$ that is less than 0.05. In addition, with respect to the accounts receivable indices in 2018 it was 13.41 and in 2019 it was 21.14 figures that are still below expectations. Therefore, it was concluded that internal control favorably affects the liquidity of the company La Americanita S.A.C. so the implementation of the system is recommended.

Keywords: internal control, accounts receivable, liquidity, obligatio

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, hay muchas pequeñas empresas que tienen problemas de liquidez que ha atrasado el pago a los trabajadores, proveedores, deudas por préstamos bancarios, impuestos entre otros lo que obliga a los empresarios tomar medidas que detecte y corrija errores que están ocasionando este problema.

El estudio se realiza para evitar mayores pérdidas financieras de la empresa concesionaria de alimentos La Americanita S.A.C. Esta compañía es una concesionaria de alimentos ubicado en el Distrito de Santiago de Surco, cuenta con más de 100 trabajadores y tiene aproximadamente ocho años ya en el negocio dando servicios de calidad y con las medidas de prevención. Entre sus principales clientes se encuentran Laive, Mitsui, Ferreycorp, Ferreyros, entre otros.

Entre los problemas que se ha detectado en dicha empresa es que no se tiene claro las políticas de crédito y cobranza, ni un seguimiento a cada ingreso que se visualiza en el estado bancario, así también no se tiene saldos reales de las deudas de los clientes por falta de seguimiento puesto que no tienen procesos de documentación. Es por ello que se viene presentando una falta de liquidez para afrontar sus obligaciones generando incertidumbre para los dueños de la empresa con respecto a la continuación o no del negocio.

Por lo tanto, la investigación tuvo la intención de estudiar si el control interno incide en la liquidez. Para ello se aplicó una metodología de tipo aplicado de nivel descriptivo y no experimental. Se usó la técnica de encuesta y análisis documental. Se encuestó a 18 trabajadores relacionado con la problemática y un análisis de ratios.

Por lo señalado en los párrafos anteriores la problemática del estudio es ¿De qué manera el control interno incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019? y como

problemas específicos: ¿De qué manera el ambiente de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?, ¿De qué manera la valoración de riesgo incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?, ¿De qué manera las actividades de control inciden en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?, ¿De qué manera la información y comunicación incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?, ¿De qué manera la supervisión incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?. Además, se consideró en la investigación como objetivo determinar de qué manera el control interno incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019. Asimismo, se formuló los siguientes objetivos específicos: Determinar de qué manera el ambiente de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, Determinar de qué manera la valoración de riesgo incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, Determinar de qué manera las actividades de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, Determinar de qué manera la información y comunicación incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, Determinar de qué manera la supervisión incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Este tema de investigación ha sido planteado con el fin de generar conocimiento y reflexión sobre la importancia de la liquidez y el control interno, además en el aspecto práctico se busca que la compañía use la información de este estudio con el fin de que tome decisiones para evitar mayor pérdida de liquidez. En el aspecto metodológico, permitirá que otros investigadores puedan usar como antecedentes los resultados que se han obtenido en el presente estudio. Además, servirá como guía para los futuros empresarios, así como, a

los futuros estudiantes que están próximos acabar su carrera y requieren de un modelo de investigación en base a hechos pasados.

Adicionalmente, el estudio de investigación es esencial para que dentro de la entidad tomen mejores decisiones para controlar y aumentar la liquidez para que el negocio continúe operando con el fin de que sea rentable para los dueños del negocio y no se pierda empleos por la falta de gestión.

Finalmente, se planteó como hipótesis que el control interno incide favorablemente en la liquidez de la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019 y como hipótesis específicas lo siguiente: El ambiente de control incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, la valoración de riesgo incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, la información y comunicación incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, la supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Se han realizado consultas respecto al tema motivo del estudio a nivel de Facultades de la Carrera de Contabilidad; y como partes de las averiguaciones se encontraron algunos trabajos que pueden ser tomados en cuenta como antecedentes. Con respecto a trabajos internacionales se mencionan lo siguiente:

En Ecuador, según Balseca (2017) en su tesis *“El control interno y liquidez de la compañía de seguros Toseg S.A. sucursal Ambato”*, dicho estudio tuvo como fin demostrar a la compañía, que es importante manejar un procedimiento de Control Interno para que contribuya al buen empleo de los recursos principalmente para mejorar el nivel de liquidez. La metodología utilizada fue descriptiva y no experimental, además se realizó una investigación de campo la cual permitió obtener una información más confiable a través de encuestas a los 40 trabajadores y entrevistas a los 4 gerentes.

Entre sus conclusiones, señala que las Compañías de seguros no cumplen con las políticas establecidas lo que origina que no se llegue a los resultados esperados. Asimismo, se ha encontrado deficiencias en el control de los procedimientos de cobros ya que no se tiene la relación debidamente relacionada con los estados de cuenta. El resultado en su investigación determinó que sus cuentas por cobrar habían aumentado respecto al año anterior, por esa razón recomienda el Sistema de Control Interno.

En Ecuador, Solís (2017) en su trabajo llamado *“Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez”*. Este estudio buscó analizar las cuentas por cobrar de la empresa lo cual podría estar ocasionando problemas de liquidez al ofrecer crédito a sus clientes y no realizar el cobro oportuno. El trabajo fue cualitativo y se usó la observación y la entrevista. Se tomó como muestra a tres empleados relacionados con el área contable.

Entre las conclusiones a las que llegó fue que no se cuentan con un personal idóneo para las cobranzas, además que no realizan las capacitaciones correspondientes por lo que no hay una evaluación correcta al cliente para acceder al crédito. Asimismo, no hay seguimiento de los créditos otorgados lo que estaría ocasionando una falta de liquidez para las obligaciones.

En Colombia, Según Rivera (2020) en su trabajo de grado *“Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S.”*, teniendo como fin realizar una propuesta que contribuya a disminuir las deficiencias del sistema. Para ello realizaron un tipo de investigación descriptiva, de enfoque hermenéutico lo que comprende un estudio exhaustivo de los procesos del manejo del efectivo. Se usó como técnica las entrevista y el análisis a los Estados Financieros. Se determinó que no existe un cumplimiento de las políticas de los créditos otorgados, no hay importancia de los reportes contables de la relación de cuentas por cobrar, existe deficiencias en la planeación y organización.

Los antecedentes nacionales fueron los siguientes:

Según Pérez y Ramos (2016) en su trabajo de investigación *“Implementación de un Sistema de Control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Bagservis SAC, en Trujillo, en el año 2016.”*, para obtener el título de Contador en la Universidad Privada del Norte que tuvo como fin hacer un análisis sobre la incidencia entre las variables. Por otro lado, el diseño de investigación fue no experimental. Se realizó la entrevista, encuesta y análisis documental. La muestra estuvo conformada por las cuentas contables entre enero y junio del 2016.

Concluyeron que el sistema permitirá recuperar las cuentas pendientes por cobrar que ya están vencidas. Asimismo, consideraron implementar los procesos administrativos de las áreas para un mejor manejo en la evaluación crediticia de manera que se pueda determinar si el cliente tiene solvencia económica.

Por su parte Llontop (2019) en su trabajo *“Control interno y su influencia en la liquidez de la Empresa Alimenta Perú S.A.C., Chiclayo 2018”*, marcó como motivo conocer si un control interno influye en la liquidez de la entidad. Empleó la investigación cualitativa. Se usó la entrevista y el análisis documental. El autor menciona que es importante que las empresas implementen áreas de control ya que contribuirá de manera significativa con salvaguardar sus activos.

Finalmente, las autoras concluyen que la compañía no tiene claro los lineamientos del control interno y por ende puede haber fallas en los procesos que ocasiona la falta de liquidez, asimismo, no hay un seguimiento constante a las actividades realizadas ya que con ello se podrían detectar las fallas cometidas por el personal.

Según Caycho y Castro (2020) en su tesis *“La gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la Empresa Industrial de PVC S.A.C. en el Distrito de Lurín – 2020”*, con el fin de conocer si existe una relación entre las cuentas por cobrar y la liquidez. Se realizó un tipo de investigación aplicado con enfoque cuantitativo. A la muestra conformada por 20 trabajadores se le aplicó una encuesta.

Los autores concluyen que la gran mayoría de empresas presentan dificultades para cumplir sus obligaciones no solo por lo que pueda surgir en la actividad económica, sino a los procedimientos de créditos que tienen como política las Empresas. Se debe realizar un análisis para poder determinar si las decisiones que se vienen implementando son las correctas o no. Asimismo, determinaron que existe una relación directa entre la gestión de cuentas por cobrar y liquidez.

Control Interno

Mide el desempeño en una compañía respecto a las fases del proceso administrativo de una empresa, asegurando que esta cumpla con los objetivos y metas planificadas. Asimismo, permite a las empresas que de manera eficiente

hagan uso de los recursos y puedan detectar y administrar a tiempo los riesgos. (López & Pesántez, 2017), (Auditool, 2015). Según Estupiñán (2020) y Garcia Yalle (2019) señalan que viene hacer la planeación de las políticas y una serie de medidas que servirán para proteger los activos, comprobando la veracidad de los informes contables y promoviendo la eficiencia operante.

Muchas de las empresas no toman el debido interés el tener un área dentro de su empresa que sea de Control interno, quizá se deba a la falta de conocimiento o experiencia. Es por ello que, en esta investigación, se señala la importancia de realizar un control de las operaciones para brindar informes confiables y reales, determinando la gestión de cada área analizada.

Las empresas deben evaluar una serie de causas para establecer una adecuada política que contribuya a la empresa a obtener mejores resultados y no afrontar problemas de liquidez para con sus trabajadores, proveedores, bancos, etc.

Hoy en día muchas empresas emplean el conjunto de procedimientos que conforma el control interno, ya que permite a los negocios asegurar el logro de sus metas. Además, da seguridad de que se están llevando a cabo las políticas que se han planteado desde un comienzo.

El control interno según Mantilla (2013) y Meléndez Torres (2016) son cinco componentes interrelacionados, los cuales los mencionaré líneas abajo.

1) Ambiente de control: Es el primer componente del Coso y el más importante que debe aplicar una Organización, puesto que incide conciencia de control a los empleados de la Empresa, incluyendo las competencias, el liderazgo, la integridad y valores éticos.

Son acciones que se ocupan los altos cargos de la Compañía respecto a los procedimientos que se van a aplicar para el buen manejo de las actividades operativas dentro de la Empresa y las cuales son seguidas por todo el personal.

2) Actividades de control: Son procedimientos que han sido creados por la dirección de la empresa para reducir los riesgos que han sido identificados. Aquí se aplican controles como verificaciones, conciliaciones, y revisión de

autorización. (Barquero, 2013), (Gamboa, Puente, & Vera, 2016), (Grajales & Castellanos, 2018).

La Empresa debe plantear procedimientos de gestión que vayan acorde al logro de los objetivos, y que ayude a la mejora para generar ganancias en beneficio de la Empresa. Asimismo, se debe tener la supervisión respectiva de estas políticas para tomar las decisiones correctas.

3) Evaluación de riesgo: Este componente contribuye al análisis de los riesgos que se vinculan con el cumplimiento de los objetivos, acá la administración debe establecer las posibles consecuencias futuras según menciona el autor (Estupiñán, 2015), (Lorences Vargas, 2019) y (Ernst & Young, 2016)

Consiste en analizar todo el proceso administrativo de la empresa, en cuanto a sus factores positivos y negativos que se manifiesta en el ambiente interno como externo. De esta manera, se logrará poder identificar los riesgos que pueden estar impidiendo que se logren los objetivos.

4) Información y comunicación: Asiste al cumplimiento de las obligaciones de la Gerencia al determinar un proceso adecuado y eficaz para la transmisión de las comunicaciones según (Montaño Orozco, 2013), (Abril, 2020) y (Salinas, 2016)

Un factor muy importante es la comunicación que debe haber en la Organización para mostrar información fiable de las operaciones por parte de los trabajadores. El personal debe ser capaz de cumplir con los procedimientos y políticas que le sean encomendados, con la finalidad de cumplir con las responsabilidades que se le asignan.

5) Supervisión y monitoreo: Para Estupiñán (2015) y Mendoza y Barreiro (2018) todos los controles internos establecidos deben ser monitoreados de forma constante para verificar que los procesos se encuentran operando correctamente y de esta manera poder comprobar su efectividad.

Este componente también es importante, porque se debe realizar un seguimiento de los resultados que se vienen alcanzando al implementar ciertas políticas empresariales. Es conveniente siempre realizar este monitoreo para detectar las posibles fallas y buscar las soluciones para contrarrestar el inconveniente.

Cuentas por Cobrar

La entidad debe realizar la correcta evaluación a la persona que se le va otorgar el crédito para asegurarnos que vamos a llegar a cobrar dicho importe. Es por ello que según Córdova (2012) y Mantilla y Ruiz (2017) nos mencionan que existe factores para una gestión optima:

- **Ventas**, al incrementarse también conlleva un riesgo de incobrabilidad.
- **Clientes**, Entre distintos tipos de clientes, menos es el riesgo en la cobranza.
- **Política**, pautas para tomar decisiones.
- **Plazo de cobranza**, aplazar las cobranzas afecta la gestión del capital. (p. 204).

Toda organización debe tener en claro cuáles serán las políticas de cobranza que se van a aplicar a sus clientes, y si al llegar al plazo de vencimiento estos no cumplen con el abono, se debe tomar las medidas correspondientes a fin de recuperar las deudas. Para ello, se debe manejar un buen control de todos los ingresos y si es conveniente hacer el cruce de información para dar por concluido el proceso de cobro. Tal es así, que, según Morales y Morales, J. (2014), Cordovés en (2001) así mismo Quinaluisa y Ponce (2018) mencionan las siguientes fases:

1) Prevención: Tiene como fin lograr que el cliente cumpla con los pagos por lo que se debe reducir la morar de la cartera. Además de contar con acciones legales y abogados ante cualquier percance.

2) Cobranza: Acciones que, en menor tiempo, busca recobrar las deudas de los clientes para continuar con una relación de negocio con el comprador.

3) Recuperación: Actividad que busca recuperar aquellas moras que están en cartera por bastante tiempo y que hay gran posibilidad que la empresa no desea mantener una relación con el cliente.

4) Extinción: Es cuando los clientes pagan sus deudas y en la contabilidad es saldada la cuenta. Morales (p. 146).

Liquidez

Para llevar una evaluación al estado de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita se debe hacer un análisis de los estados financieros mediante el método de ratios financieros. Es así que Zans (2018), Haro y Rosario (2016) y Fonseca (2013) definen a este método como la medición de la rentabilidad de una empresa. Zans (p. 317).

Los ratios financieros contribuyen a las empresas para las decisiones ya que su interpretación se realiza en base a la evaluación de dos periodos los cuales pueden ser consecutivos o de forma alternada. Una vez que se obtiene los resultados, se podrá verificar el resultado de la gestión empleada y poder realizar los cambios necesarios para la mejora.

Los ratios de liquidez según Amat (2017) menciona que ofrecen información sobre la solvencia financiera de la entidad a corto plazo y analizan la capacidad que pueda tener para pagar los pasivos (p.13).

Asimismo, Según Tanaka (2015) y Madroño (2016) para calcular la liquidez se usa:

a) Liquidez General: Para esta ratio determina de manera general la liquidez que tiene una empresa.

Fórmula:

Activo corriente / Pasivo corriente

Cuando el resultado es mayor no esta tan comprometidas con la liquidez.

b) Prueba ácida: Es el resultado de la división de los activos corriente restando las existencias y gastos anticipados entre el pasivo corriente.

Fórmula:

(Activo corriente – existencias – gastos anticipados) / Pasivo corriente

c) Prueba defensiva: Es un ratio extremo para medir la capacidad de pago en el corto plazo de la Empresa. Se determina de la siguiente manera:

Fórmula:

$$\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables} / \text{Pasivo corriente}$$

d) Capital de trabajo: Es el activo que cuenta la empresa para pagar sus deudas.

Fórmula:

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Para este trabajo de investigación, es necesario comentar sobre el ratio rotación de cuentas por cobrar, según Martínez López (2017) y Montañó (2013) mencionan que este ratio muestra el número de veces que la empresa realiza el cobro a los clientes.

Fórmula:

$$\text{Ventas netas} / \text{Cuentas por cobrar comerciales}$$

Asimismo, analizaremos la rotación de cuentas por pagar para verificar la gestión frente a este ratio de la Empresa Americanita S.A.C.

Fórmula:

$$\text{Compras} / \text{Cuentas por Pagar}$$

Caballero (2014) menciona que este índice calcula el número de veces que la empresa realiza pagos a sus proveedores, de esta manera evaluamos la capacidad que se tiene para cumplir con los mismos (p.57).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Fue aplicativo y cuantitativo puesto que se tiene la intención de utilizar los conocimientos para emplearlos en la práctica y se empleará herramientas estadísticas en busca de la objetividad de los resultados. Bernal (2006) señala que una investigación práctica busca aplicar los conocimientos en una realidad en provecho de la sociedad. Además, resalta que el enfoque cuantitativo es aquella que emplea la recolección y el análisis de datos para responder preguntas de una investigación y probar hipótesis establecidas previamente usando mediciones numéricas.

El estudio tendrá un nivel descriptivo que para Bernal (2006) buscan narrar o identificar situaciones de un fenómeno u objetos, entre otros.

Diseño de investigación

Fue no experimental. Según Bernal (2006) En estos diseños no se manipulan las variables, los fenómenos se observan de manera natural, para posteriormente analizarlos.

3.2. Variables y Operacionalización

Variables

La Variable independiente: Control Interno de cuentas por cobrar, Según Estupiñán (2020) señala que es la planeación de las políticas y una serie de medidas que servirán para proteger los activos, comprobando la veracidad de los informes contables y promoviendo la eficiencia operante.

La variable dependiente: Liquidez, Según Amat (2017) menciona que ofrecen información sobre la solvencia financiera de la empresa a corto plazo y analizan la capacidad que pueda tener para cumplir con los pasivos a corto plazo. (p.13).

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Arispe et (2020) al igual que Hernandez y Mendoza (2019) lo definen como los casos que tienen similitud y se encuentran en un espacio determinado” (p.73). La población fue 61 empleados de las empresas La Americanita S.A.C. Adicionalmente, como población documental está conformada por los Estados Financieros.

Muestra

Según Arispe et (2020) indican que es “el subgrupo de casos de una población en el cual se recolectan los datos” (p.74). La muestra se compuso por 18 empleados y la muestra documental estará conformado por el Estado de Situación de los años 2018 y 2019.

Muestreo

Fue no probabilístico por conveniencia, que, según Carrasco, D (2016) indica que el investigador escoge a criterio su muestra basándose en la importancia y su disponibilidad al momento de la investigación.

Criterio de selección

- Empleados del área de contabilidad, finanzas y tesorería
- Empleados laborando más de 4 años.
- Personas que accedan al cuestionario

Criterio de exclusión

- Empleados que no sean del área de contabilidad, finanzas y tesorería
- Empleados con menos de cuatro años laborando en la empresa
- Personas que no accedan al cuestionario

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Se usó el análisis documental y encuesta. Bernal (2006) señala que es una recolección sistemática de las respuestas de los encuestados en término descriptivo. Con respecto al análisis documental Dulzaides y Molina (2004) señala que busca describir de forma unificada operaciones para su respectivo análisis.

Instrumentos

Se usó el cuestionario y los Estados Financieros para calcular los ratios de liquidez y las rotaciones de cuentas por cobrar con el fin de que sean comparadas.

3.5. Procedimientos

Los procedimientos para recolectar los datos de investigación se hicieron de la siguiente manera:

- Se formuló el cuestionario con base en las dos variables.
- Se obtuvo la validez y confiabilidad del instrumento.
- Se aplicó el cuestionario de preguntas a los que conforman la muestra de estudio.
- Se analizó y se comparó los resultados de los ratios de liquidez y cuentas por cobrar de los años 2018 y 2019.
- Se usó el análisis estadístico tanto descriptivo como inferencial.
- Se procesaron mediante el software estadístico SPSS V.26

Validez

Para la validez del cuestionario se recurrió a la opinión de los expertos.

Tabla 1.

Nombres de los expertos

Ítems	Nombres y Apellidos	Especialidad
1	Lady Diana Arévalo Alva	Gestión Pública
2	Dagmar Giannina Giles Saavedra	Finanzas Privadas
3	Cesar Moises Jauregui Flores	Tributación

Confiabilidad

Se usó el Alfa de Cronbach que según Hernandez & Mendoza (2019) señala que este coeficiente es útil para medir la fiabilidad que cuyo rango es la siguiente:

Tabla 2.

Rango de confiabilidad

Valores	Nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0,01 a 0,49	Baja confiabilidad
De 0,5 a 0,75	Moderada confiabilidad
De 0,76 a 0,89	Fuerte confiabilidad
De 0,9 a 1	Alta confiabilidad

Nota. Hernández y Mendoza, 2019

Estadística descriptiva e inferencial

Se usó barras y tablas para mencionar los resultados y se empleó el Rho de Spearman para medir grado de asociación de las variables y también el nivel de significancia para aceptar o no la hipótesis alterna.

Tabla 3.

Rango de correlación Rho Spearman

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

Nota. Hernández y Mendoza, 2019

3.6. Aspectos éticos

Se ha respetado los criterios éticos al momento de haber realizado la recolección de información de trabajos de investigación, ya que se ha cumplido con mencionar a cada autor. Asimismo, se da fé que las encuestas practicadas al personal de la Empresa La Americanita son confiables para poder obtener resultados que den respuesta a los objetivos del estudio.

IV. RESULTADOS

4.1. Estadística descriptiva e Inferencial

Estadística Descriptiva de X e Y

Tabla 4.

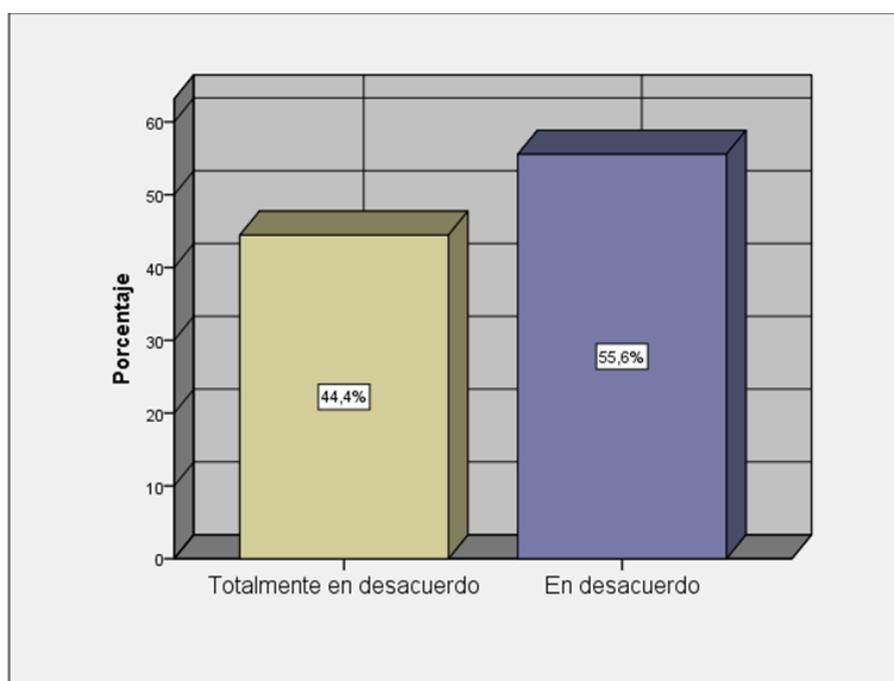
Variable X: Control Interno

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 1.

Variable X: Control Interno



Nota. SPSS V.25

Tabla 5.

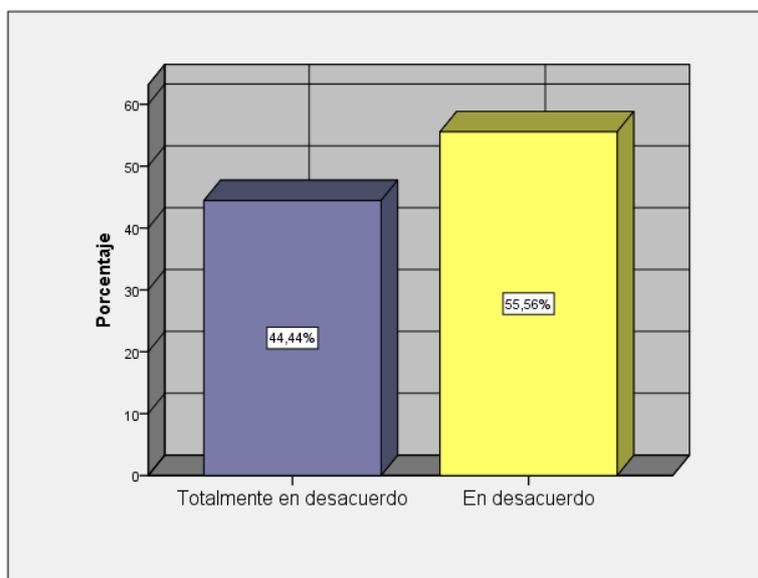
Variable Y: Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 2.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X e Y

Hipótesis General

H1: El control interno incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Ho: El control interno NO incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Tabla 6.*Hipótesis General*

			X_Control Interno	Y_ Liquidez
Rho de Spearman	X_Control_Interno	Coeficiente de correlación	1,000	,794**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coeficiente de correlación	,794**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	18	18

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

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se observa que, en Control interno, se observa que un 55.6% mencionaron de modo en desacuerdo y el 44.4% mencionaron estar totalmente en desacuerdo de que no existe un control interno adecuado en la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la tabla de la variable Liquidez, el 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo, y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo de que la empresa no cuente con una adecuada liquidez. Por último, la correlación entre estas dos fue de 0,794 y $p=0,000$ lo cual significa que se rechaza la H_0 y se acepta la alterna.

Estadística Descriptiva de X1 e Y

Tabla 7.

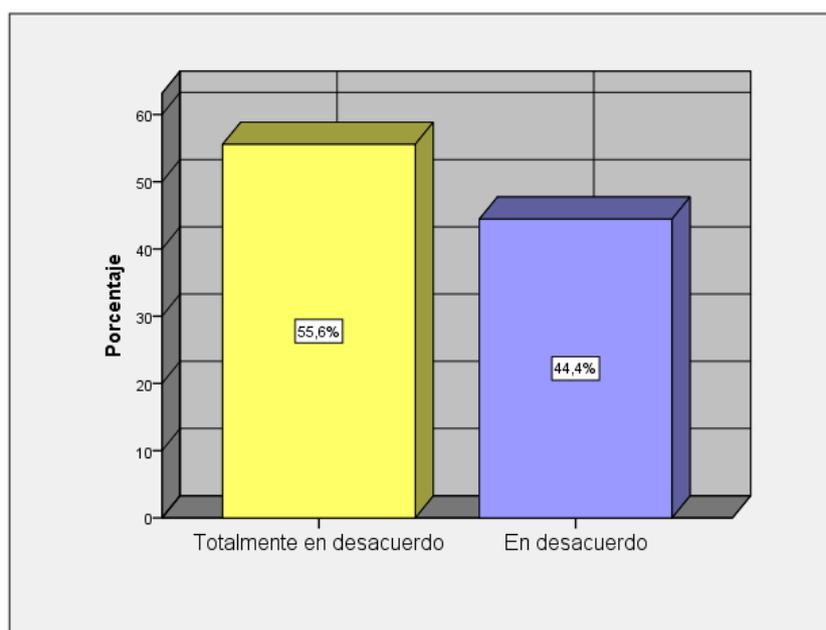
Dimensión X1: Ambiente de control

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	55,8	55,8	55,8
Válidos En desacuerdo	8	44,4	44,4	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 3.

Dimensión X1: Ambiente de control



Nota. SPSS V.25

Tabla 8.

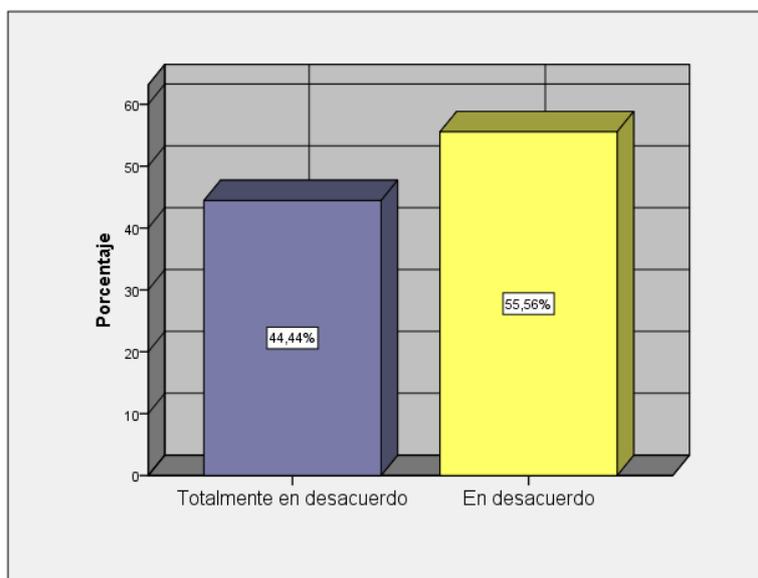
Variable Y: Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 4.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X1 e Y

Hipótesis Específica 1

H1: El ambiente de control incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Ho: El ambiente de control NO incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Tabla 8.

Hipótesis Especifica 1

			X1_Ambiente_control	Y_Liquidez
Rho de Spearman	X1_Ambiente_control	Coefficiente de correlación	1,000	,564 [*]
		Sig. (bilateral)	.	,015
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coefficiente de correlación	,564 [*]	1,000
		Sig. (bilateral)	,015	.
		N	18	18

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se observa que, en la dimensión Ambiente de control, un 44.4% mencionaron el modo en desacuerdo y un 55.6% mencionaron estar totalmente en desacuerdo, de que no exista un control interno adecuado en la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la tabla de la variable Liquidez, el 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo, y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo de que la empresa no cuente con una adecuada liquidez. Por último, la correlación entre estas dos fue de 0,564 (relación media) y $p=0,015$ lo cual significa que se rechaza el H_0 y se acepta la alterna.

Estadística Descriptiva de X2 e Y

Tabla 9.

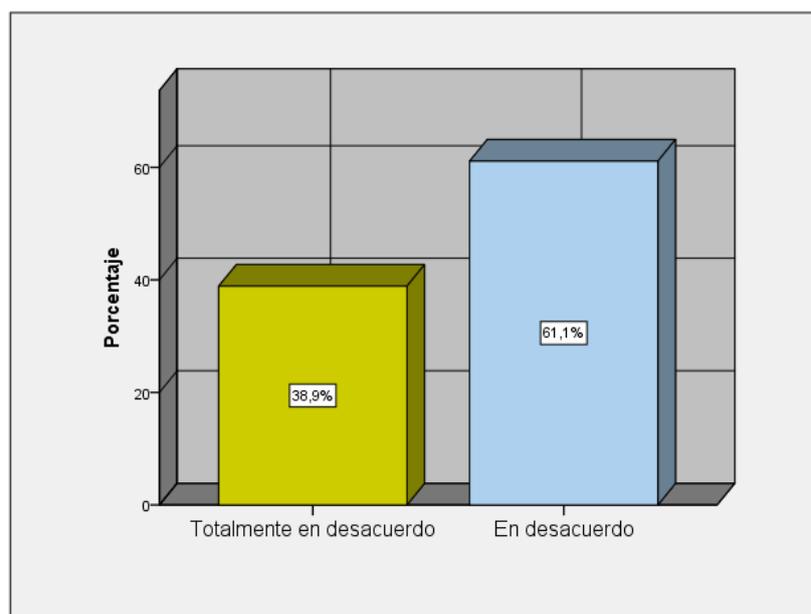
Dimensión X2: Valoración de riesgo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	38,9	38,9	38,9
Válidos En desacuerdo	11	61,1	61,1	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 5.

Dimensión X2: Valoración de riesgo



Nota. SPSS V.25

Tabla 10.

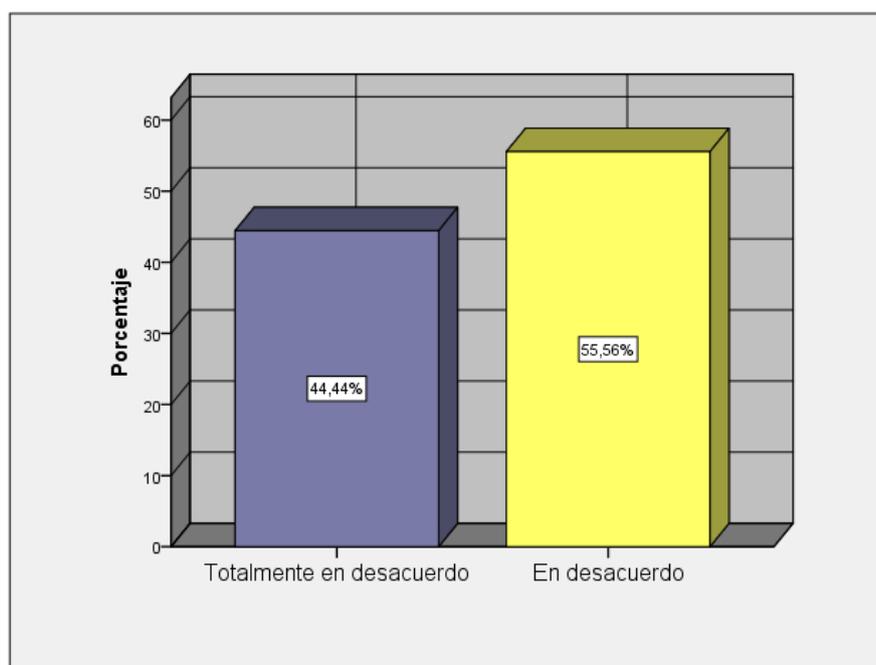
Variable Y: Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos	En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 6.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X2 e Y

Hipótesis Específica 2

H1: La valoración de riesgo incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Ho: La valoración de riesgo NO incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Tabla 11.

Hipótesis Específica 2

			X2_Valoración_riesgo	Y_Liquidez
Rho de Spearman	X2_Valoración_riesgo	Coefficiente de correlación	1,000	,691**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coefficiente de correlación	,691**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	18	18

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se observa que en la dimensión Valoración de riesgo un 61.1% indicaron el modo en desacuerdo y el 38.9% señalaron estar totalmente en desacuerdo de que no exista una valoración de riesgo adecuado en la empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la tabla de la variable liquidez, el 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo, y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo de que no cuente con una adecuada liquidez en la empresa. Por último, la correlación entre estas dos fue de 0,691 (relación buena) y $p=0,001$ lo cual significa que se rechaza el H_0 y se acepta la alterna.

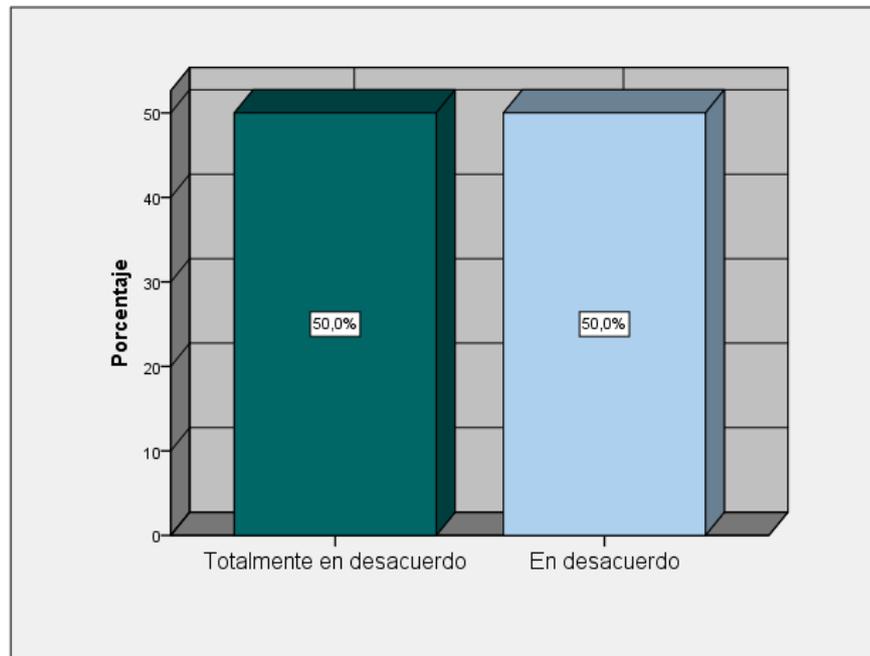
Estadística Descriptiva de X3 e Y**Tabla 12.***Dimensión X3: Actividades de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	9	50,0	50,0	50,0
	En desacuerdo	9	50,0	50,0	100,0
Total		18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 7.

Dimensión X3: Actividades de control



Nota. SPSS V.25

Tabla 13.

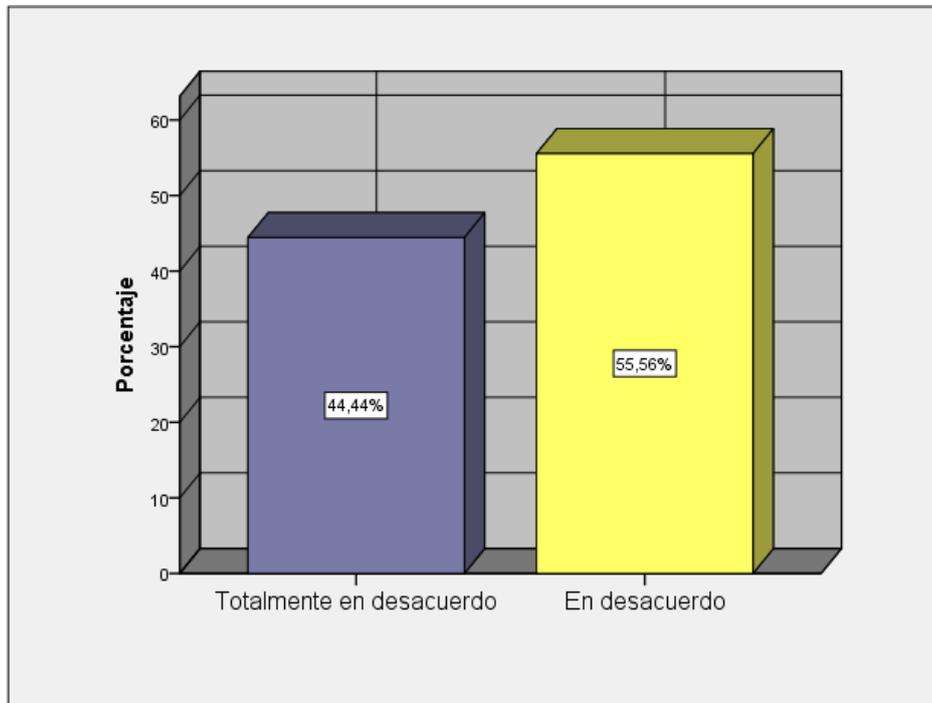
Variable Y: Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 8.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X3 e Y

Hipótesis Específica 3

H1: Las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Ho: Las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Tabla 14.

Hipótesis Específica 3

			X3_Activida des_control	Y_Liquidez
Rho de Spearman	X3_Actividades_control	Coefficiente de correlación	1,000	,661**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coefficiente de correlación	,661**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	18	18

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se aprecia en la dimensión Actividades de control que un 50.0% indicaron el modo totalmente en desacuerdo y la otra parte 50.0% señalaron estar en desacuerdo de que no existe actividades de control adecuado en la empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la variable Liquidez el 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo de que la empresa no cuenta con una adecuada liquidez. Por último, la correlación entre estas dos fue de 0,661 (relación buena) y $p=0,003$ lo cual significa que se rechaza el H_0 y se acepta la alterna.

Estadística Descriptiva de X4 e Y**Tabla 15.**

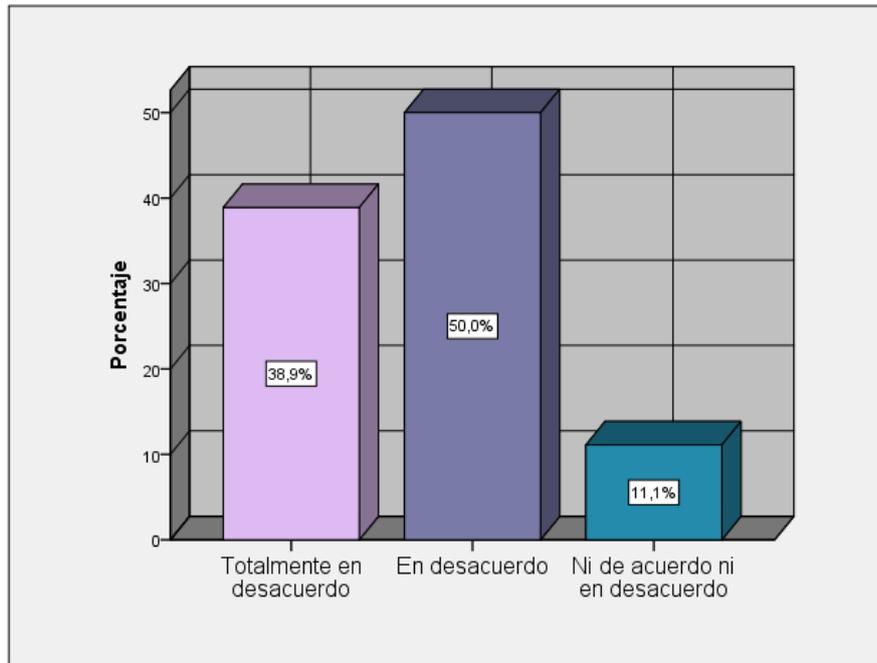
Dimensión X4: Información y comunicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	7	38,9	38,9	38,9
	En desacuerdo	9	50,0	50,0	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 9.

Dimensión X4: Información y comunicación



Nota. SPSS V.25

Tabla 16.

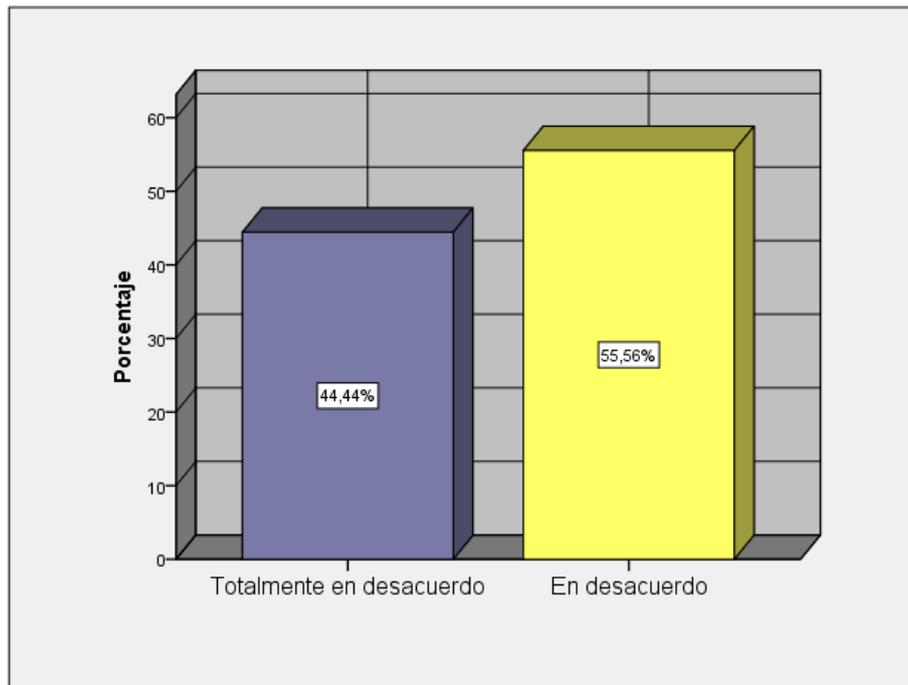
Variable Y: Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 10.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X4 e Y

Hipótesis Específica 4

H1: La información y comunicación incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Ho: La información y comunicación incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.

Tabla 17.

Hipótesis Especifica 4

			X4_Información_comun	Y_Liquidez
			icación	
Rho de Spearman	X4_Información_comunicación	Coefficiente de correlación	1,000	,854**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coefficiente de correlación	,854**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	18	18

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se observa en la dimensión Información y comunicación, el 38.9% indicaron el modo totalmente en desacuerdo, el 50,0% señalaron el modo en desacuerdo, y tan solo el 11,1% señalaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo de que se tenga información y comunicación adecuada en la Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la tabla de la variable Liquidez, el 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo, y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo de que la empresa no cuente con una adecuada liquidez. Por último, la correlación entre estas dos fue de 0,854 (relación buena) y $p=0,000$ lo cual significa que se rechaza el H_0 y se acepta la alterna.

Estadística Descriptiva de X5 e Y

Tabla 18.

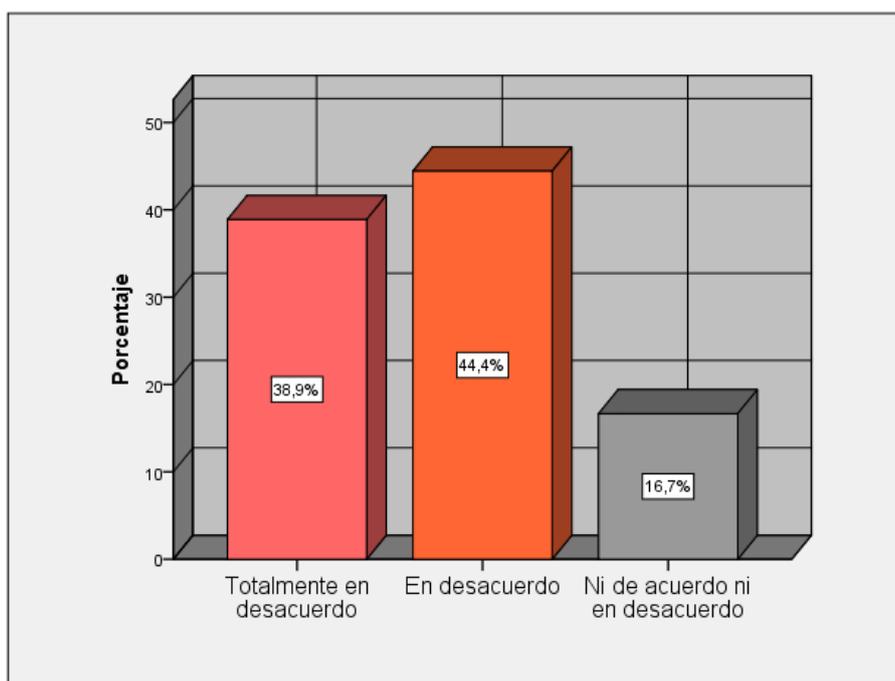
Dimensión X5: Supervisión

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Totalmente en desacuerdo	7	38,9	38,9	38,9
En desacuerdo	8	44,4	44,4	83,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	16,7	16,7	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 11.

Dimensión X5: Supervisión



Nota. SPSS V.25

Tabla 19.

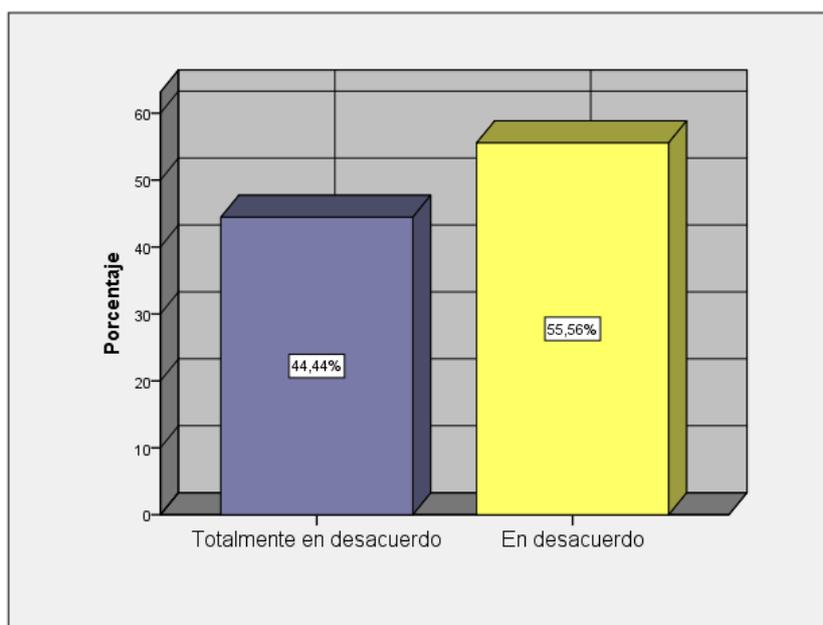
Variable Y: Liquidez

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
Válidos En desacuerdo	10	55,6	55,6	100,0
Total	18	100,0	100,0	

Nota. SPSS V.25

Figura 12.

Variable y: Liquidez



Nota. SPSS V.25

Estadística Inferencial X5 e Y

Hipótesis Especifica 5

H1: La supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Ho: La supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Tabla 20.

Hipótesis Especifica 5

			X5_Supervi sión	Y_Liquidez
Rho de Spearman	X5_Supervisión	Coefficiente de correlación	1,000	,704**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	18	18
	Y_Liquidez	Coefficiente de correlación	,704**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	18	18

Nota. SPSS V.25

Interpretación:

Al comparar las variables de acuerdo a las tablas se observa en la dimensión Supervisión que el 44.4% indicaron el modo en desacuerdo, el 38,9% señalaron el modo totalmente en desacuerdo, y tan solo el 16,7% señalaron el modo estar ni de acuerdo ni en desacuerdo de que se tenga una adecuada supervisión en la empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C. Por otro lado, en la tabla de la variable Liquidez se puede apreciar que un 44.4% indicaron el modo totalmente en desacuerdo y el 55,6% señalaron estar en desacuerdo, de que la empresa no cuente con una adecuada liquidez. Por último, la correlación entre ambas fue de 0,704 (relación buena) y $p=0,001$ lo cual significa que se rechaza el H_0 y se acepta la alterna.

4.2. Ratios financieros

Ratio Capital de Trabajo

La empresa tuvo capital de trabajo de S/ 352,637.00 el año 2019 y para el 2018 S/ 358,672.00, ha disminuido, en general la institución cuenta con recursos para el desarrollo de sus operaciones.

Ratio Liquidez General

La empresa tuvo liquidez general de 1.38 en el año 2018 y el año 2019 1.36 disminuyó, en general puede pagar con los activos a corto plazo 1 vez el pasivo a corto plazo.

Ratio Liquidez Ácida

Por otro lado, en el ratio liquidez ácida vemos que la entidad obtuvo en el año 2018 un valor de 0.95 mientras que para el año 2019 obtuvo 1.11, lo que indica la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo a corto plazo, excluyendo los inventarios, pero en el periodo no hay capacidad para asumir los pasivos a corto plazo. Las pruebas ácidas determinan la solvencia de pago de la entidad sin tener que hacer un inventario o activos fijos, es decir, sin venderlos.

Ratio Liquidez Absoluta

Por último, en cuanto al ratio liquidez absoluta, como se puede observar en el análisis desarrollado, para el año 2018 obtuvo un valor de 0.36, mientras que para el año 2019 obtuvo un valor de 0.25, lo que mide la capacidad efectiva de la entidad a corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, excluyendo el efecto de las variables tiempo y la incertidumbre de precios de otras cuentas de activo corrientes. En ambos periodos no se tuvo la capacidad de cubrir sus deudas.

Rotación de cuentas por cobrar

La empresa nos menciona que la rotación que existe en las cuentas por cobrar en el año 2018 es de 13.41 y del año 2019 es de 21.14, los cuales expresa las veces de rotación.

Rotación de cuentas por pagar

La empresa en la rotación de cuentas por pagar del año 2018 es de 13.72 y del año 2019 es de 12.45 fue ligeramente inferior o sea hubo un leve mejoramiento respectivo.

V. DISCUSIÓN

Hipótesis General: El control interno incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019. Asimismo, la relación fue de 0,794 y $p=0,000$, con respecto a la rotación de cuentas por cobrar el año 2018 fue de 13.41 y del año 2019 es de 21.14, en el otro plano que se tenga un sistema será mejor las rotaciones de cuentas por cobrar. Concuera con lo indicado por Pérez y Ramos (2016) que mencionó que el sistema permitirá recuperar las cuentas pendientes por cobrar que ya están vencidas. Asimismo, consideraron implementar los procesos administrativos de las áreas para un mejor manejo en la evaluación crediticia de manera que se pueda determinar si el cliente tiene solvencia económica. Por otro lado, sosteniendo la investigación de Balseca (2017) en la cual determinó que es importante manejar un procedimiento de Control Interno para que contribuya al buen empleo de los recursos principalmente para mejorar el nivel de liquidez, en la cual en sus resultados mostró que sus cuentas por cobrar habían aumentado respecto al año anterior, por tal razón recomendó un sistema de control interno adecuado.

Por lo tanto, los resultados del estudio coincidieron con Pérez y Ramos (2016) y Balseca (2017) puesto que ambos también señalan que es esencial contar con un sistema de control que permita recuperar cuentas morosas, realizar una mejor evaluación en la entrega de créditos, entre otros recursos que posibiliten a incrementar la liquidez de la empresa.

Hipótesis Especifica 1: El ambiente de control incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019. Puesto que el grado de relación fue de 0,564 y $p=0,000$ coinciden con lo indicado por Llontop (2019), que concluyó que la empresa no tiene claro los lineamientos del control interno y por ende puede haber fallas en los procesos que ocasiona la falta de liquidez, asimismo, no hay un seguimiento constante a las actividades realizadas ya que con ello se podrían detectar las fallas cometidas por la persona. Asimismo,

en el ratio de liquidez absoluta se pudo determinar que para el año 2018 obtuvo un valor de 0.36, mientras que para el año 2019 obtuvo un valor de 0.25.

Por ende, los resultados del estudio concuerdan con la investigación de Llontop (2019) ya que menciona que sin un lineamiento claro del control interno no permitirá que se mejore la liquidez deduciendo que con un ambiente de control adecuado los empleados tendrán la integridad, competencia y responsabilidad de saber cómo operar para alcanzar los objetivos.

Hipótesis Especifica 2: La valoración de riesgo incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, puesto que se obtuvo un grado de asociación de 0,691, y $p=0,001$ que coinciden con lo indicado por Caycho y Castro (2020) que concluyeron que la gran mayoría de empresas presentan dificultades para cumplir sus obligaciones no solo por lo que pueda surgir en la actividad económica, sino a los procedimientos de créditos que tienen como política las empresas. Se debe realizar un análisis para poder determinar si las decisiones que se vienen implementando son las correctas o no. Asimismo, determinaron que existe una relación directa entre la gestión de cuentas por cobrar con la capacidad de liquidez que tiene la empresa según el objetivo planteado.

Por consiguiente, los resultados de la investigación muestran una vinculación con el análisis que realizó Caycho y Castro (2020) puesto que mencionan que se debe realizar un análisis para reconocer los riesgos en el procedimiento de entregar crédito a los clientes similar a lo comentado conllevando a inferir que si se valora los riesgos esta permitirá incidir en la liquidez de la compañía.

Hipótesis Especifica 3: Las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019 ya que se obtuvo una relación de 0,661 y $p=0,003$ que concuerda con lo indicado por Solís (2017), que mencionó que por falta de personal idóneo para las cobranzas, además que no se realizan las capacitaciones correspondientes conlleva que no exista una evaluación correcta al cliente para acceder al crédito.

Asimismo, no hay seguimiento de los créditos otorgados lo que estaría ocasionando una falta de liquidez para las obligaciones.

Por lo tanto, los resultados de la investigación tienen similitud con las conclusiones de Solís (2017) porque indica que sin colaboradores capaces que puedan ejecutar sus funciones de forma esperada conlleva que procedan inadecuadamente al momento de calificar a un cliente para entregarle un crédito, deduciendo que sin una correcta actividad de control los empleados no podrán mitigar riesgos ni cumplir con las políticas de procedimiento operativo.

Hipótesis Especifica 4: La información y comunicación incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019. Con un grado de relación de 0,854 y $p=0,000$ que es que coinciden con lo indicado por Rivera (2020), que determinó que el sistema permitirá recuperar las cuentas pendientes por cobrar que ya están vencidas. Asimismo, consideraron implementar los procesos administrativos de las áreas para un mejor manejo en la evaluación crediticia de manera que se pueda determinar si el cliente tiene solvencia económica.

Por ende, los resultados del estudio mantienen una misma línea con el análisis de Rivera (2020) al mencionar que se deben implementar procesos administrativos para mejora la liquidez, deduciendo que una información y comunicación de estos procesos podrán los empleados aplicar tal cual un sistema de control busca.

Hipótesis Especifica 5: La supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019. Puesto que se obtuvo un alto grado de relación siendo de 0,704, y $p=0,000$ que coinciden con lo indicado por Balseca (2017) que señala que las compañías de seguros no cumplen con las políticas establecidas lo que origina que no se llegue a los resultados esperados. Asimismo, se ha encontrado deficiencias en el control de los procedimientos de cobros ya que no se tiene la relación debidamente relacionada con los estados de cuenta. El resultado en su investigación determinó que sus

cuentas por cobrar habían aumentado respecto al año anterior, por esta razón es que recomienda el Sistema de Control Interno.

Por consiguiente, los resultados del estudio concuerdan con Balseca (2017) puesto que este señala que existe deficiencias en el control de las cobranzas cuyos montos difieren del estado de cuenta bancaria infiriendo que se si se supervisa correctamente la operatividad de los trabajadores incidirá que la liquidez no se vea mermada.

VI. CONCLUSIONES

- Con respecto al objetivo de estudio: se concluye que el control interno incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,794, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, con respecto a la rotación de cuentas por cobrar el año 2018 es de 13.41 y del año 2019 es de 21.14, en el otro plano que se tenga un sistema será mejor las rotaciones de cuentas por cobrar.
- En relación al primer objetivo específico: se concluye que el ambiente de control incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,564, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, en el ratio de liquidez absoluta se pudo determinar que para el año 2018 obtuvo un valor de 0.36, mientras que para el año 2019 obtuvo un valor de 0.25.
- En relación al segundo objetivo específico: se concluye que la valoración de riesgo incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,691, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, en cuanto al ratio liquidez absoluta, como se puede observar en el análisis desarrollado, para el año 2018 obtuvo un valor de 0.36, mientras que para el año 2019 obtuvo un valor de 0.25.
- En relación al tercer problema específico: se concluye que las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,661, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, tuvo liquidez general de 1.38 en el año 2018 y el año

2019 1.36 disminuyó, en general puede pagar con los activos a corto plazo 1 vez el pasivo a corto plazo.

- En relación al cuarto objetivo específico: se concluye que la información y comunicación inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,854, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, capital de trabajo de S/ 352,637.00 el año 2019 en comparación del 2018 que fue S/ 358,672.00, por lo que ha disminuido.
- En relación al quinto objetivo específico: se concluye que la supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019, con una relación de R de Spearman de 0,704, lo cual comprueba la incidencia entre variables. Asimismo, la rotación de cuentas por pagar del año 2018 es de 13.72 y del año 2019 es de 12.45 fue ligeramente inferior o sea hubo un leve mejoramiento respectivo.

VII. RECOMENDACIONES

- La empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., debería controlar inmediatamente el derecho de las cuentas por cobrar, según corresponda, e intentar negociar con los clientes los métodos de pago en caso de probable incumplimiento para no aumentar la tasa de demora.
- La empresa necesita conocer bien a sus clientes antes de otorgar préstamos, utilizando herramientas como los centros de riesgo.
- Se necesita un control interno efectivo sobre las cuentas por cobrar, los métodos de valoración, las políticas de crédito y los controles de salvaguarda para ayudarnos a realizar un cobro más eficaz de las cuentas por cobrar.
- El asistente de cobranza facilita el uso de recibos de cobranza numerados previamente, para facilitar el control de los cheques o pagos recibidos diariamente por facturas canceladas.
- La confirmación del saldo debe hacerse por escrito, para verificar el saldo de la cuenta adeudado en una fecha específica, para realizar un seguimiento de las discrepancias, si las hubiera.
- Se recomienda calcular los intereses sobre el pago diferido para los clientes que no han pagado sus deudas con el fin de obtener ingresos privados por impago de intereses.

VIII. REFERENCIAS

- Abril, X. (2020). Herramienta metodológica de la Gestión de Riesgo Operativo en pos de la optimización del control interno para instituciones bancarias ecuatorianas. *UDA AKADEM* (5), 83-127. Obtenido de <http://udaakadem.uazuay.edu.ec/article/view/274/372>
- Amat, O. (2017). *Ratios Sectoriales Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados)*. Profit.
- Arispe, C., Yangali, J, Guerrero, M., & Rivera, O. (2020). *La investigación científica. Una aproximación para los estudios de posgrado*. Guayaquil: Universidad Internacional del Ecuador.
- Auditool. (26 de 03 de 2015). *Supervisión del sistema de control interno - Monitoreo. Principio 16 de COSO III*. Obtenido de auditool: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3270-supervision-del-sistema-de-control-interno-monitoreo-principio-16-de-coso-iii>
- Balseca, M. (2017). *El control interno y la liquidez de la compañía de seguros Topseg S.A. Sucursal Ambato. Previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA. Tesis de pregrado*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25884/1/T4035i.pdf>
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control Interno Teoría y aplicación práctica*. Barcelona: Profit Editorial.
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales (2da edic.)*. México: Pearson Educación.
- Caballero, P. (2014). *Gestión administrativa de la actividad comercial*. Editorial CEP S.L.
- Carrasco, D. (2016). *Metodología de la investigación*. Lima: San Marcos E.I.R.L.
- Caycho, R., & Castro, S. (2020). *La gestión de cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de la Empresa Industrial de PVC S.A.C. en el Distrito de Lurin 2020. Tesis de pregrado*. Universidad Autónoma del Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/1051/1/Castro%20Carrillo%2C%20Sheyla%20Yassell%3B%20Caycho%20Taboada%2C%20Ruddy%20Joana.pdf>

- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouigvsp/detail.action?docID=3203300&query=gestion+financiera>
- Cordovés, G. (2001). El control interno y el control. *Economía y desarrollo*, 129(2), 11-19. Obtenido de <http://www.econdesarrollo.uh.cu/index.php/RED/article/view/679>
- Dulzaides, M, & Molina, A. (2004). 2004. *ACIMED*, 12(2), 1-5. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/aci/v12n2/aci11204.pdf>
- Ernst, & Young. (13 de 06 de 2016). *El control interno en las empresas*. Obtenido de Ey: https://www.ey.com/es_pe/risk/control-interno-empresas
- Estupiñán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones Limitadas.
- Fonseca, O. (2013). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones*. Lima, Perú: IICO.
- Gamboa, J., Puente, S., & Vera, P. (2016). Importancia del control interno en el sector público. *Revista Publicando*, 3(8), 487-502. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833405>
- Garcia Yalle , G. (2019). *El control interno en la Gestión Administrativa de las Empresas Confeccionistas de ropa en la Victoria 2016. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público* . Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Obtenido de http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/4721/TESIS_GARCIA_GIOVANNA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Grajales, D., & Castellanos, O. (2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7), 67-83. Obtenido de <https://revistas.itm.edu.co/index.php/revista-cea/article/view/760/720>
- Haro de Rosario, A., & Rosario Diaz , J. (2016). *Gestión Financiera*. Universidad de Almería.
- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2019). *Metodología de la investigación*. México: MC Graw Hill.

- Llontop, J. (2019). *Control interno y su influencia en la liquidez de la Empresa Alimenta Perú S.A.C.; Chiclayo 2018. Tesis pregrado*. Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6471/Llontop%20Llontop%2C%20Jhair%20Jhan%20Pierre.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, A., & Pesántez, J. (2017). Evaluación comparativa del sistema de control interno del sector comercial y del sector público del Cantón Morona. *Revista Killkana Sociales.*, 1(1), 31-38. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297494>
- Lorences Vargas, M. A. (2019). *Control interno contable y su incidencia en la gestión financiera del almacén Lorences de la ciudad de Babahoyo. Examen complejo previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad Superior Auditoría y Finanzas*. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/10295/1/TUAEXCOMCYA024-2019.pdf>
- Madroño , C. E. (2016). *Administración financiera del circulante*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouigvsp/reader.action?docID=5308775&query=cuentas%2Bpor%2Bcobrar%2B>
- Mantilla, D., & Ruiz, R. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C., distrito de Trujillo – año 2016. Tesis de pregrado*. Trujillo.: Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3007/1/RE_CONT_DYAN_A.MANTILLA_RUBY.RUIZ_GESTION.DE.CUENTAS.POR.COBRAR_DATOS.PDF
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Martínez López , E. (2017). *UF1819: Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa*. IC Editorial.
- Meléndez Torres , J. (2016). *Control Interno*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de la ciencia*, 206-240. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/835>
- Montaño Orozco, E. (2013). *Control interno, auditoría y aseguramiento, revisoría fiscal y gobierno corporativo*. Programa Editorial Universidad del Valle.
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y cobranza*. Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliouigvsp/reader.action?docID=3227535&query=gesti%25C3%25B3n%2Bde%2Bcuentas%2Bpor%2Bcobrar>
- Pérez, T., & Ramos, M. (2016). *Implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Bagservis SAC, en Trujillo, en el año 2016. Tesis para optar por el Título Profesional de Contador Público*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10098/P%c3%a9rez%20Guevara%20Tatiana%20-%20Ramos%20Garrido%20Marilyn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quinaluisa, N., & Ponce, V. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofín Habana*, 12(1), 268-283. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID S.A.S. Tesis de pregrado*. Bogotá: Universidad de la Salle. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica
- Salinas, S. (2016). *Implementación de un sistema de control interno para la estación de servicios la Argelia de la ciudad de Loja. Tesis de Posgrado*. Loja, Ecuador: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10101/1/Tesis%20Lista%20Silvana.pdf>
- Solis, T. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. Tesis de pregrado*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1923/1/T-ULVR-1729.pdf>

Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para el Perú*.

Lima: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Zans, W. (2018). *Estados Financieros*. San Marcos.

IX. ANEXO

ANEXO 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA

Sistema de Control interno de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables Dimensiones	Metodología
<p>Problema General ¿De qué manera el control interno incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?</p>	<p>Objetivo General Determinar de qué manera el control interno incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019</p>	<p>Hipótesis General El control interno incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019</p>	<p>Variable Independiente X: Control interno de cuentas por cobrar Dimensiones e indicadores X.1. Ambiente de control</p>	<p>POBLACIÓN Trabajadores de la entidad</p> <p>MUESTRA Muestra no probabilística 18 trabajadores del área administrativa y contabilidad</p>
<p>Problema Específicos</p>	<p>Objetivo Específicos</p>	<p>Hipótesis Específicos</p>	<p>X.1.1. Integridad y valores X.1.2. Independencia X.1.3. Estructura organizacional X.1.4. Competencia profesional X.1.5. Responsable del Control interno</p> <p>X.2. Valoración de riesgo</p> <p>X.2.1. Objetivos claros X.2.2. Gestión de riesgo X.2.3. identificación del fraude X.2.4. Monitoreo de los cambios</p> <p>X.3. Actividades de control X.3.1. Mitigación de riesgos X.3.2. Controles para la TIC X.3.3. Políticas y procedimiento</p>	<p>Enfoque Cuantitativo</p> <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN Aplicativo</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN Descriptivo</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN No experimental</p>
<p>1. ¿De qué manera el ambiente de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?</p> <p>2. ¿De qué manera la valoración de riesgo incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?</p> <p>3. ¿De qué manera las actividades de control inciden en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos</p>	<p>1. Determinar de qué manera el ambiente de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>2. Determinar de qué manera la valoración de riesgo incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>3. Determinar de qué manera las actividades de control incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de</p>	<p>1. El ambiente de control incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>2. La valoración de riesgo incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>3. Las actividades de control inciden favorablemente en la liquidez de la Empresa</p>		

<p>La Americanita S.A.C., 2018 – 2019</p> <p>4. ¿De qué manera la información y comunicación incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?</p> <p>5. ¿De qué manera la supervisión incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019?</p>	<p>Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>4. Determinar de qué manera la información y comunicación incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>5. Determinar de qué manera la supervisión incide en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p>	<p>Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>4. La información y comunicación incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p> <p>5. La supervisión incide favorablemente en la liquidez de la Empresa Concesionaria de Alimentos La Americanita S.A.C., 2018 – 2019.</p>	<p>X.4. Información y comunicación</p> <p>X.4.1. Información de la calidad</p> <p>X.4.2. Comunicación de la información</p> <p>X.4.3. Comunicación a terceros</p> <p>X.5 Supervisión</p> <p>X.5.1. Evaluación de comprobación</p> <p>X.5.2. Comunicación de las deficiencias</p> <p>Variable Independiente Y= Liquidez</p> <p>Y.1. Liquidez general</p> <p>Y.1.1 Activo corriente</p> <p>Y.1.2. Pasivo corriente</p> <p>Y.2. Prueba ácida</p> <p>Y.2.1. Activo corriente</p> <p>Y.2.2. Existencias</p> <p>Y.2.3. Gastos anticipados</p> <p>Y.2.4. Pasivos corrientes</p> <p>Y.3. Prueba defensiva</p> <p>Y.3.1. Caja y bancos</p> <p>y.3.2. Valores negociables</p> <p>y.3.3. Pasivos corrientes</p> <p>Y.4. Capital de trabajo</p> <p>Y.4.1. Activo corriente</p> <p>Y.4.2. Pasivo corriente</p>	<p>TÉCNICAS Encuesta y análisis documental</p> <p>INSTRUMENTOS Cuestionarios y Estados Financieros</p>
--	---	--	---	--

ANEXO N° 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable independiente Control interno de cuentas por cobrar	Según Estupiñán (2020) es la planeación de las políticas y una serie de medidas que servirán para proteger los activos, comprobando la veracidad de los informes contables y promoviendo la eficiencia operante.	Las dimensiones del control interno de cuentas por cobrar son: <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de control. • Valoración del riesgo. • Actividades de control. • Información y comunicación. • Supervisión. Se emplea la escala de Likert para el cuestionario	Ambiente de control	Integridad y valores	Escala ordinal
				Independencia	
				Estructura organizacional	
				Competencia profesional	
			Valoración de riesgo	Responsable del Control interno	
				Objetivos claros	
				Gestión de riesgo	
				Identificación del fraude	
			Actividades de control	Monitoreo de los cambios	
				Mitigación de riesgos	
				Controles para la TIC	
			Información y comunicación	Políticas y procedimiento	
				Información de la calidad	
Comunicación de la información					
	Comunicación a terceros				

			Supervisión	Evaluación de comprobación	
				Comunicación de las deficiencias	
Variable dependiente Liquidez	Según Amat (2017) menciona que ofrecen información sobre la solvencia financiera de la empresa a corto plazo y analizan la capacidad que pueda tener para cumplir con los pasivos a corto plazo. (p.13).	Las dimensiones de la liquidez son: Liquidez general, Prueba Ácida, Prueba defensiva y el Capital de Trabajo. Se emplea la escala de Likert para el cuestionario y análisis de los EEFF para calcular los ratios.	Liquidez general	Activo corriente	
				Pasivo corriente	
			Prueba ácida	Activo corriente	
				existencias	
				gastos anticipados	
			Prueba defensiva	Pasivo corriente	
				Caja y bancos	
				Valores negociables	
			Capital de trabajo	Pasivo corriente	
				Activo Corriente	
				Pasivo corriente	

ANEXO N°3: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario buscamos recolectar información relacionado a nuestras variables de estudio, por lo que requerimos de su apoyo para responder cada ítem. Informar que este cuestionario es confidencial y no hay respuesta equivocada.

INSTRUCCIONES:

En la siguiente tabla se muestra las opciones de repuestas

Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

PREGUNTAS		Escala valorativa				
		1	2	3	4	5
CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR						
X.1. Ambiente de control						
1	Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área					
2	El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.					
3	La empresa define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización					
4	Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.					
5	Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno					
X.2. Valoración de riesgo						
6	Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.					

7	Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.					
8	Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes					
9	Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.					
X.3.Actividades de control						
10	El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores					
11	Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.					
12	El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.					
X.4. Información y comunicación						
13	La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.					
14	Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información					
15	Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.					
X.5 Supervisión						
16	Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados					
17	Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias					
LIQUIDEZ						
Y.1. Liquidez general						
18	Se registra contablemente todos los activos de la empresa					
19	Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa					
Y.2. Prueba ácida						
20	Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa					
21	Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa					

22	Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa					
23	Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa					
Y.3. Prueba defensiva						
24	Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad					
25	La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.					
26	Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados					
Y.4	Capital de trabajo					
27	Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados					
28	Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual					

ANEXO N°4: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

ESTADOS FINANCIEROS

LA AMERICANITA S.A.C.

Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2018 y de 2019
(Expresado en soles)

Cuenta	VERTICAL				HORIZONTAL			
	2018 S/.	%	2019 S/.	%	2018	2019	Variación s/.	%
Activo Corriente								
Efectivo y Equivalentes de efectivo	338.758	21,16	243.673	14,29	338.758	243.673	-95.085	-28,07
Cuentas por Cobrar Comerciales	438.922	27,41	260.771	15,30	438.922	260.771	-178.151	-40,59
Cuentas por cobrar Personal, Accionistas	19.149	1,20		0,00	19.149	0	0	100,00
Cuentas por cobrar diversas - terceros	29.678	1,85	519.432	30,47	29.678	519.432	489.754	1650,23
Suministros	409.300	25,56	246.667	14,47	409.300	246.667	-162.633	-39,73
Otros activos corrientes	56.675	3,54	67.983	3,99	56.675	67.983	11.308	19,95
Total Activo Corriente	1.292.482	80,72	1.338.526	78,51	1.273.333	1.338.526	65.193	5,12
Activo No Corriente								
Activ. Adq. En arrendamiento financieros	153.764	9,60	153.764	9,02	153.764	153.764	0	0,00
Inmuebles, maquinaria y equipo	360.106	22,49	328.364	19,26	360.106	328.364	-31.742	-8,81
Depreciación de IME acumulados	-226.689	-14,16	-156.055	-9,15	-226.689	-156.055	70.634	-31,16
Activo diferido	21.448	1,34	40.248	2,36	21.448	40.248	18.800	87,65
Total Activo No Corriente	308.629	19,28	366.321	21,49	308.629	366.321	57.692	18,69
TOTAL ACTIVO	1.601.111	100	1.704.847	100	1.581.962	1.704.847	122.885	7,77
Pasivo Corriente								
Tributos y aportes sist pens y salud por pagar	182.057	11,37	111.714	7	182.057	111.714	-70.343	-38,64
Remuneraciones y participaciones por pagar	50.632	3,16	55.790	3	50.632	55.790	5.158	10,19
Cuentas por Pagar Comerciales	256.874	16,04	284.020	17	256.874	284.020	27.146	10,57
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	250.648	15,65	259.138	15	250.648	259.138	8.490	3,39
Obligaciones Financieras	193.599	12,09	275.227	16	193.599	275.227	81.628	42,16
Total Pasivo Corriente	933.810	58,32	985.889	57,83	933.810	985.889	52.079	5,58
Pasivo No Corriente								
Obligaciones Financieras	133.930	8,36	184.954	11,55	133.930	184.954	51.024	38,10
Total Pasivo No Corriente	133.930	8,4	184.954	10,8	133.930,5	184.954	51.024	38,10
TOTAL PASIVO	1.067.740	66,69	1.170.843	68,68	1.067.740	1.170.843	103.103	9,66
Patrimonio Neto								
Capital	200.000	12,49	200.000	11,73	200.000	200.000	0	0,00
Reservas	200	0,01	200	0,01	200	200	0	0,00
Resultados acumulados positivos	215.659	13,47	275.254	16,15	215.659	275.254	59.595	27,63
Utilidad del ejercicio	117.512	7,34	58.550	3,43	117.512	58.550	-58.962	-50,18
Total Patrimonio Neto	533.371	33,31	534.004	31,32	533.371	534.004	633	0,12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1.601.111	100	1.704.847	100	1.601.111	1.704.847	103.736	6,48

LA AMERICANITA S.A.C.

Estado de Resultados Integrales

Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2018 y de 2019

(Expresado en miles de soles)

Cuenta	2018 S/.	%	2019 S/.	%
Ingresos de actividades ordinarias	5.886.752		5.513.616	
Total de Ingresos Brutos	5.886.752	100	5.513.616	100
Costos de Ventas	-3.524.601	-59,87	-3.536.493	-64,14
Ganancia Bruta	2.362.151	40,13	1.977.123	35,86
Gastos de Administracion	-2.185.153	-37,12	-1.926.344	-34,94
Gastos de Ventas		0,00	0	0,00
Otros Ingresos	22.190	0,38	53.229	0,97
Otros Gastos	0	0,00	0	0,00
Resultado de Actividades de operación	199.188	3,38	104.008	1,89
Ingresos Financieros	162	0,00	64	0,00
Gastos Financieros	-44.267	-0,75	-29.469	-0,53
Diferencia de cambio, neta		0,00	0	0,00
Distribución legal de la renta	-11.317	-0,19	-4.224	
(Pérdida) ganancia antes del impuesto a las ganancias	143.766	2,44	70.379	1,28
Impuesto a la renta	-26.254	-0,45	-11.829	-0,21
(Pérdida) ganancia del ejercicio y total resultados integrales	117.512	2,00	58.550	1,06

ANEXO N° 05: Confiabilidad del Instrumento

Estadísticos de fiabilidad
cuestionario: Control interno

Alfa de Cronbach	N de elementos
,794	16

Estadísticos de fiabilidad
cuestionario: Liquidez

Alfa de Cronbach	N de elementos
,719	12

Para calcular la fiabilidad, se utiliza los coeficientes de fiabilidad como el Alfa de Cronbach, estas oscilan entre 0 y 1, en el que 0 significa fiabilidad nula y 1 representa el máximo de fiabilidad. Entre más cerca este a cero habrá mayor error en la medición. En nuestro trabajo el alfa de Cronbach para cuestionario control interno fue de 0.794 y para Liquidez fue de 0.719 por el cual muestra fiabilidad de los ítems de ambos cuestionarios.

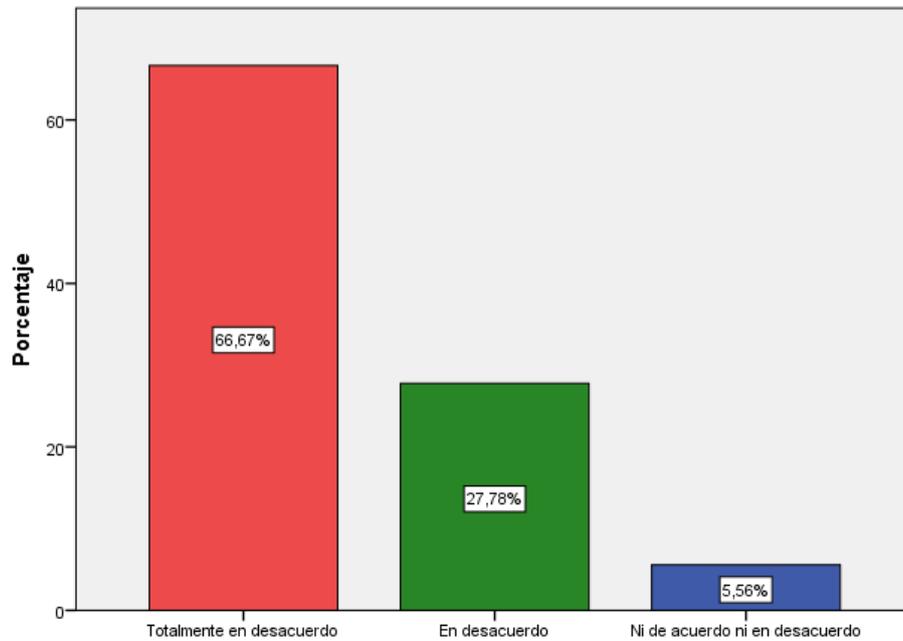
ANEXO N° 06: Tabla de grafica

Tabla 21: Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	66,7	66,7	66,7
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 13: Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

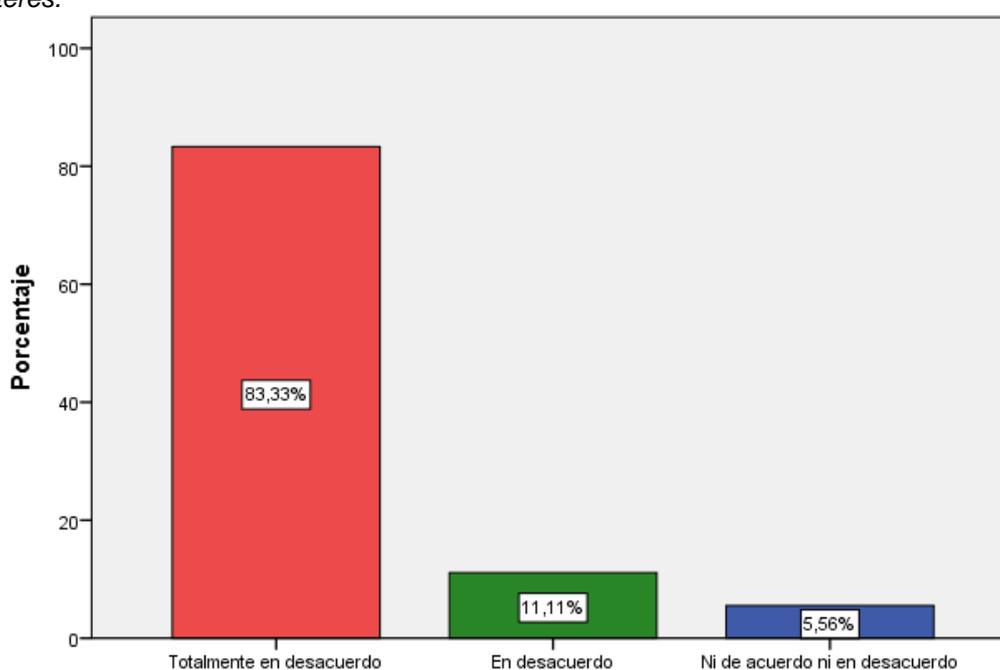
De la tabla se puede apreciar que, un 66.70% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área. De alguna manera la empresa tiene un proceso de selección los cuales, dentro de dichos aspectos, el postulante tiene que tener algunos valores que contribuya a la imagen y desarrollo de actividades.

Tabla 22: El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	15	83,3	83,3	83,3
	En desacuerdo	2	11,1	11,1	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 14: El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

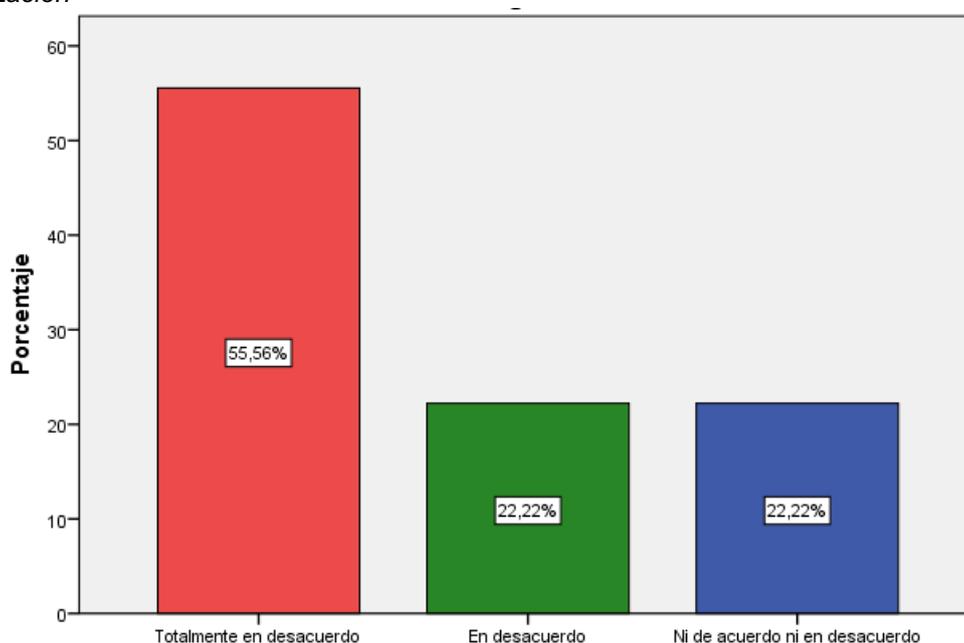
De la tabla se puede apreciar que, un 83.30% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 11.10% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, el trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés. Debo manifestar que los trabajadores de algún modo dentro de sus funciones existen desequilibrio dentro del clima laboral, por factores diferentes, lo cual debe tener mejores políticas de integración y articulación de trabajadores.

Tabla 23: La empresa define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	55,6	55,6	55,6
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	77,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
Total		18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 15: La empresa define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

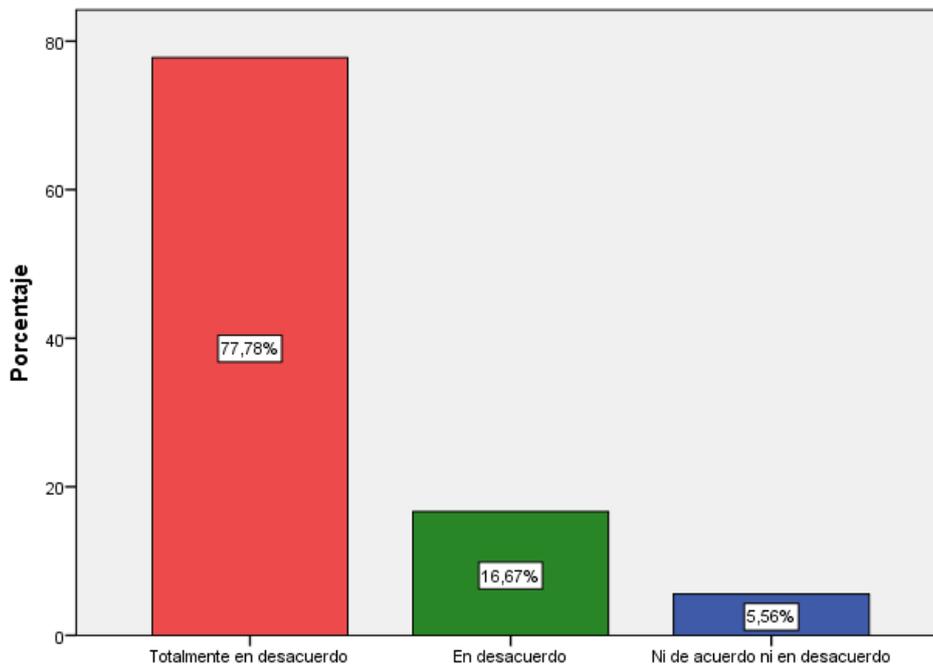
De la tabla se puede apreciar que, un 55.60% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.20% mencionaron de modo en desacuerdo y el 22.20% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, la empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización. De alguna manera la entidad tiene establecido las funciones y jerarquía, frente a ello aún existe que los trabajadores no hacen funciones contempladas al contrato o al manual de funciones, debe haber un mejor control.

Tabla 24: Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	77,8	77,8	77,8
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 16: Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

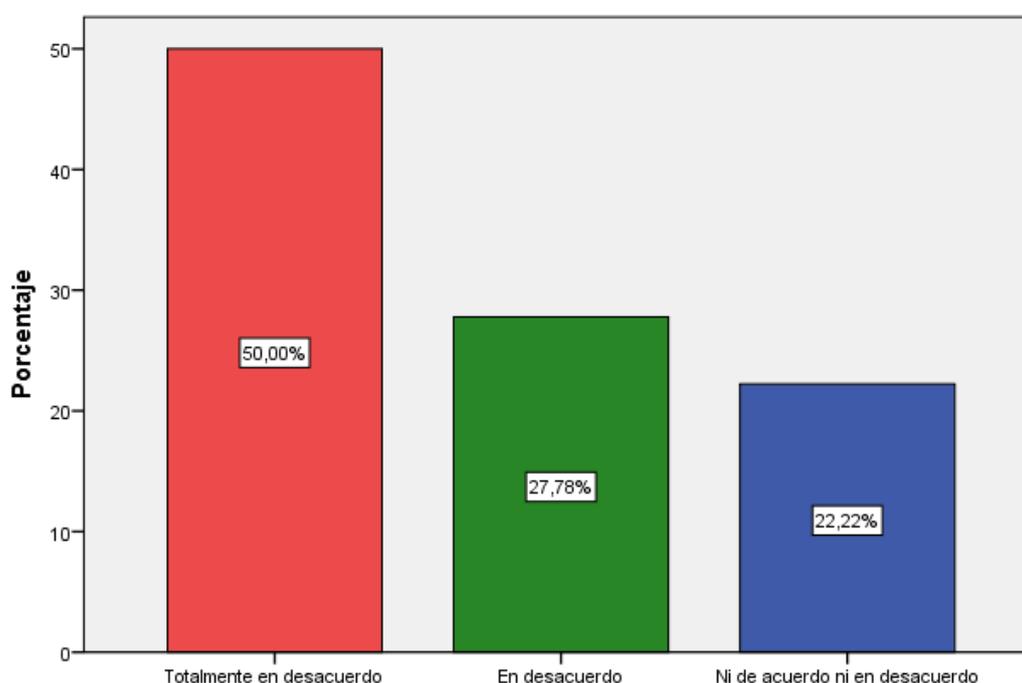
De la tabla se puede apreciar que, un 77.80% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área. De alguna manera existe la deficiencia en la evaluación del personal, uno por parte de los jefes de las áreas, y otro por el área de recursos humanos, que debe programar y hacer evaluaciones sorprendidas y tener un panorama más amplio de los trabajadores.

Tabla 25: Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	9	50,0	50,0	50,0
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	77,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 17: Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

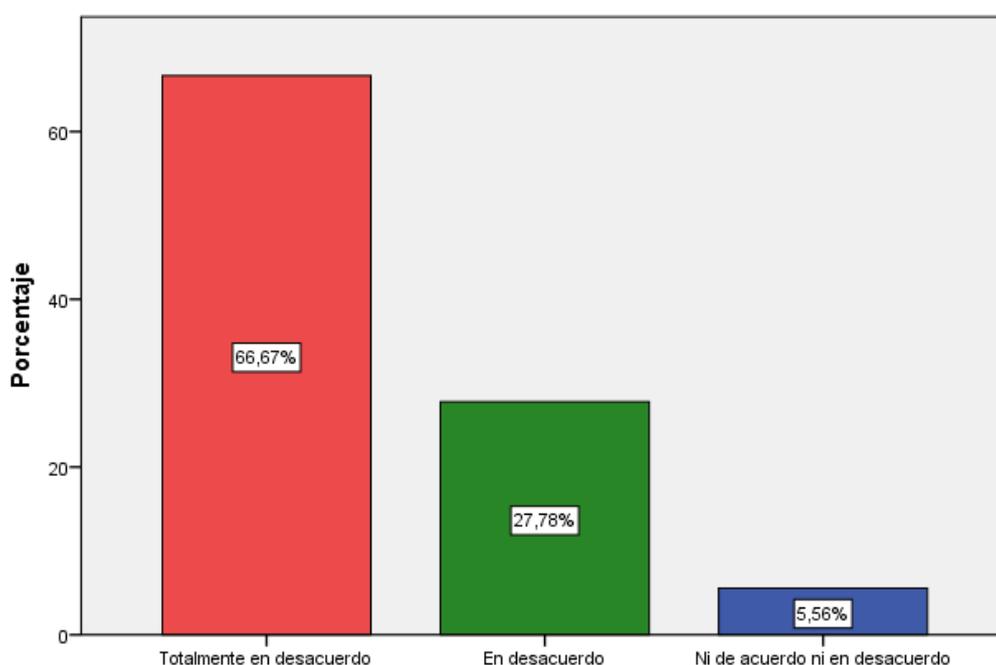
De la tabla se puede apreciar que, un 50.00% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 22.20% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno. Debo manifestar que las responsabilidades en merito al control interno es muy bajo, ya que los controles internos que se efectúa no son de manera eficiente, asimismo no implementan las recomendaciones del control efectuado.

Tabla 26: Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	66,7	66,7	66,7
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 18: Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

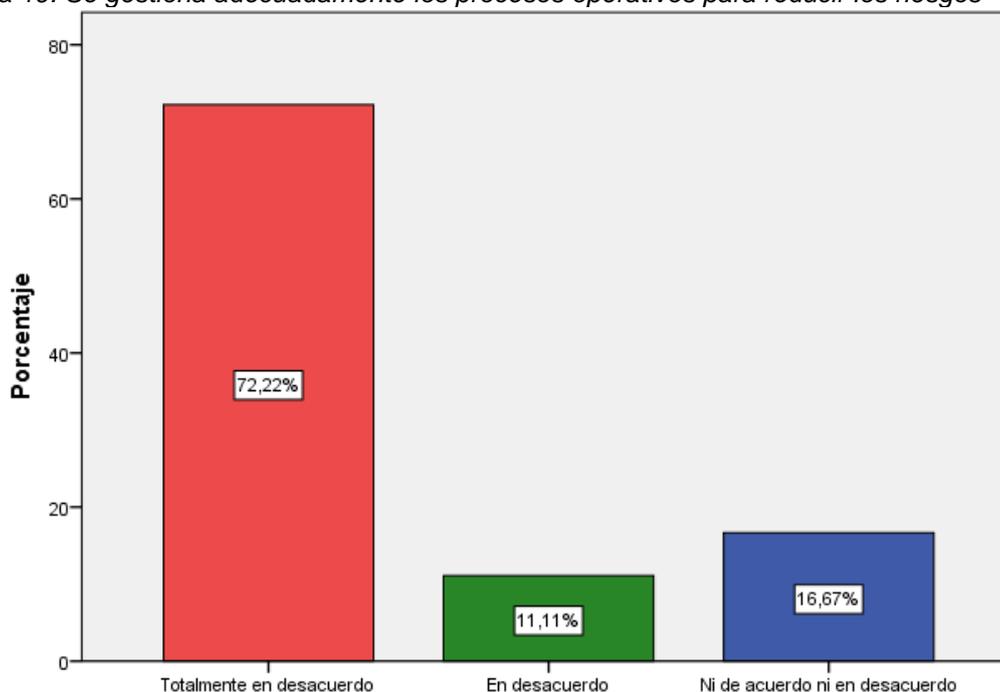
De la tabla se puede apreciar que, un 66.70% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores. Las reuniones que se da dentro de la entidad son muy pocas y se tiene esa deficiencia en la articulación de ideas o planes, frente a ello se debe plantear estrategias que ayude en que cada trabajador tenga conocimiento de los objetivos institucionales.

Tabla 27: Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	13	72,2	72,2	72,2
	En desacuerdo	2	11,1	11,1	83,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 19: Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

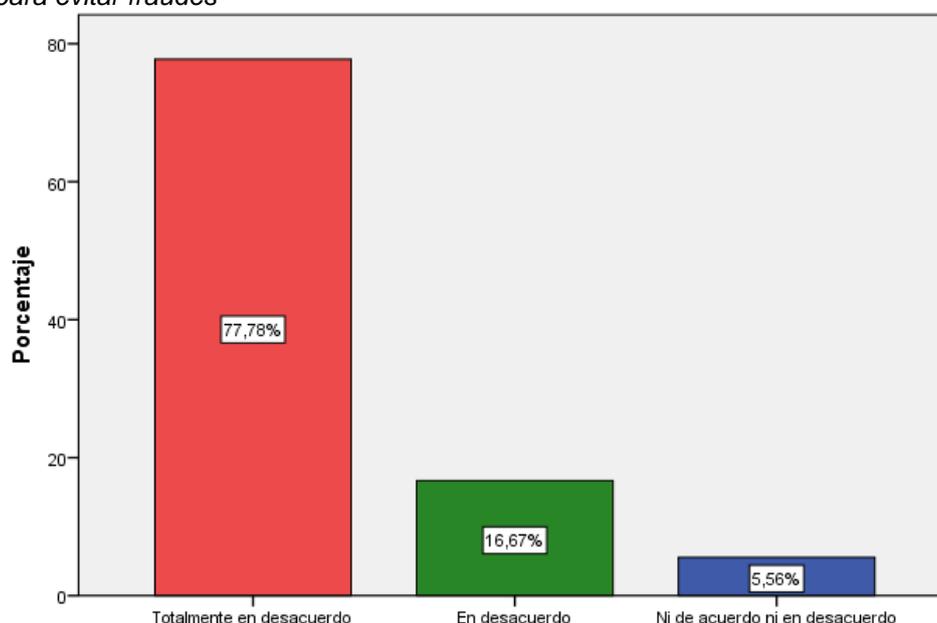
De la tabla se puede apreciar que, un 72.20% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 11.10% mencionaron de modo en desacuerdo y el 16.70% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos. Debo manifestar que el proceso de gestión aun es deficiente, asimismo la identificación de riesgos de la entidad no son los más óptimos para reducir algunos problemas, frente a ello debe haber una identificación de riegos de manera eficaz.

Tabla 28: Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	77,8	77,8	77,8
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 20: Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

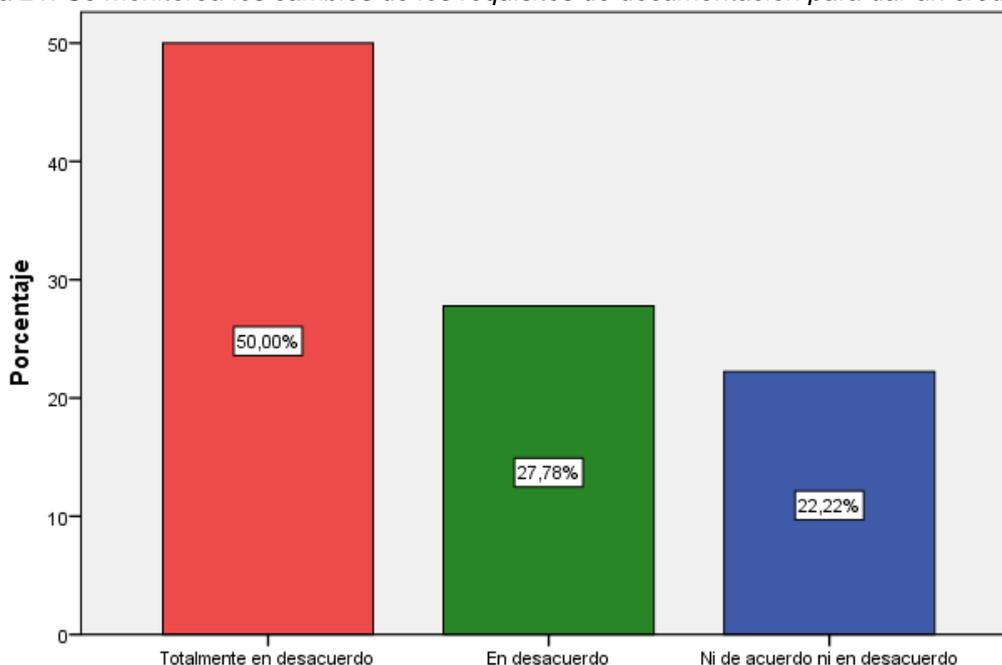
De la tabla se puede apreciar que, un 77.78% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.67% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se evalúa la condición económica y/o financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes. De alguna manera se tiene los procedimientos de evaluación de la parte económica de los clientes, pero aun a eso falta capacitación y actualización de nuevos conocimientos, frente a ello se debe programar los talleres y capacitaciones.

Tabla 29: Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	9	50,0	50,0	50,0
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	77,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 21: Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

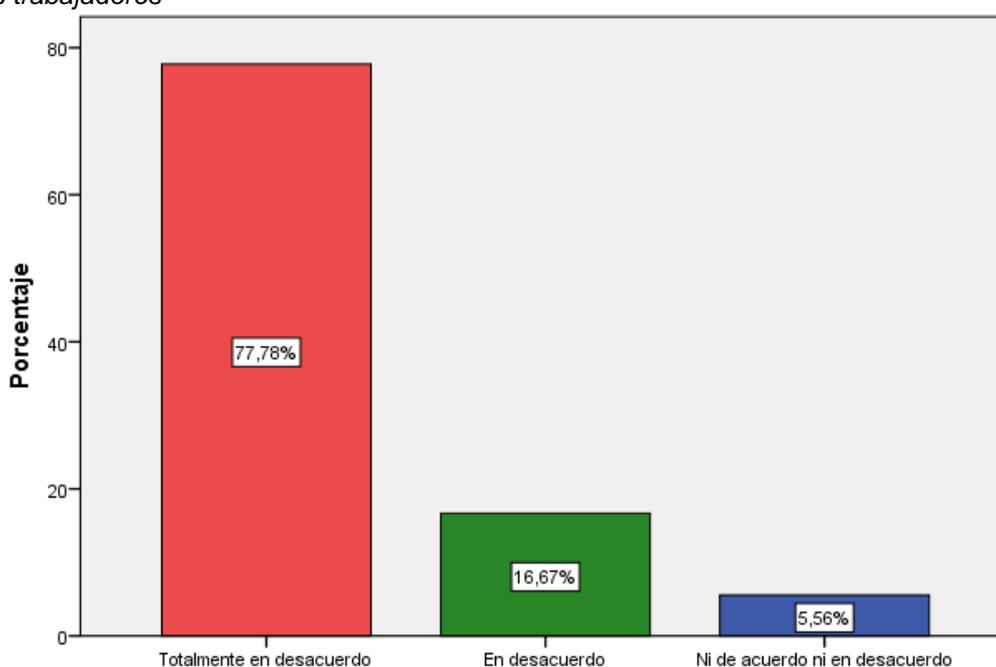
De la tabla se puede apreciar que, un 50.00% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 22.20% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito. De alguna manera no hay mucho control frente a ello en los cambios de requisitos de documentación, frente a ello es vulnerable la entidad, el personal debe tener la capacidad y los conocimientos de manera que permita llegar a los objetivos.

Tabla 30: El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	77,8	77,8	77,8
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
Total		18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 22: El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

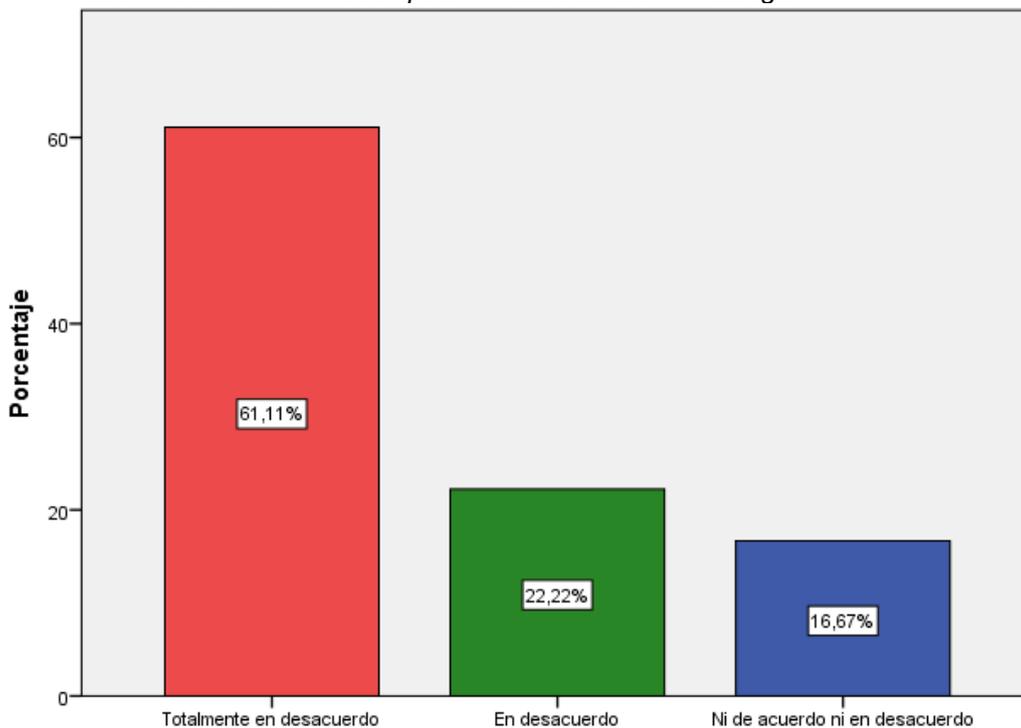
De la tabla se puede apreciar que, un 77.78% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, el jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores. Debo manifestar que el jefe de área no toman en cuenta la verificación de responsabilidades y muchas veces dejan pasar muchos irresponsabilidades de los trabajadores.

Tabla 31: Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	11	61,1	61,1	61,1
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	83,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 23: Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

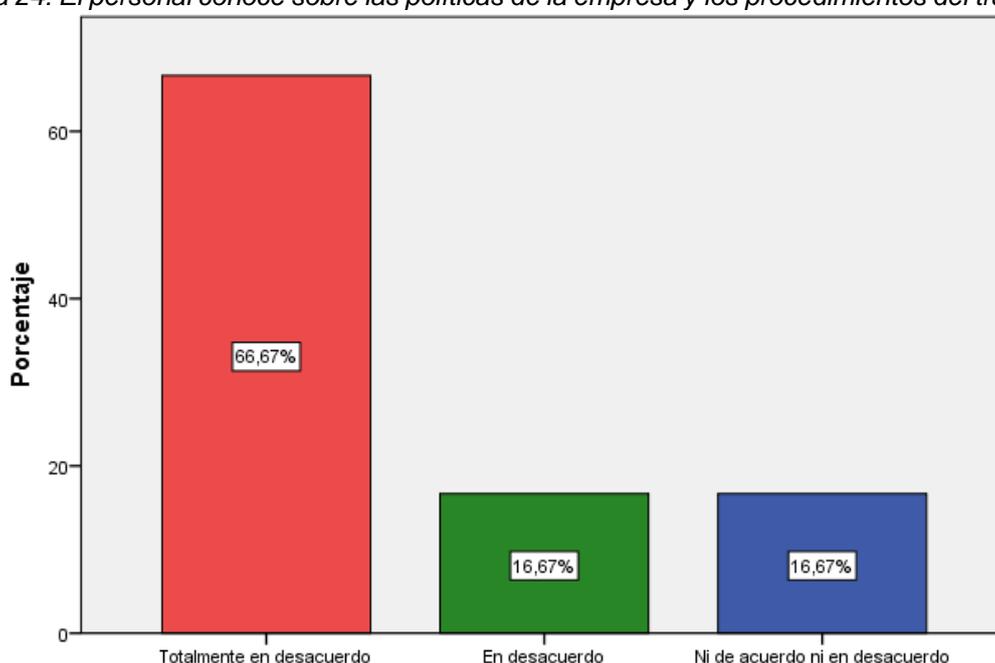
De la tabla se puede apreciar que, un 61.10% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.20% mencionaron de modo en desacuerdo y el 16.70% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas. De alguna manera se tiene alguna herramienta que ayuda en algunos controles, pero frente a ello falta la capacitación y el buen manejo de estas herramientas en los trabajadores y que ayude a una buena información.

Tabla 32: El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	66,7	66,7	66,7
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	83,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	16,7	16,7	100,0
Total		18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 24: El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

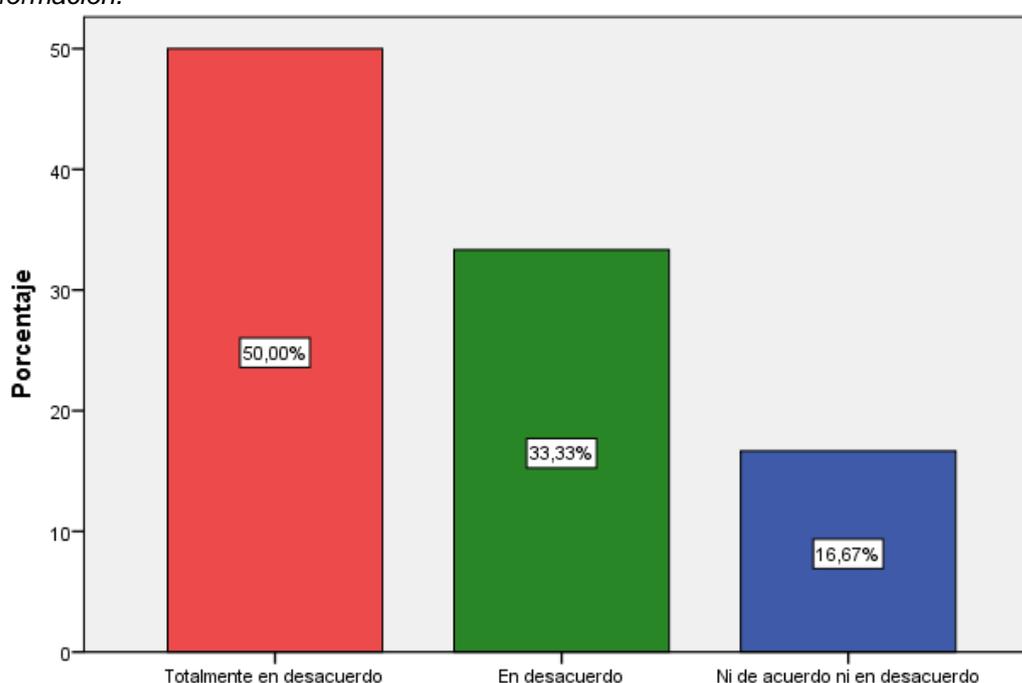
De la tabla se puede apreciar que, un 66.70% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 16.70% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, el personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo. No todos los trabajadores de la entidad conocen las políticas de la empresa, frente a ello no se hace una difusión y el compromiso de los trabajadores.

Tabla 33: La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	9	50,0	50,0	50,0
	En desacuerdo	6	33,3	33,3	83,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 25: La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

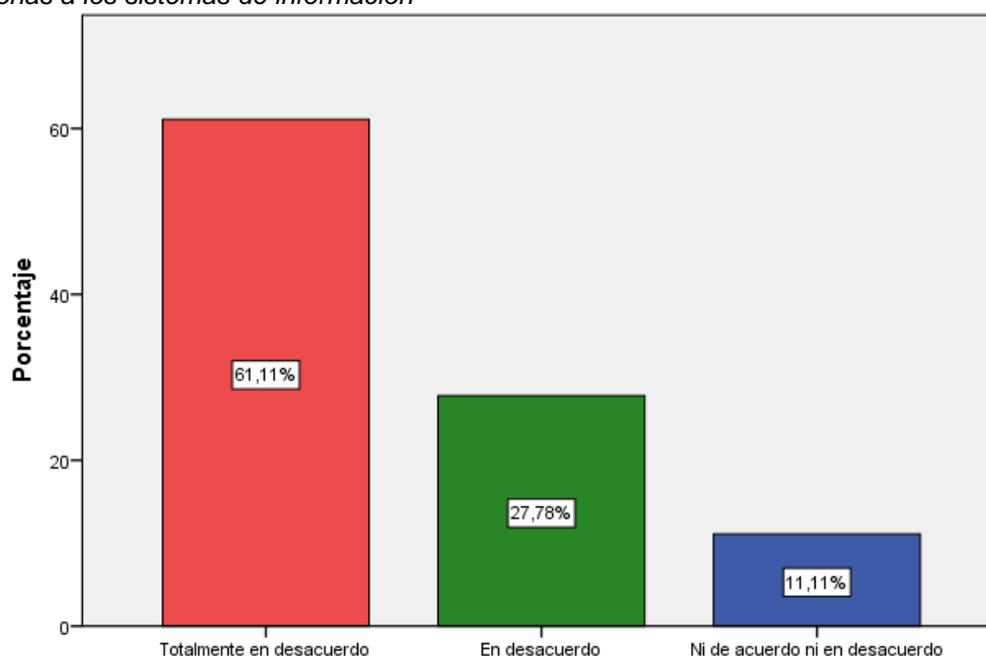
De la tabla se puede apreciar que, un 50.00% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 33.30% mencionaron de modo en desacuerdo y el 16.70% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, la información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información. La información que se procesa no es de manera adecuada ya que se tiene procesos sin verificación, asimismo el personal no esta debidamente capacitado, la información no es valido para una buena toma de decisiones.

Tabla 34: Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	11	61,1	61,1	61,1
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
Total		18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 26: Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

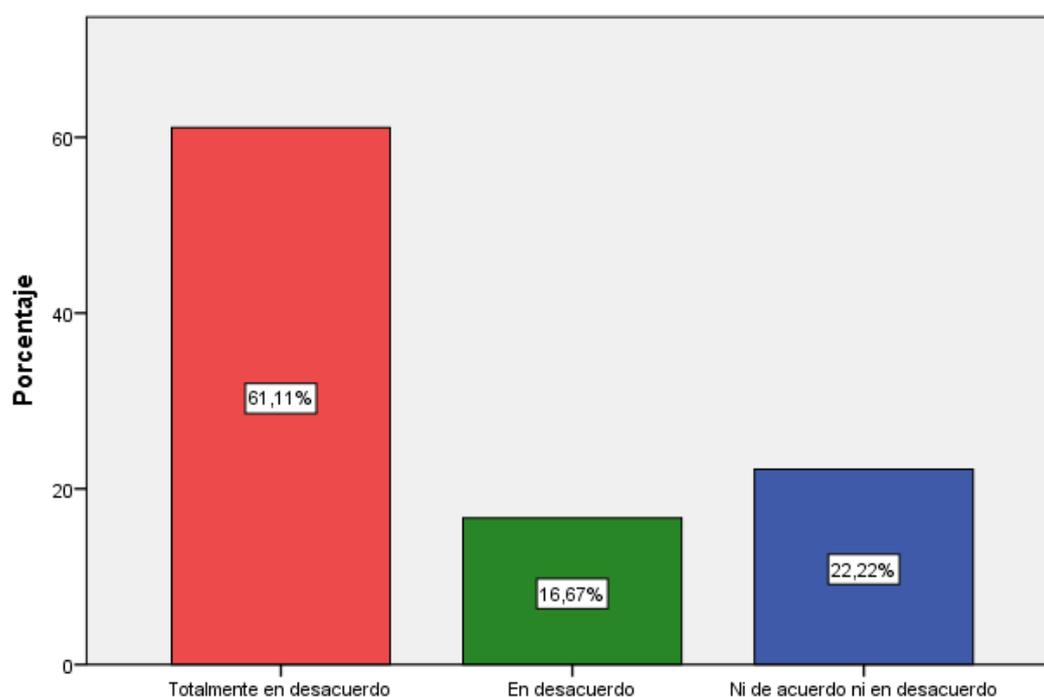
De la tabla se puede apreciar que, un 61.10% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información. Son pocas las reuniones que se tiene, frente a ello no se articula bien las ideas, tampoco se les pone en conocimiento algunos nuevos asuntos que pueda tener relación con sus trabajos que desempeñan.

Tabla 35: Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	11	61,1	61,1	61,1
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	77,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 27: Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

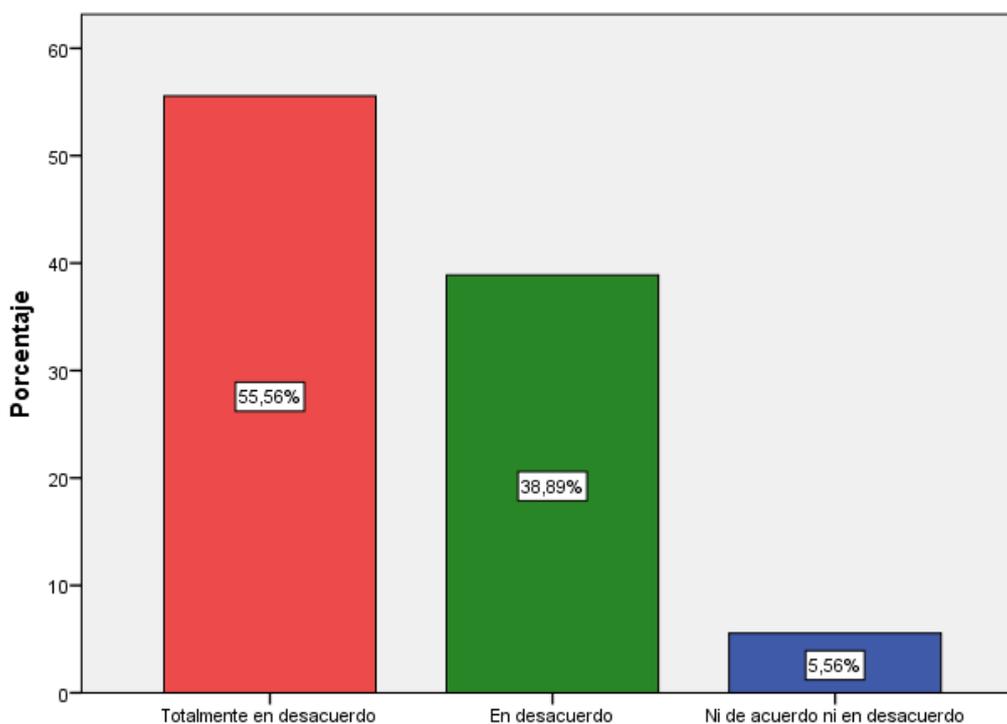
De la tabla se puede apreciar que, un 61.10% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 22.20% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados. De alguna manera se sigue los procedimientos de comunicación a un tercero, pero no siempre pasa que el trabajador comunique al interesado del cobro a efectuar.

Tabla 36: Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	55,6	55,6	55,6
	En desacuerdo	7	38,9	38,9	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 28: Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

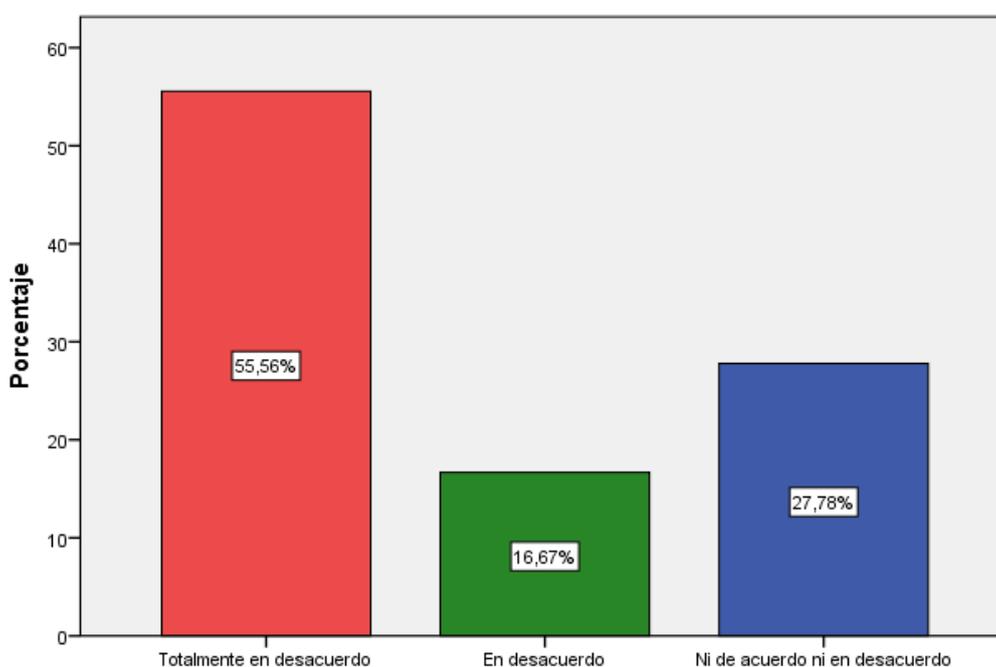
De la tabla se puede apreciar que, un 55.60% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 38.90% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados. Debe manifestar que es muy poco el interés de evaluar y monitorear el desempeño de los trabajadores de la entidad, frente a ello se debe mejorar y tener herramientas de control que garanticen un mejor desempeño laboral.

Tabla 37: Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	55,6	55,6	55,6
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	72,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	27,8	27,8	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 29: Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

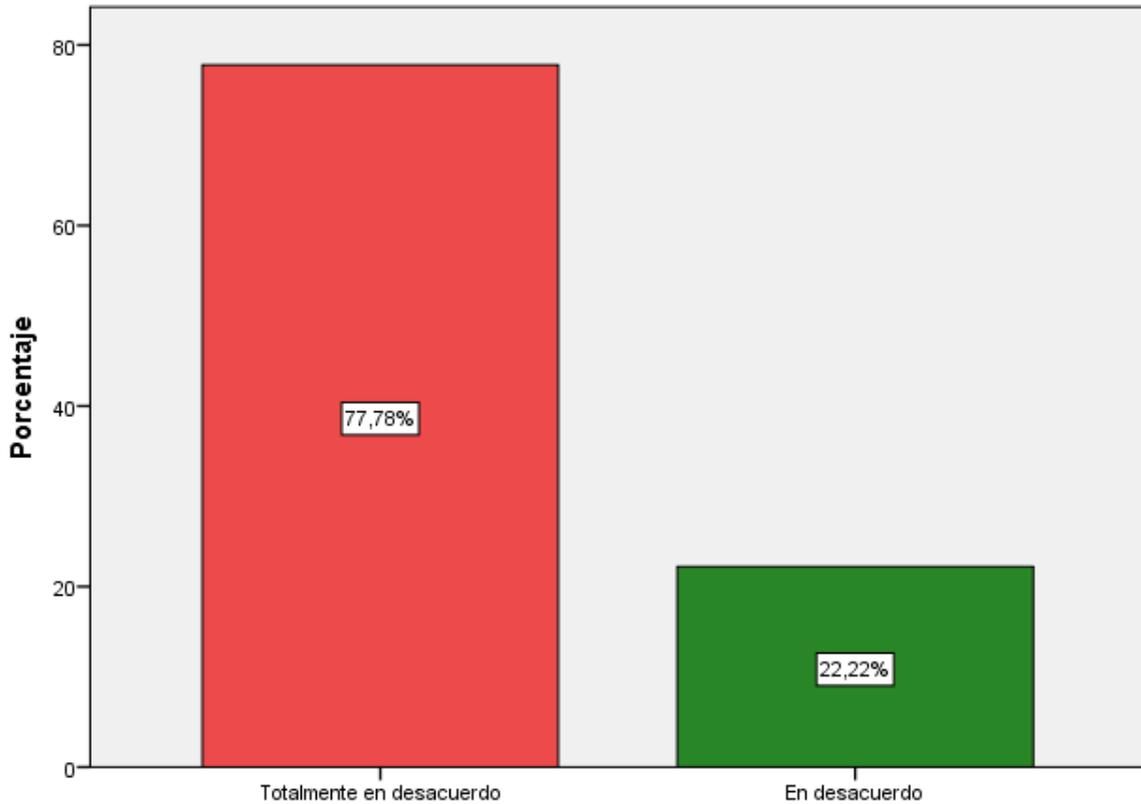
De la tabla se puede apreciar que, un 55.60% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 27.80% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias. Las revisiones de cumplimiento se realizan, pero debo manifestar que no hay a veces las comunicaciones de deficiencias o desviamientos que pueda tener, frente a ello implica mejor profesionalismo en sus actividades.

Tabla 38: Se registra contablemente todos los activos de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	77,8	77,8	77,8
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 30: Se registra contablemente todos los activos de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

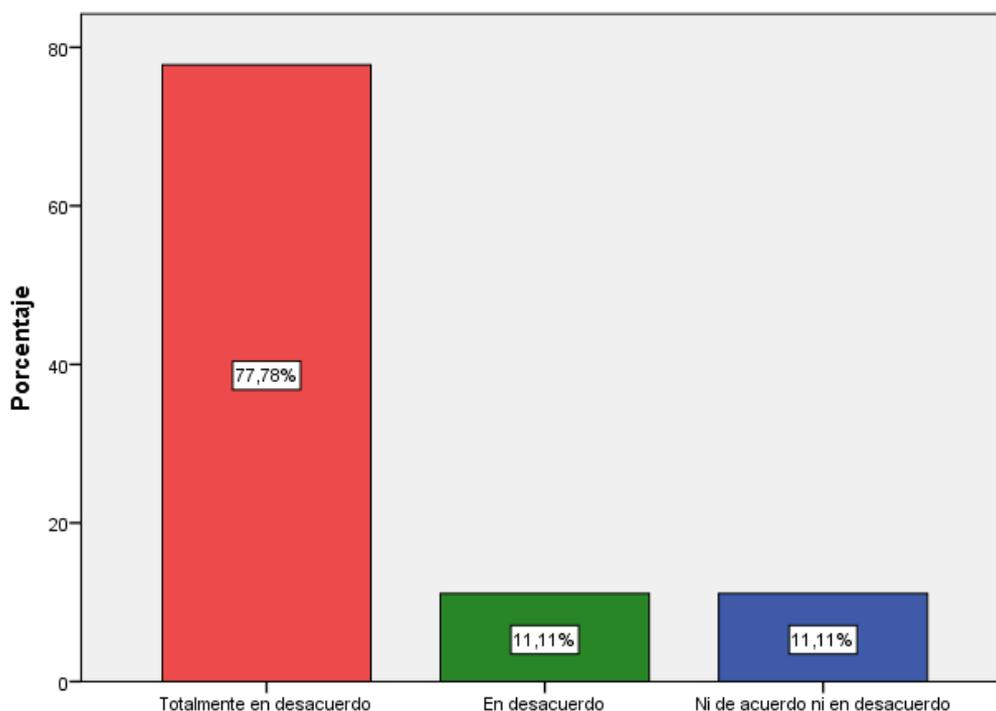
De la tabla se puede apreciar que, un 77.78% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.22% mencionaron de modo en desacuerdo, en merito que, Se registra contablemente todos los activos de la empresa. De alguna manera hay una deficiencia en los registros de los activos, frente a ello no hay alguien encargado que este realizando los libros contables de manera actualizado, solo lo realizan cuando haya una fiscalización o inspección respectiva.

Tabla 39: Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	14	77,8	77,8	77,8
	En desacuerdo	2	11,1	11,1	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 31: Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

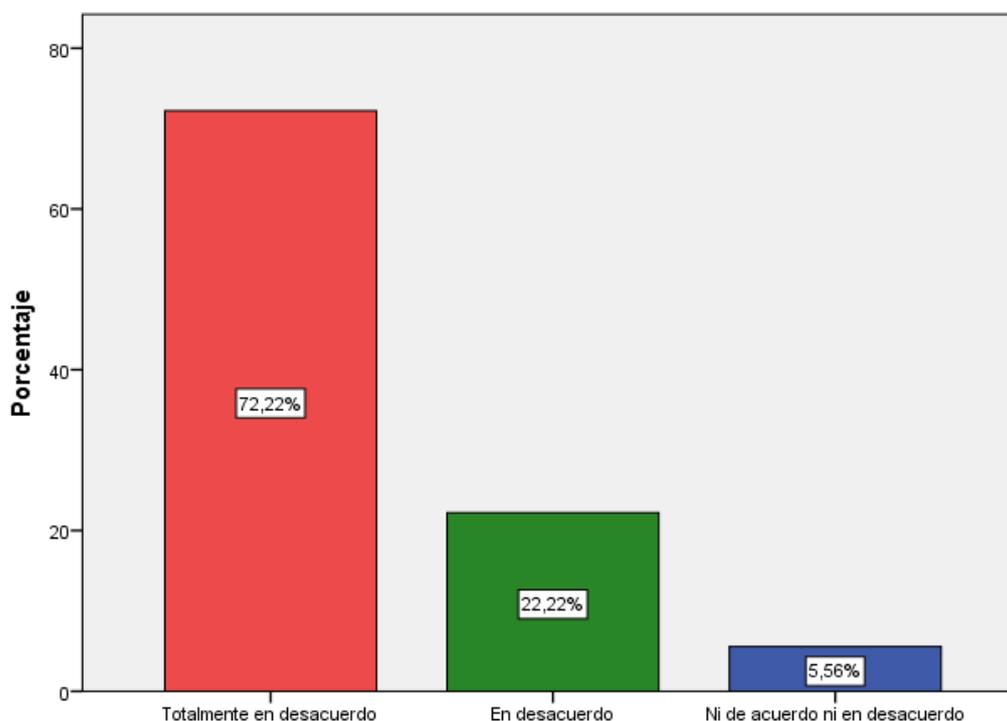
De la tabla se puede apreciar que, un 77.80% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 11.10% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa. Hay un desinterés en la actualización de los pasivos y el registro adecuado, mas solo se espera alguna notificación, esto debe tener unas políticas adecuadas que ayude en el registro y gestión de pasivos en la entidad.

Tabla 40: Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	13	72,2	72,2	72,2
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 32: Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

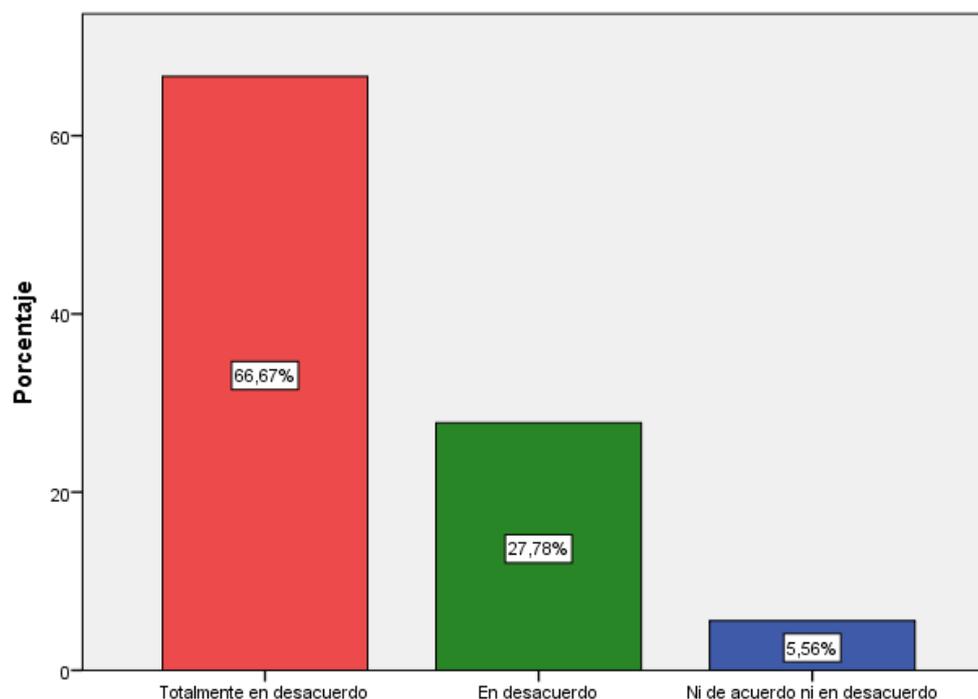
De la tabla se puede apreciar que, un 72.20% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.20% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se gestiona adecuadamente los activos de la empresa. No hay una gestión adecuada de los activos, frente a ello lo que no tiene una buena información financiera, en tal sentido debe haber un control y revisión adecuada de los registros económicos.

Tabla 41: Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	66,7	66,7	66,7
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 33: Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

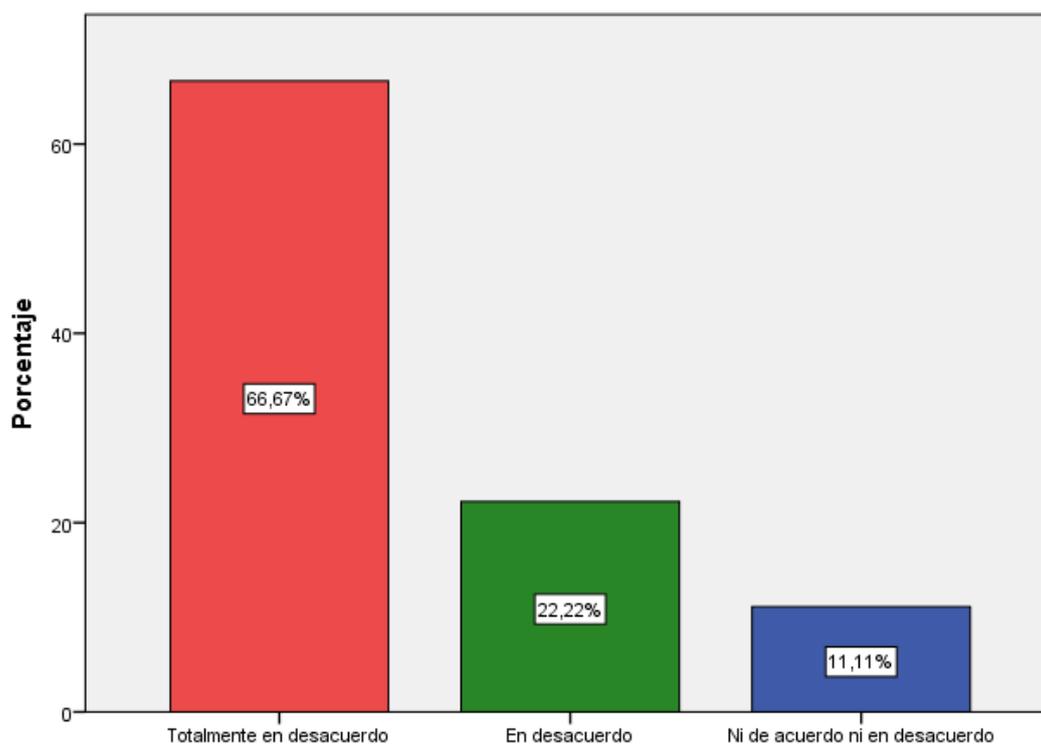
De la tabla se puede apreciar que, un 66.70% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa. De alguna manera se conoce muy superficial la existencia de los inventarios de la empresa, pero no hay una información de manera adecuada y lo cual hace tener una información no exacta ni razonable de la entidad.

Tabla 42: Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	12	66,7	66,7	66,7
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 34: Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

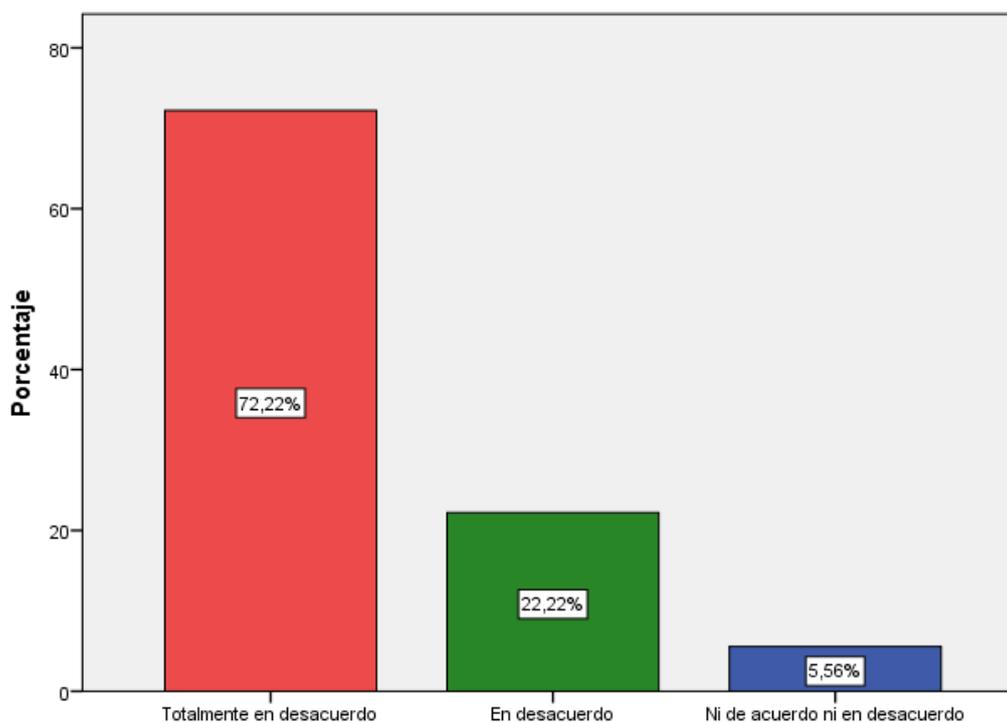
De la tabla se puede apreciar que, un 66.70% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.20% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa. De alguna manera el reconocimientos de los gastos de modo anticipado no son los mas razonables ya que no se tiene registrados adecuadamente en los libros contables.

Tabla 43: Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	13	72,2	72,2	72,2
	En desacuerdo	4	22,2	22,2	94,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 35: Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

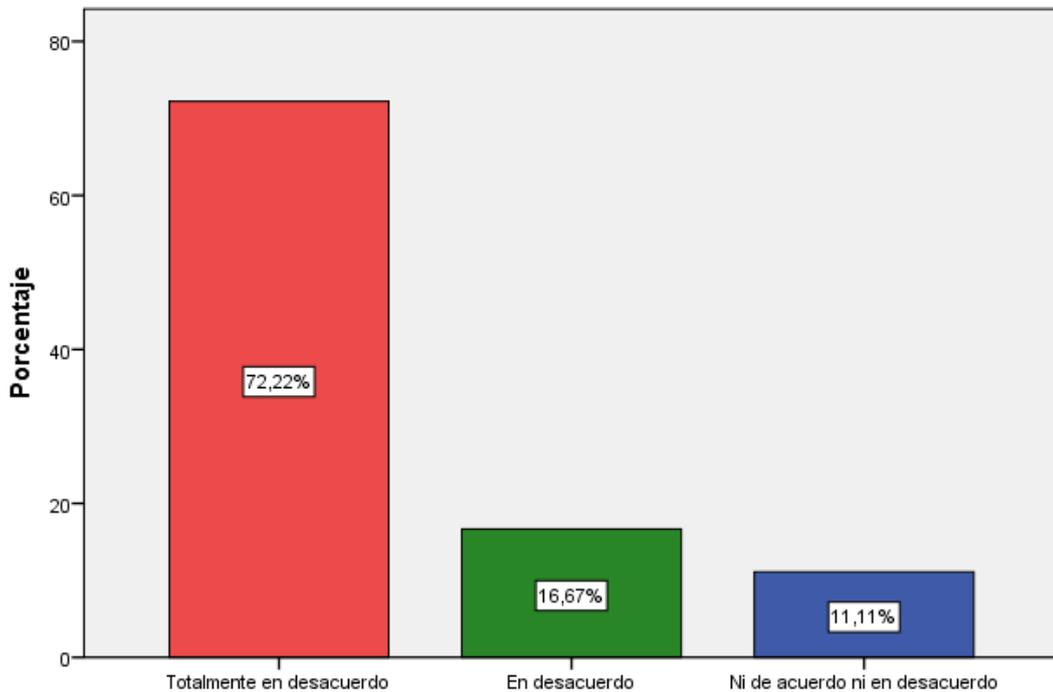
De la tabla se puede apreciar que, un 72.20% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 22.20% mencionaron de modo en desacuerdo y el 5.60% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se registra contablemente todos los pasivos de la empresa. No se registra adecuadamente la información financiera, en el sentido de los pasivos no hay un orden adecuado y no se tiene las obligaciones registradas y tampoco se sabe el monto de deuda y los plazos.

Tabla 44: Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	13	72,2	72,2	72,2
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 36: Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

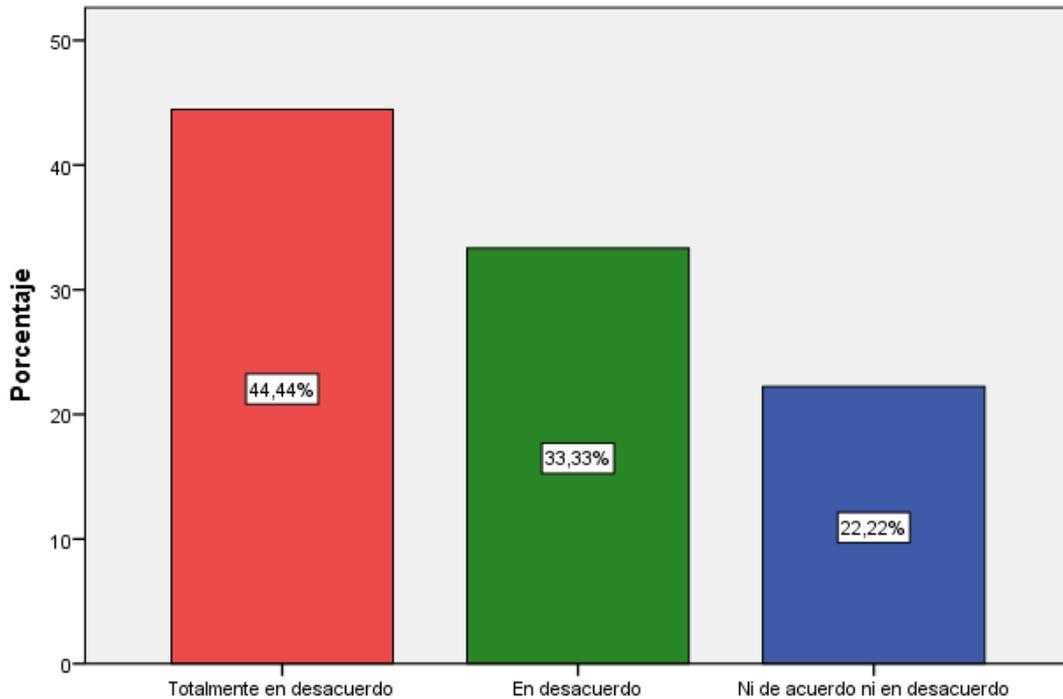
De la tabla se puede apreciar que, un 72.20% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad. De algún modo al finalizar el día se realiza un pequeño arqueo de caja, pero también debe haber una supervisión y conciliación de las cuentas corrientes y de caja respectivamente.

Tabla 45: La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	8	44,4	44,4	44,4
	En desacuerdo	6	33,3	33,3	77,8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 37: La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

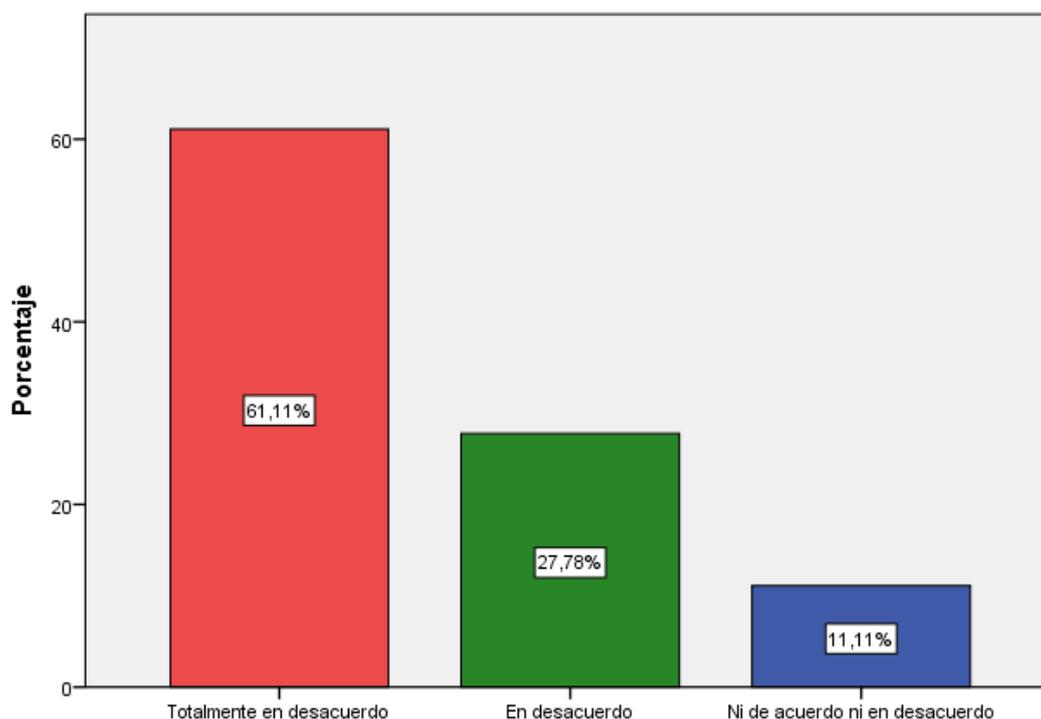
De la tabla se puede apreciar que, un 44.40% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 33.30% mencionaron de modo en desacuerdo y el 22.20% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, la empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros. De algún modo la entidad tiene políticas de inversión, frente a ello si realiza las inversiones respectivas en valores negociables que ayude a generar ingresos a la entidad.

Tabla 46: Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	11	61,1	61,1	61,1
	En desacuerdo	5	27,8	27,8	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 38: Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

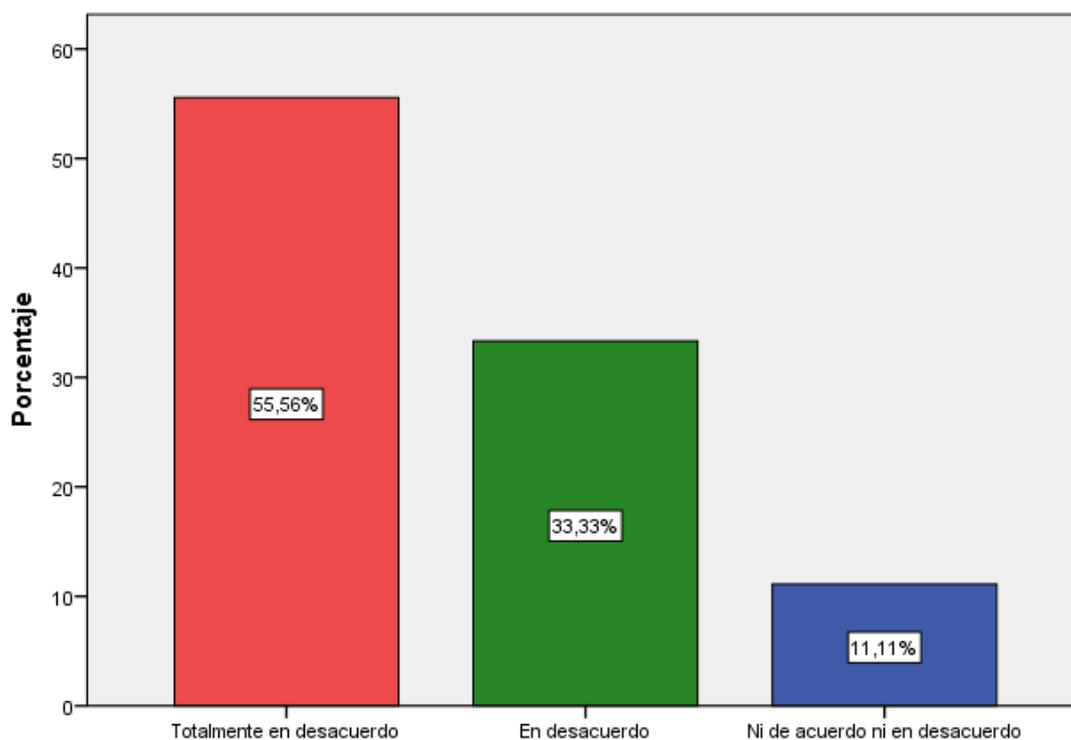
De la tabla se puede apreciar que, un 61.10% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 27.80% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados. Existe una deficiencia en la cual los registros contables y hechos económicos no tienen la relevancia respectiva, por lo que el contador no está llevando una información adecuada de los libros contables de la entidad.

Tabla 47: Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	55,6	55,6	55,6
	En desacuerdo	6	33,3	33,3	88,9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 39: Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

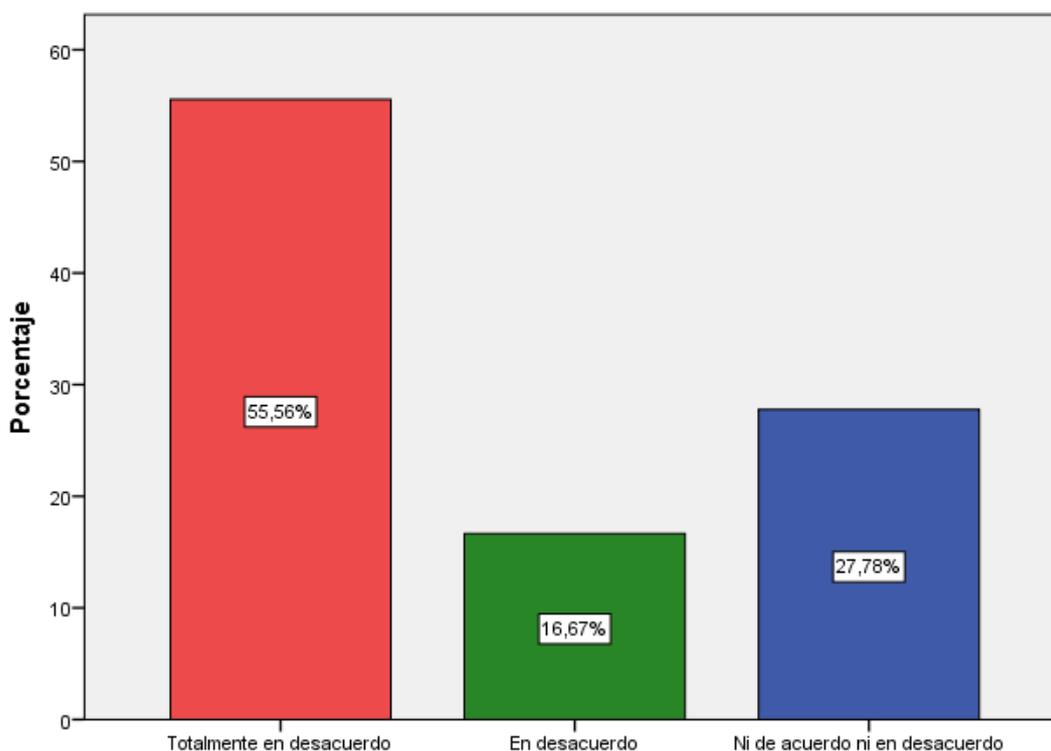
De la tabla se puede apreciar que, un 55.60% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 33.30% mencionaron de modo en desacuerdo y el 11.10% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados. De alguna manera existe una deficiencia en la actualización de la información de las cuentas por cobrar, frente a ello se necesita un mejor control y monitoreo de manera constante a dicha información.

Tabla 48: Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	55,6	55,6	55,6
	En desacuerdo	3	16,7	16,7	72,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	27,8	27,8	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia

Figura 40: Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

De la tabla se puede apreciar que, un 55.60% mencionaron de modo totalmente en desacuerdo, asimismo 16.70% mencionaron de modo en desacuerdo y el 27.80% mencionaron de modo ni de acuerdo ni en desacuerdo, en merito que, se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual. De alguna manera como no se tiene actualizado la información y como también esa información no es relevante, hace que produzca muchas distorsiones en la entidad.

ANEXO N° 07: Cálculo de ratios

Ratio capital de trabajo	2019	2018
---------------------------------	------	------

Activo corriente - Pasivo corriente =	352,637.00	358,672.00
---------------------------------------	-------------------	-------------------

Ratio liquidez general	2019	2018
-------------------------------	------	------

Activo corriente	1.36	1.38
<hr/> Pasivo corriente		

Ratio liquidez acida	2019	2018
-----------------------------	------	------

Activo corriente- Inventarios	1.11	0.95
<hr/> Pasivo corriente		

Ratio liquidez absoluta	2019	2018
--------------------------------	------	------

Efectivo y equivalente de efectivo	0.25	0.36
<hr/> Pasivo corriente		

Rotación de cuentas por cobrar	2019	2018
---------------------------------------	------	------



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control Interno de cuentas por cobrar

MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	MA	M	D	A	MA	M	D	A	MA	
	Ambiente de control													
1	Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área				X				X				X	
2	El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.				X				X				X	
3	La empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización				X				X				X	
4	Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.				X				X				X	
5	Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno				X				X				X	
	Valoración de riesgo													
6	Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.				X				X				X	
7	Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.				X				X				X	
8	Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes				X				X				X	
9	Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.				X				X				X	
	Actividades de control													
10	El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores				X				X				X	
11	Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.				X				X				X	
12	El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.				X				X				X	
	Información y control													
13	La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.				X				X				X	
14	Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información				X				X				X	
15	Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Supervisión																				
16	Se realizan evaluaciones al trabajo que desempeñan los empleados				X					X										X
17	Se realiza una revisión habitual del cumplimiento de los controles internos y se comunica las deficiencias				X					X										X

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: LADY DIANA ARÉVALO ALVA. DNI: 43040028

Especialidad del validador: GESTIÓN PÚBLICA

N° de años de Experiencia profesional: 08 AÑOS

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

10 de noviembre del 2021

Firma del Experto Informante.
Especialidad

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide La liquidez
MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Liquidez General													
18	Se registra contablemente todos los activos de la empresa				X				X				X	
19	Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa				X				X				X	
	Prueba Ácida													
20	Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa				X				X				X	
21	Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa				X				X				X	
22	Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa				X				X				X	
23	Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa				X				X				X	
	Prueba Defensiva													
24	Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad				X				X				X	
25	La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.				X				X				X	
26	Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados				X				X				X	
	Capital de trabajo													
27	Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados				X				X				X	
28	Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: LADY DIANA ARÉVALO ALVA DNI: 43040028

Especialidad del validador: GESTIÓN PÚBLICA

N° de años de Experiencia profesional: 08 AÑOS

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

10 de NOVIEMBRE del 2021

Firma del Experto Informante.

Especialidad



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control Interno de cuentas por cobrar

MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	MA	M	D	A	MA	M	D	A	MA	
	Ambiente de control													
1	Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área			X				X					X	
2	El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.			X				X					X	
3	La empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización			X				X					X	
4	Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.			X				X					X	
5	Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno			X				X					X	
	Valoración de riesgo													
6	Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.			X				X					X	
7	Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.			X				X					X	
8	Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes			X				X					X	
9	Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.			X				X					X	
	Actividades de control													
10	El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores			X				X					X	
11	Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.			X				X					X	
12	El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.			X				X					X	
	Información y control													
13	La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.			X				X					X	
14	Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información			X				X					X	
15	Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.			X				X					X	



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide La liquidez

MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Liquidez General													
18	Se registra contablemente todos los activos de la empresa				X				X					X
19	Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa				X				X					X
	Prueba Acida													
20	Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa				X				X					X
21	Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa				X				X					X
22	Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa				X				X					X
23	Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa				X				X					X
	Prueba Defensiva													
24	Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad				X				X					X
25	La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.				X				X					X
26	Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados				X				X					X
	Capital de trabajo													
27	Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados				X				X					X
28	Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual				X				X					X



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: ____sin observaciones_____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: ...Giles Saavedra Dagmar Giannina DNI:.....43899380.....

Especialidad del validador:...Finanzas Privadas

Nº de años de Experiencia profesional:07 años.....

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

...09..de ..Noviembre .. del 2021



G.P.C. Dagmar Giles Saavedra
CONTADORA PÚBLICA
MAT. 04-2962

Firma del Experto Informante.
Especialidad



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide Control Interno de cuentas por cobrar

MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	MA	M	D	A	MA	M	D	A	MA	
	Ambiente de control													
1	Se evalúa la integridad y valores del personal dedicados al área				X			X					X	
2	El trabajador muestra independencia en sus funciones, es decir, no tiene conflictos de interés.				X			X					X	
3	La empresa ha define la jerarquía, deberes y actividades de cada persona dentro de la organización				X			X					X	
4	Se evalúa la competencia profesional de los trabajadores del área.				X								X	
5	Se menciona a los trabajadores sus responsabilidades relacionado al control interno				X			X					X	
	Valoración de riesgo													
6	Se desarrollan reuniones para divulgar metas y objetivos claros a los trabajadores.				X			X					X	
7	Se gestiona adecuadamente los procesos operativos para reducir los riesgos.				X			X				X		
8	Se evalúa la condición económica o/y financieras del cliente antes de aprobar el crédito para evitar fraudes				X			X				X		
9	Se monitorea los cambios de los requisitos de documentación para dar un crédito.				X			X					X	
	Actividades de control													
10	El jefe del área mitiga riesgos en las operaciones verificando las responsabilidades de los trabajadores				X			X				X		
11	Existe controles adecuados para las herramientas tecnológicas.				X			X				X		
12	El personal conoce sobre las políticas de la empresa y los procedimientos del trabajo.				X			X				X		
	Información y control													
13	La información que genera el área es oportuna y confiable, es decir existe calidad en la información.				X			X				X		
14	Se realizan reuniones periódicas con el personal para comunicar nuevos asuntos relacionas a los sistemas de información				X			X					X	
15	Al momento de realizar el reporte de cobro del día se comunica inmediato a terceros involucrados.				X			X				X		

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide La liquidez

MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹			Relevancia ²			Claridad ³			Sugerencias
		M	D	A	M	D	A	M	D	A	
	Liquidez General	M	D	A	M	D	A	M	D	A	
		D			A			D			
18	Se registra contablemente todos los activos de la empresa			X			X				X
19	Se gestiona adecuadamente los pasivos de la empresa			X			X				X
	Prueba Ácida										
20	Se gestiona adecuadamente los activos de la empresa			X			X				X
21	Se conoce, confiablemente, las existencias que tiene la empresa			X			X				X
22	Se ha reconocido los gastos anticipados que ha realizado la empresa			X			X				X
23	Se registra contablemente todos los pasivos de la empresa			X			X				X
	Prueba Defensiva										
24	Se concilia el estado de cuenta bancaria y la cuenta caja y banco de la contabilidad			X			X				X
25	La empresa invierte en valores negociables para generar ingresos financieros.			X			X				X
26	Las cuentas por pagar están realmente verificadas y saldos actualizados			X			X				X
	Capital de trabajo										
27	Las cuentas por cobrar están realmente verificadas y saldos actualizados			X			X				X
28	Se cumple con el pago de los pasivos de forma puntual			X			X				X



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Mg: CPC JAUREGUI FLORES CESAR MOISES DNI: 17934440

Especialidad del validador: Maestro en Tributación

N° de años de Experiencia profesional: 20 años

12 DE NOVIEMBRE DEL 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Mg. César Moisés Jauregui Flores



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, ACUÑA CANDIOTTI LILIANA PAOLA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR Y LA LIQUIDEZ DE LA CONCESIONARIA DE ALIMENTOS LA AMERICANITA S.A.C., 2018-2019", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
ACUÑA CANDIOTTI LILIANA PAOLA DNI: 47835932 ORCID 0000-0001-6953-7568	Firmado digitalmente por: LACUNACA7 el 14-12-2021 13:55:48

Código documento Trilce: INV - 0484583