



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Control Interno de las Cuentas por Cobrar y la Gestión de Liquidez
en la empresa Swiss Perú S.A.C., Año 2019**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Gutierrez Janampa, Luis Alfonso (orcid.org/0000-0002-6042-6746)

Montero Atoche, Erika Del Pilar (orcid.org/0000-0002-4891-1271)

ASESOR:

Mg. Mendoza Torres, Carlos Roberto (orcid.org/0000-0002-7684-5195)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Fortalecimiento de la democracia, liderazgo y ciudadanía

LIMA- PERÚ

2022

Dedicatoria

A nuestros padres, quienes siempre fueron nuestra fuente de inspiración y motivación, principal ejemplo de perseverancia para lograr todo lo que nos propongamos y, sobre todo, con el amor y valores que nos inculcaron. A nuestros hermanos por ser guías y por quienes estaremos eternamente agradecidos.

Erika y Luis

Agradecimiento

A Dios, que nos brinda salud y guía en nuestros pasos para ser mejores seres humanos.

A nuestro asesor Mg. Carlos Roberto Mendoza Torres; principal colaborador durante todo este proceso; quien con su dirección, conocimientos, enseñanzas y colaboración permitió el desarrollo de la investigación.

A nuestros amigos más íntimos, por acompañarnos en la travesía de nuestros sueños.

Erika y Luis

Índice de Contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de Tablas	v
Resumen	vii
Abstract	viii
I. Introducción	1
II. Marco Teórico	7
III. Metodología	16
3.1. Tipo y Diseño de Investigación	16
3.2 Variables y Operacionalización.....	16
3.3. Población, muestra y muestreo.....	19
3.4 Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos	21
3.5 Procedimientos:	23
3.6 Método de análisis de datos:	23
3.7 Aspectos Éticos:	24
IV. Resultados	25
V. Discusión	42
VI. Conclusiones	44
VII. Recomendaciones	45
Referencias	46
Anexos	51

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Personal que participo en la encuesta.....	20
Tabla 2. Juicio de expertos	22
Tabla 3. Estadística de fiabilidad	23

Resumen

El presente estudio tuvo como propósito poder distinguir cuál es la relación que tiene una política de control de las cuentas pendientes por cobrar y una buena gestión de liquidez de la compañía Swiss Perú SAC en el año 2019, el cual se llevó a cabo con base en los elementos del modelo COSO 2013, con el objetivo de ser con la capacidad de disminuir peligros y de esta forma poder conseguir una mejor gestión administrativa en la compañía. Para la preparación de nuestra investigación se utilizó el procedimiento descriptivo para juntar, estructurar, sintetizar, exhibir, investigar y prolongar los resultados de nuestras visualizaciones halladas; siendo un sistema muy efectivo, de mínimo tiempo y de bajo valor. Además, se utilizan encuestas como técnica de agregación de datos y cuestionarios como herramienta, la exhibe fue instaurada por 20 personas enlazadas a la compañía. Los resultados obtenidos revelan que la compañía tiene un sector de cuentas por cobrar con poco control interno el cual refleja lo investigado, esto se debe a escasos procesos en la evaluación del peligro y de estafa por parte del personal implicado en el sector respectivo, esto no facilita tener una aceptable administración de liquidez. Se reflejan múltiples fallos y también, según con los resultados logrados, el 75% contestaron que a veces se hacen todas ocupaciones de control a los ayudantes y nunca se determinan las responsabilidades frente a un acontecimiento adverso, pero si se realizaran todas las ocupaciones del modo correcto; entonces, se lograría un mejor sistema de control interno que posibilitaría la obtención de todos los objetivos que la compañía pretenda.

Palabras Clave: Control Interno, riesgos, COSO 2013.

Abstract

The purpose of this study was to be able to distinguish the relationship between a policy of control of outstanding accounts receivable and good liquidity management of the company Swiss Perú SAC in the year 2019, which was carried out based on the elements of the COSO 2013 model, with the aim of being able to reduce hazards and thus be able to achieve better administrative management in the company. For the preparation of our research, the descriptive procedure was reduced to gather, structure, synthesize, exhibit, investigate and prolong the results of our found visualizations; being a very effective system, of minimum time and of low value. In addition, surveys are used as a data aggregation technique and questionnaires as a tool, the sample was installed by 20 people linked to the company. The results obtained reveal that the company has an accounts receivable sector with little internal control which reflects what was investigated, this is due to few processes in the evaluation of danger and fraud by the personnel involved in the respective sector, this does not facilitate having acceptable liquidity management. Multiple failures are reflected and also, according to the results achieved, 75% answered that sometimes all the control occupations are made to the assistants and the responsibilities in the face of an adverse event are never determined, but if all the occupations of the correct mode; then, a better internal control system would be achieved that would make it possible to obtain all the objectives that the company intends.

Keywords: Internal Control, risks, COSO 2013.

Capítulo I: Introducción

El estudio tiene como finalidad un tratado de las diversas funcionalidades vinculadas a las actividades de control, evaluación de riesgo, información, comunicación y supervisión respecto de las cobranzas; su influencia en los ratios de liquidez y riesgos financieros para plantear un buen control interno del riesgo con el propósito de adquirir un mejor resultado en gestión de cuentas de clientes comerciales que serviría como base para otros entes con operatividades semejantes.

Por lo que; mediante las responsabilidades, metodología y supervisiones realizadas; podemos apreciar cómo la falta de actividades de control interno, carencia de soluciones rápidas e inexistencia de normas actualizadas han incidido en el mal manejo de las cuentas pendientes de cobro de diferentes clientes.

Ante dichas circunstancias se propuso un problema general y tres problemas específicos junto a un objetivo general y tres objetivos específicos basadas en la realidad problemática de la empresa.

Problema de la Investigación

Swiss Perú SAC es la empresa de donde se obtendrá información para llevar a cabo nuestra investigación respecto al control del área de cobranzas; la cual, tiene como rubro el sistema de seguridad electrónica, ya que comercializa y se responsabiliza de realizar instalaciones de cámaras de seguridad, alarmas para todo tipo de negocio, sistema contra incendio, entre otros.

Se aprecia, en ello, ausencia de control interno en el área referida, debido a la falta de desarrollo de los procesos de las actividades y carencia de parte de gerencia con respecto a las decisiones importantes para la empresa.

Actualmente; la Empresa no cuenta con un área de finanzas estructurada e idónea, esto se debe, a que no se lleva un proceso de sistema integral de control interno, provocando riesgos en las cuentas pendientes de cobro, esto se revela en los Estados Financieros del 2019, donde se puede observar que casi el 25% del total de los activo representa esta cuenta (según Anexo N° 04); en el cual, la causa fundamental que generan estos inconvenientes son la falta de diálogo pues ocasiona que la gerencia general no incluya un alto porcentaje que hay en las cuentas que son complejas de

cobrar y las cuentas que tienen fechas de vencimientos expiradas, podemos darnos cuenta que no se realiza una investigación a los clientes en relación a su historial crediticio, teniendo como secuela un alto nivel de morosidad.

A su vez, existen clientes con contratos que están vencidos y, aun así, se sigue facturando; por lo que, la emisión de dichos comprobantes no es cotejada y no sustenta la prestación del servicio.

Así mismo, el contador general de la empresa refiere que, el volumen que refleja el grupo de facturas vencidas y que aún faltan por cobrar es un elevado porcentaje porque la empresa no aplica una evaluación crediticia pues el crédito es otorgado a todos sus clientes; es decir, no existe un proceso definido para poder mitigar estas deudas.

La impericia del personal que labora en el área encargada de las cuentas por cobrar, ocasionar el incorrecto desenvolvimiento de las funciones, como la carencia de conciliaciones de las cuentas por cobrar de manera cotidiana, envileciendo más la carencia de fuentes que avalen la recaudación, transacciones de modo diario, etc. siendo el origen que conduce a este problema, la falta de reglamentación clara y vigente de las funciones en el área responsable de la Facturación y Cobranzas.

Si dicha situación es prolongada en la empresa Swiss Perú SAC se presenta un peligro de riesgo latente de no preservar sus recursos financieros.

La empresa no cuenta con muchos años de pericia en el mercado y no tiene un sistema de procesos estructurado.

Todo este problema puede acarrear la pérdida de activos, imposibilitando la ejecución de normas establecidas, fraudes con clientes y otras vicisitudes. Como consecuencia, puede llevar a un desequilibrio patrimonial y ocasionar pérdidas irreversibles que pudieran dañar a la entidad.

La empresa tendrá que realizar una evaluación apropiada para planificar una correcta implementación de procesos cuyo fin es el buen funcionamiento y desarrollo de sus actividades, teniendo como fin la satisfacción de nuestros clientes así acrecentar su rentabilidad, pero en las fallas encontradas se nota que hay un pésimo control de las cuentas pendientes de cobro, siendo el control interno en el área financiera la clave para la obtención de metas trazadas pues en dicha unidad organizativa se da más énfasis hacia el área de cuentas por cobrar que permitirá una información precisa y concisa, pero sobre todo mucho más real.

Si la empresa desea lograr experiencia y credibilidad ante sus clientes deberá mejorar e implementar un correcto sistema de control interno que sea entendible y manejable, con el fin de que sea una función la cual sirva de respaldo para la gerencia general y las decisiones importantes para la compañía.

Formulación del problema

- **Problema general.**

¿Cuál es la relación entre el control interno de las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C. en el año 2019?

- **Problemas específicos.**

1. ¿En qué forma las actividades de control interno tienen relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019?
2. ¿De qué modo la evaluación del riesgo tiene su consecuencia en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019?
3. ¿En qué medida la información, comunicación y supervisión tienen su impacto en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019?

- **Objetivo general.**

Determinar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar tiene relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C.

- **Objetivos específicos.**

1. Identificar de qué forma las actividades de control tienen relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019.
2. Definir de qué modo la evaluación del riesgo tiene su consecuencia en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019.

3. Revelar en qué medida la información, comunicación y supervisión tienen su impacto en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC, año 2019.

Justificación e importancia de la investigación

- **Justificación metodológica.**

El presente estudio tiene como fin poder implementar un correcto proceso de control, utilizando parámetros referentes al COSO 2013 en la compañía Swiss Perú SAC, y tener la capacidad de poder organizar y reestructurar el correcto funcionamiento en el área de cobranzas.

Por lo tanto, es importante considerar los controles del área en cuestión para minimizar el riesgo ya que la empresa no cuenta actualmente con los procesos adecuados que permitan realizar el trabajo de manera eficiente.

- **Justificación teórica.**

El presente trabajo de investigación plantea inducir a la correcta toma de decisiones, las cuales sirvan de apoyo para el buen funcionamiento y el control de las cuentas pendientes de cobro de los clientes.

Para la gerencia general es de vital importancia poder alcanzar resultados favorables utilizando el menor costo posible. Para lograr este objetivo se debe de dar cumplimiento a lo establecido en las nuevas normas propuestas para un control interno basado en la toma de decisiones oportuna. Se deberán obtener periódicamente actualizaciones para un correcto control interno y, a su vez, para que sea un proceso eficiente y veraz.

- **Justificación práctica.**

El correcto proceso de aplicar el control interno servirá apoyo en el alineamiento del área de cuentas por cobrar y así obtener beneficios para la empresa Swiss Perú SAC con el fin de contar con una información contable veraz y real, disminuir gastos, contar con agilización en los procesos así poder alcanzar las metas de la empresa.

Importancia de la investigación.

La finalidad de este trabajo se debe al control interno relacionado con las cuentas por cobrar.

Estas cuentas pendientes de cobro son un activo de gran valor para una entidad, ya que es parte de la liquidez de la empresa al igual que el dinero de una organización económica.

Las cuentas pendientes de cobro simbolizan las ventas de bienes, a los servicios brindados, préstamos a un segundo o tercero, los cuales serán parcialmente recuperados y en efectivo.

Las cuentas deudoras se crean de diferentes formas, pero en toda empresa u organización económica se crea un derecho en el cual un tercero está obligado a pagarlo y de no hacerlo la empresa está en todo su derecho de extinguir el contrato.

Las cuentas por cobrar son importantes porque representan efectivo en plazos distintos y representan en porcentaje a la solvencia de una empresa, su balance y su monto actual creciente; es decir, está en constante movimiento que necesita ser modificado y analizado.

Para administrar mejor las cuentas por cobrar, es necesario establecer controles, realizar una evaluación de riesgo precisa y contar con información, comunicación y/o seguimiento adecuados para evitar el riesgo de crédito.

Limitaciones de la investigación.

Para esta investigación no se tuvo inconveniente alguno con respecto a la accesibilidad de información financiera y contable, esto ayuda a conocer en profundidad la realidad problemática que tiene la compañía.

Para el ámbito teórico se pudo observar trabas al conseguir material educativo, como por ejemplo el ingreso a entidades públicas y privadas (bibliotecas de universidades nacionales y privadas) ya que carecemos de carnet universitario vigente.

El acceso a internet fue de mucha ayuda ya que hay infinidad de libros digitales donde se pueden obtener información de los principales detalles sobre COSO 2013.

Acceso a un sin número de tesis que fueron guía para nuestro proceso de investigación, es una fuente de diversos conocimientos y opiniones de profesionales expertos en la materia.

Tuvimos atraso en otros ámbitos como:

- La presencia del COVID-19, que afectó de manera mundial.
- Suspensión de labores y disminución de salarios.
- Dificultad para realizar pagos de la universidad y otros adicionales que generan la elaboración de nuestro trabajo de investigación.
- Dificultad con respecto a la conexión para nuestras reuniones virtuales.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

Para investigar las dos variables de estudio se procedió a indagar información de diversos autores tanto de libros de editoriales reconocidas como de tesis publicadas en infinidad de ventanas digitales, los cuales se muestran a continuación:

2.1.1. Internacionales.

(Rivera, 2020) El presente trabajo es investigado en la compañía PHARMACID S.A.S. Luego de los datos obtenidos y la aplicación de la matriz FODA, se pueden extraer las siguientes conclusiones, al momento del análisis de un proceso de control aplicado a las cuentas de los clientes, se reconocieron deficiencias por incumplimiento de las políticas y procedimientos especificados en el usuario. manual, al igual que dar crédito sin reclamo, no tienen programas de cobro, no rastrean los plazos de las facturas, no tienen en cuenta el riesgo de pagar a los clientes con facturas de más de 180 días. Aunque cuentan con un sistema de contabilidad como SAP, que brinda información más rápida. Actualmente, la empresa enfrenta dificultades financieras, por lo que existe un incidente que afecta su liquidez financiera; así como retrasos en los procedimientos administrativos y contables de la organización. Cabe señalar que existe una falta de planificación, organización, implementación y comunicación entre las diferentes partes de la compañía, lo que dificulta una mejor decisión dentro de la compañía. La razón es que el proceso de control de las cuentas pendientes de cobro no es bueno, lo que ha afectado la estabilidad y solidez de la empresa. Como no cancelar facturas no actualizadas con proveedores, extractos bancarios, pagos a tiempo a los empleados, las causas de que el 80% de los empleados sean despedidos y el 50% de los clientes se pierdan. Esto provoca un aumento de las facturas irrevocables y falta de liquidez en la empresa. Además, la falta de supervisión directa de los trabajadores hace que los errores no se detecten a tiempo, por lo que se reparan cuando los errores ocurren y pueden haber causado daños irreparables a la

economía de la organización. En este sentido, incrementar el número de facturas pendientes reduce la liquidez del negocio y la rentabilidad del negocio, ya que no es posible recuperar la inversión en inventario en el tiempo permitido, en ese sentido la empresa no podrá cumplir con sus obligaciones si no se equilibran estas funciones. De acuerdo a lo presentado en la tesis a continuación, su objetivo es realizar una propuesta que ayude a reducir los riesgos y las deficiencias de las cuentas por cobrar, con base en el seguimiento del modelo COSO para lograr una gestión financiera eficaz, con base en los detalles, la encuesta evalúa las cuentas pendientes de cobro, concluyendo así que un proceso de control es vital en toda entidad, en el caso de un control débil no se asegurará el logro de objetivos.

(Muñiz & Mora, 2017) El presente trabajo de la organización de tesis de la empresa PROMOCHARTERS, El proceso de ventas al momento de iniciar la facturación representa un aporte en efectivo y margen de crédito para vuelos internacionales y servicios complementarios, cuando PROMOCHARTERS S.A. mantiene una base de datos consolidada de necesidades de líneas de crédito para todos los clientes regulares y nuevos en la negociación. El crédito se constituye en la empresa PROMOCHAARTERS S.A. mediante convenios o contratos vigentes, revisar la firma de un pagaré, prenda, verificar fechas, todo ello previo análisis completo para el cliente, representar las políticas del sector crediticio y la cobranza se establece en este manual de ejecución. PROMOCHAARTERS S.A. brindará principios a ser aplicados por un asociado que negocie vuelos internacionales y servicios relacionados, dentro del área de ventas y facturación, teniendo en cuenta que la negociación se debe a la provisión de crédito instantáneo. La base de datos reflejada en el área de cuentas pendientes de cobro de la empresa PROMOCHAARTERS S.A., cuando exista un problema en el pago de los montos adeudados, el administrador de cuenta está obligado a llamar a los clientes para notificarles lo ocurrido con su pago y gestionar así su recuperación inmediata. Adoptar el Manual del Sector de Crédito y Cobranzas como estrategia central en la implementación de la cobranza o para reducir las cuentas incobrables e informar a aquellos con opciones inmediatas para abrir Extender crédito, reducir el riesgo de problemas de pago e inconvenientes mediante la investigación de clientes. de acuerdo con las políticas de crédito y cobranza vigentes. Según lo que se expresa en la siguiente tesis, su objetivo es realizar un

análisis donde permita controlar a las cuentas por cobrar, los riesgos al otorgar un crédito, la ejecución eficiente de las cobranzas y la reducción de las cuentas incobrables, que se aplican dedicada a brindar servicios de vuelos internacionales. Es por lo anterior que se desprende el fin de implementar un proceso de control en las cuentas pendientes de cobro la cual designe las funciones al personal de dicha área donde reflejen los procesos de cobranza.

(Macías, 2017) El negocio que GLOBALOLIMP S.A. realiza la comercialización de la madera, requiere financiación de proveedores e instituciones para la liquidez. Por ello, muchas empresas dedicadas a esta actividad se han visto obligadas a buscar nuevas alternativas para ganar cuota de mercado, y por tanto, obtener mayores beneficios. La importante misión crediticia que GLOBALOLIMP S.A. hecha. logrado, incrementando sus ventas, ha hecho que con el tiempo se convierta en una de las actividades más sensibles de la empresa. El área de cobranza encargada de dar seguimiento a las cuentas por cobrar de los clientes actualmente se beneficia de créditos de hasta dos meses, pero ahora el período de cobranza se ha extendido, convirtiéndose en una actividad muy activa en los últimos meses. La empresa opera con capital de trabajo negativo, es decir, necesita financiamiento de sus proveedores, pero no logra cobrar el flujo en el mismo plazo para pagar sus obligaciones, lo que se traduce en un desempeño deficiente. Argumentan que la empresa también debe refinanciar sus deudas. así como analizar el tipo de crédito que tiene la empresa con sus clientes. Concluyendo que la empresa carece de una previsión de flujos a largo plazo, por lo que puede ser razonablemente financiada si coloca sus flujos en inversiones de corto plazo cuyo vencimiento es la fecha de pago de las obligaciones y por ende no genera costos de financiamiento por la solicitud de préstamos y sobregiros. Se concluyó que GLOBALOLIMP S.A. debe medirse en términos de efectivo y poder cargar los flujos apropiados para cumplir con las obligaciones, y no debe afectar su liquidez debido a prácticas de cobranza incorrectas. Según lo que se expresa en la siguiente tesis, cuyo objetivo es reducir las cuentas pendientes de cobro para poder trabajar este estudio se ha realizado la descripción del problema y los objetivos que desea alcanzar la compañía, también la recolección de información donde sustenta la investigación esto sirvió para analizar la condición actual de la empresa, así mismo, se consideró la metodología de la investigación a usar y

finalmente se elaboró un informe general de la situación actual de la organización, ante esta situación el autor propone implementar políticas en la que los manuales de créditos y cobranzas sean aplicados correctamente.

(Pérez, 2018) Después de revisar las cuentas por cobrar de American University Corporation se obtuvo el siguiente resultado:

Para la pregunta general de investigación “¿Cómo afecta la morosidad del deudor a American University Corporation?” A través de nuestra encuesta del sector contable, encontramos que las cuentas por cobrar tienen un impacto significativo en la capacidad de una organización para pagar el efectivo disponible, ya que este activo en el flujo de crédito es importante porque la institución cubre sus cuentas por pagar y otros gastos cuando no está en sesión.

Luego de conocer los resultados obtenidos, se planteó el objetivo general del estudio: “Analizar el impacto del cobro oportuno de los derechos de matrícula en American University Corporation”. Aplicando la investigación realizada y la información obtenida, se puede determinar que el rol de la cartera es fundamental para la empresa, con un alto índice de criminalidad del 77% según la encuesta, lo que indica que la delincuencia de la actividad tiene un impacto importante porque depende de ella para hacer frente a las obligaciones financieras que la empresa ha cobrado durante el semestre.

Por lo tanto, la justificación de esta encuesta concluye que el sector de cartera no tiene una buena gestión de ingresos, cumplimiento de políticas y una estructura deficiente; esto viene con una cartera altamente penalizada y un pobre flujo de caja, ya que solo el 23% de sus deudores cumplen con los pagos, de ahí la necesidad de segmentar el crédito. Según lo que se expresa en la siguiente tesis, la cual tiene como objetivo disminuir los créditos obtenidos que están causando perjudicar el flujo de caja, ante ello proponen como objetivo general examinar el impacto de recaudar oportunamente ingresos provenientes de las matrículas.

2.1.2. Nacionales.

(Castillo & Chávez, 2020) La finalidad de la investigación es analizar los controles internos y establecer las políticas de cuentas por cobrar que sean beneficiosas para la rentabilidad de la empresa comercializadora de combustibles SERVITRASA. La metodología que utiliza este estudio es descriptiva y se puede apreciar en detalle los hechos de carácter contable y los problemas que ha tenido SERVITRASA, como años atrás vemos sobrecrecimientos en las cuentas, por lo que ciertas rupturas en la cobranza, por lo que podemos implementar estas políticas para lograr un buen Manejo y orden en el área de cobranzas. La investigación concluyó que las políticas de control de cuentas por cobrar afectaron la rentabilidad de la comercializadora de combustibles, lo cual se concluyó por el hecho de que se elaboraron los estados financieros figurativos, lo que la hacía equiparable a lo que en realidad notamos, claramente tiene un mayor impacto en la economía y los rendimientos financieros correspondientes. Esto demuestra que las buenas políticas de cuentas por cobrar aumentarán la rentabilidad. Lo analizado detalla el porcentaje de ingresos por ventas al año es el doble que las ventas en efectivo con un 53,65% y recauda 46.23% en ventas totales, lo que hace que el comercializador introduzca políticas rígidas, de modo que al final del año no tenga equilibrio y pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Concluyendo que SERVITRASA logró un margen de utilidad en el año 2018 de 11.47%, el cual se encuentra dentro de un rango aceptable, aunque sería más beneficioso administrar bien las pólizas de cuentas de clientes. Se han sugerido políticas para que la comercializadora mejore las cobranzas, ya que esto obedece a la recuperación de las cuentas por cobrar. Si dan estos pasos durante el próximo año, obtendrán beneficios muy favorables.

(Rodríguez, 2019) El estudio tiene como finalidad poder descifrar el efecto de un sistema de control sobre las cuentas pendientes de cobro de la empresa que se realiza en base al COSO 2013, con el fin de reducir riesgo y mejorando el proceso de gestión financiera de la compañía. La metodología que se usará será la descriptiva simple, la cual logra la identificación de ciertas características con el fin de obtener lo necesario para investigar la realidad problemática del entorno, referente a la auditoría de control según COSO 2013 enfoque, para evaluarlos y extraer conclusiones relevantes sobre

el impacto de utilizar un método de control. La investigación concluyó que, con base en el estudio de la composición del ambiente de control y los resultados, este componente no tuvo un efecto positivo en las cuentas pendientes de cobro, por lo que se puede demostrar que no existe un ambiente de control adecuado por la ausencia de códigos éticos y valores. En cuanto a los resultados, se acepta la hipótesis nula, mostrando que la evaluación de riesgo no afecta de manera positiva a las cuentas pendientes de cobro, ya que no se han realizado acciones para determinar el riesgo operacional, manipulación o fraude, ni mecanismos para mitigarlos. Cabe señalar que la ausencia de una guía de actividades, procedimientos y procesos de crédito y cobranza ha imposibilitado que el sector obtenga la información que necesita por ser limitada, extemporánea y no contribuye a beneficios de gestión de ingresos o toma de decisiones.

(Castro & De la cruz, 2020) Los objetivos de este estudio son: Determinar cómo incide el control en la administración de cuentas de clientes comerciales de Gamilpharma S.A.C., Santa Rosa, 2019. El enfoque de seguimiento de este estudio presenta un conjunto de diseño no empírico, transversal, de acuerdo a su propósito aplicado, tiene un rango de correlación descripción, de acuerdo con su análisis de datos, presenta un enfoque cuantitativo utilizando cuestionarios y análisis de documentos, que sirve como una herramienta de entrevista evaluación de información para las decisiones importantes de la empresa. La investigación concluye que, en base a los resultados obtenidos, el control interno tiene un impacto en las cuentas por cobrar comerciales, ya que, sin un buen control en la administración de las cuentas pendientes de cobro, no será posible lograr los resultados deseados. objetivos, es decir, la rentabilidad y la liquidez, en detrimento de la empresa al no poder hacer frente a sus compromisos actuales. Esto se debió a la falta de ética del personal de cobranza y al hecho de que no se determinó su asignación de tareas, pero cometieron robos sistemáticos al realizar la cobranza directa a los clientes y no notificar a la empresa; el encargado de la cobranza, no tiene información real para sus registros, presenta información inexacta a la gerencia y otras áreas relevantes; por esta razón, en los estados financieros de la empresa se muestra un monto de S/137,602, que representa un activo total de 48.68%, por 90 días de mora. Dicha tabla está respaldada por un cuadro que identifica el saldo de las cuentas pendientes de cobro de los clientes al

cierre del ejercicio fiscal 2019. De acuerdo con los resultados de las entrevistas con el gerente general, el jefe de contabilidad y el gerente de ventas, la empresa no tiene un control interno que establezca o guíe la utilización de políticas de crédito y cobro de deudas como base para la concesión de créditos. Por esta razón, no realizaban una evaluación de riesgo de sus clientes antes de otorgarles un crédito; cuando se realiza el cálculo del período de cobro, se puede observar que el período de cobro se da en días mayores al período de pago, esto es una mala gestión de la cuenta del cliente, lo que obliga a la empresa a utilizar sus recursos financieros, genera falta de liquidez y puede ser necesario buscar préstamos a corto plazo de instituciones financieras, lo que pondría en peligro la utilidad del negocio. Lo expuesto en esta tesis concluye en que se debe aplicar el control interno para poder tener una mejor liquidez y poder cumplir con sus obligaciones.

(Vega, 2019) Nos marcamos un objetivo de trabajo. Explicar el impacto del proceso de las cuentas pendientes de cobro de la empresa King Real Security SAC. y para el análisis se utilizaron principios básicos al momento de analizar los comportamientos de riesgo, información y comunicación. El estudio realizado de las cuentas de los clientes se basa en procesos de cobranza, en las que analizamos todos los documentos para identificar los riesgos de la empresa debido a la carencia de procesos de gestión contable que ayuden a controlar el gobierno corporativo. Se pretende la pérdida de activos, distorsión económica en la empresa con proceso control interno, esta investigación se realiza en la empresa King Real Security SAC, cabe decir que obtuvo totalmente el apoyo para realizar el trabajo de investigación desde gerencia hasta el último empleado, porque la transparencia es uno de sus valores organizativos. Según lo que expresa la siguiente tesis, nos muestra que llevando un control recopilando información económica-financiera podemos darnos cuenta cómo marcha la empresa y qué resultados podemos obtener, claro que se esperan resultados positivos ya que es una de las bases fundamentales por las que una empresa esté en marcha.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Control interno.

2.2.1.1. Definición.

El proceso de control es la evaluación del desempeño de una compañía por parte de la junta directiva, los gerentes y los empleados en su conjunto para establecer el cumplimiento de sus actividades para alcanzar las metas trazadas de la compañía tales como protección y rendimiento de activos. Se posibilita certeza de la base informativa respecto la situación financiera, el control sobre la preparación de los reportes financieros. Finalmente, el respetar las políticas y reglamentos. (COSO Control Interno - Marco Integrado, 2013, p.1).

Se entiende por control: “el proceso de seguimiento de las funciones para asegurar que se consigue todo lo previsto, corrigiendo las desviaciones” (Koontz y Weihrich, 2013, p.145).

Por otro lado, Mantilla (2010) se refiere al control interno, aludiendo a que este proceso debe ser realizado por la junta directiva, los gerentes y el resto de personal calificado en temas técnico-administrativos; el diseño debe asegurar alcanzar las metas trazadas, las cuales tienen como fin:

- Alcanzar la eficacia y eficiencia en las actividades realizadas
- Disponer de material viable
- Ámbito de la normativa y su aplicación

Ahora bien, Mantilla se refiere originalmente a que el proceso de control no es solo un proceso, sino que también depende del trabajo que tienen que realizar los gerentes, estas son las personas que tienen como principal responsabilidad la ejecución de funciones para lograr los objetivos trazados. En segundo lugar, un control bien ejecutado proporcionará un grado razonable de seguridad de que se lograrán los objetivos.

Por su parte, como hemos mostrado anteriormente, el control interno tiene una función específica, asegura actividades específicas e identifica la realidad problemática, es un conjunto de criterios para disminuir el riesgo empresarial hasta un nivel aceptado, todo ello a través de acciones correctivas.

2.2.1.2 Objetivos del Control Interno

Los objetivos del control interno se clasifican en:

1.- Objetivos Operacionales: Eficiencia y eficacia de las operaciones, incluidos los objetivos operativos y financieros de la compañía.

2.- Objetivos de Información: Preparar informes internos y externos, financieros y no financieros, y pueden incluir condiciones de confiabilidad, oportunidad, transparencia u otras que determinen los órganos reguladores, las normas o la política interna.

3.- Objetivos de Cumplimientos: Realización de actividades en cumplimiento de leyes y reglamentos

(Control Interno-Marco Integrado, 2013, p. 8).

Capítulo III: Metodología

3.1. Tipo y Diseño de Investigación

El procedimiento realizado es de carácter cuantitativo, puesto que queremos estudiar la veracidad de los hechos encontrados, es decir, su completa naturalidad, por ello, utilizaremos diversas herramientas como cuestionarios, entrevistas y encuestas, de forma que podamos obtener suficientes detalles y poder sacar nuestras conclusiones.

Hernández et al (2014), El estudio cuantitativo sustenta que el conocimiento debe ser objetivo y que surge de un avance deductivo en el que se evidencian hipótesis anticipadamente formuladas que se determinan en un enfoque estadístico y numérico.

3.2 Variables y Operacionalización

Variable (1) Control Interno: Es el transcurso de evaluación del desempeño de la estructura por parte de la junta directiva, los gerentes y todos los empleados a fin de asegurar y preservar la eficacia y eficiencia de las actividades a fin de alcanzar los propósitos de negocio de la organización. De tal modo como productividad, utilidad y resguardo de activos. Así mismo, posibilita la credibilidad del informe financiero y maneja la preparación y anuncio de estados financieros verídicos. En conclusión, cumple con las leyes, políticas y regulaciones.

Dimensiones:

- **Actividades de control:** Son las acciones, políticas y procedimientos que una empresa ha dispuesto en observación a los riesgos que se alcancen a dañar el progreso de los objetivos.
- **Evaluación de Riesgo:** Se emplea a fin de que el avance de la gestión de riesgos, se estima a través de la medición de indicadores para precisar la pérdida o daño ocurrido.
- **Información, comunicación y supervisión:** Esta dimensión es indispensable para una buena organización en algún grupo de trabajo para lograr resultados

óptimos, se debe estimar parámetros que ayuden a la organización para una buena toma de decisiones.

- .

Indicadores:

- **Autoridad y responsabilidad:** La autoridad concedida debe ser suficiente para lograr los objetivos establecidos, la responsabilidad a la que se hace cargo debe ser proporcional a la autoridad limitada.
- **Segregar Funciones:** La segregación de funciones es un método empleado por las organizaciones para dividir las responsabilidades de las distintas actividades implicadas en la preparación de los estados financieros, incluida la aprobación y el registro de las transferencias, de esta forma como el resguardo de la propiedad.
- **Revisión del Control:** Una revisión de control es toda actividad metódica, estructurada, objetiva y preventiva destinada a fortalecer el control interno, con el fin de garantizar razonablemente la culminación de las Metas trazadas por la compañía.

Escala de medición: Debemos determinar que la escala de verificación empleada para ambas variables es de tipo descriptiva, donde se usa la escala de Likert:

1	=	Nunca
2	=	Casi Nunca
3	=	A Veces
4	=	Casi Siempre
5	=	Siempre

Variable (2) Gestión de Liquidez: En términos diferentes, la liquidez define como la facultad de pago que tiene las empresas en términos del porcentaje que puede realizar con sus obligaciones dentro de un periodo relativamente breve, las cuales considere las siguientes definiciones:

“Se considera a la liquidez como la simplicidad por lo que consigue determinar de los activos y transformarse en efectivo, sin caer en pérdidas considerables de valor” (Rodríguez Nava & Vargas Martínez, 2012, pág. 4).

Dimensiones

- **Ratios Financieros:** Los índices financieros, también conocidos como índices financieros, son índices que comparan la salud financiera de una empresa con el mejor valor o promedio de la industria. Entonces es únicamente una parte a la que el numerador y el denominador son factores contables tomados de las cuentas anuales.

Indicadores

- **Ratios de liquidez:** Es uno de los más utilizados y su intención es probar la posibilidad de una empresa a fin de realizar las obligaciones financieras a corto plazo.
- **Ratio promedio de cobro:** El tiempo medio de cobro es el tiempo, en días, en promedio, que tiene una empresa para cobrar dinero a sus clientes. El ratio que se expresa en días es primordial para comprender y controlar desde cualquier departamento financiero de una empresa, ya que en él se fundamenta la gestión de tesorería de la empresa.
- **Ratio promedio de pago:** El periodo promedio de pago, es un ratio que muestra el término medio en días que requiere una empresa para pagar a sus proveedores.

Escala de medición: Debemos definir que la escala de verificación utilizada para ambas variables es de tipo descriptiva, donde se utiliza la escala de Likert donde:

1	=	Nunca
2	=	Casi Nunca
3	=	A Veces
4	=	Casi Siempre
5	=	Siempre

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Tipo de la Investigación

El estudio fue un análisis de tipo descriptivo correlacional, descriptivo porque permite describir la realidad problemática de la empresa.

Correlacional, porque nos ayuda a entender la relación de las dos variables que existen en el entorno de la empresa.

Así, es posible analizar la relación entre las obligaciones financieras obtenidas a través del apalancamiento y la rentabilidad de la empresa.

3.3.2 Diseño de investigación

De acuerdo con (Danhke, 1989, p. 2) La investigación descriptiva mide, evalúa o recopila datos sobre varios aspectos, tendencias o componentes del fenómeno en estudio. Esto es para recopilar toda la información que tenemos para alcanzar la conclusión de la investigación.

El diseño que se utilizará para la encuesta será descriptivo simple, ya que define las características con el objetivo de poder reunir informe básica y específica para lo cual se puede aplicar el análisis de sitio actual. estándares COSO 2013 con el fin de poder evaluar y sacar conclusiones certeras para la aplicación del control interno de la empresa.

En la investigación descriptiva-simple se toma como referencia la aplicación el siguiente diseño:

M O

Dónde:

M : Muestreo del Estudio.

O : Información destacado que podamos extraer del muestreo

3.3.3 Unidad de Estudio

Se precisó como unidad de la investigación a la compañía que presta servicios de seguridad electrónica llamada Swiss Perú SAC, del distrito de Lince-Lima, en el año 2019.

3.3.4. Población

De Barrera (2008) precisa una población a manera de: “un grupo de organismos que tienen las características o eventos a ser estudiados y cumplen con la perspectiva de inclusión”. Balestrini (2006) define una población como: "una colección de personas, sucesos o componentes finitos o infinitos que comparten cualidades comunes". De acuerdo a la definición anterior, la población está constituida por 40 trabajadores de la empresa Swiss Perú SAC.

3.3.5. Muestra

De Barrera (2008) afirma que el muestreo se hace en el momento en que: “La población es por lo menos extensa o inalcanzable que no se logra estudiar toda ella, en tal caso será posible que los investigadores elijan una muestra. No se estudia todo el muestreo Requisitos básicos, que dependen del propósito del investigador, los antecedentes y las particularidades de la unidad de investigación”. La muestra de estudio estuvo representada por 20 de los encuestados personales del área, gerentes administrativos y financieros, supervisores del área de monitoreo de alarmas, integrantes del área de control de la empresa Swiss Perú SAC según lo detalla la siguiente tabla.

Tabla N° 01: Personal que intervinieron en la investigación

PERSONAL	NÚMERO	%
Área Cuentas por Cobrar	4	20
Gerente de Administración y Finanzas	1	5
Jefe de Monitoreo	5	25
Área de Control	4	20
Área Contabilidad	6	30
TOTAL	20	100

Fuente: *Elaboración propia*

3.4 Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

3.4.1 Las Técnicas de recolección de datos:

En el estudio, las encuestas se utilizan como técnica de recolectar información porque a través de esta técnica, se accede directamente a los procesos, tareas y eventos que realmente se desarrollan en la empresa de investigación.

3.4.2 Los Instrumentos de recolección de datos: La herramienta utilizada en la encuesta es el cuestionario, el cual se aplica de manera preferencial porque plantea cuestiones determinadas que permiten el diagnóstico de la situación en el campo de las cuentas por cobrar. modo preferente, porque es útil hacer preguntas específicas para hacer un diagnóstico el estado del área de cuentas por cobrar.

N° ítem	PREGUNTAS	NU	CN	AV	CS	SI
1	¿Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso?					
2	¿Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales?					
3	¿Existen procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido?					
4	¿Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo?					
5	¿Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal mensual?					
6	¿Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial?					
7	¿Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones?					
8	¿Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad?					
9	¿Se reportan, a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados?					
10	¿Se respeta los plazos de cobro de los saldos a cobrar?					

11	¿Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente?					
12	¿La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento?					
13	¿Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero?					
14	¿Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, pagos que ayudan a mantener la liquidez de la empresa?					
15	¿Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa?					

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

La validez de contenido del instrumento será verificada y evaluada por expertos en estos dos campos variables. Entre ellos habrá maestrías y doctorados, contadores. La validación del instrumento es para tres expertos que evalúan y verifican que cada pregunta sea clara, precisa y correcta. La siguiente tabla muestra, en porcentajes, las valoraciones que cada especialista consideró en cada variable. (Anexo 06)

Tabla N° 02: Juicio de expertos

Validez del instrumento para medir el control interno de las cuentas por cobrar

Nº	GRADO ACADÉMICO	APELLIDOS Y NOMBRES DE EXPERTOS	DICTAMEN
1	Dr.	HORNA RUBIO ABRAHAM JOSUE	APLICABLE
2	Mg.	CABRERA ARIAS LUIS MARTIN	APLICABLE
3	Mg.	CUETO ORBE ROSA ELENA	APLICABLE

Validez del instrumento para medir la gestión de liquidez

Nº	GRADO ACADÉMICO	APELLIDOS Y NOMBRES DE EXPERTOS	DICTAMEN
1	Dr.	HORNA RUBIO ABRAHAM JOSUE	APLICABLE
2	Mg.	CABRERA ARIAS LUIS MARTIN	APLICABLE
3	Mg.	CUETO ORBE ROSA ELENA	APLICABLE

Fuente: Elaboración propia

Confiabilidad: Se realiza para lograr la validez, determinando los valores del procedimiento de Alpha de Cronbach. Los resultados para los instrumentos que mide tanto el control interno de las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez es de 0.3, que nos demuestra que los instrumentos tienen una confiabilidad nula.

Tabla 3: Estadística de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,300	,264	15

Interpretación:

según de los resultados, teniendo en cuenta el índice de correlación obtenido por el alfa de Cronbach igual a 0.30, el instrumento tiene una confiabilidad nula, por lo tanto, no se puede aplicar.

3.5 Procedimientos:

Para la recopilación de información dentro de la empresa, se utilizarán los mecanismos de recopilación de información que luego serán validados y procesados con el programa SPSS para obtener resultados finales.

3.6 Método de análisis de datos:

Se realizaron dos procedimientos, el primero la recopilación de datos por medio del cuestionario, y segunda utilizando el programa para adquirir porcentajes y gráficos

3.7 Aspectos Éticos:

El trabajo de investigación realizado fue basado en el respeto de derecho de autor, siguiendo los alineamientos respectivos dictados por la universidad Cesar Vallejo, la medición del cuestionario fue netamente información verás, se ha cumplido con los valores éticos manteniendo en el anonimato a los encuestados.

Capítulo IV: Resultados

4.1. Análisis de los Resultados

Los datos fueron analizados a partir del uso desde la técnica estadística por medio de la elaboración de gráficos, tablas, cuadros y figuras para la pertinente indagación. Los datos logrados serán estructurados basados en el orden de los ítems o preguntas que se aprecian en el cuestionario.

Ítem 01: ¿Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso?

Variable: Control interno

Dimensión: Actividades de control

Indicador: Autoridad y responsabilidad

Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	25,0	25,0	25,0
	A Veces	15	75,0	75,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso

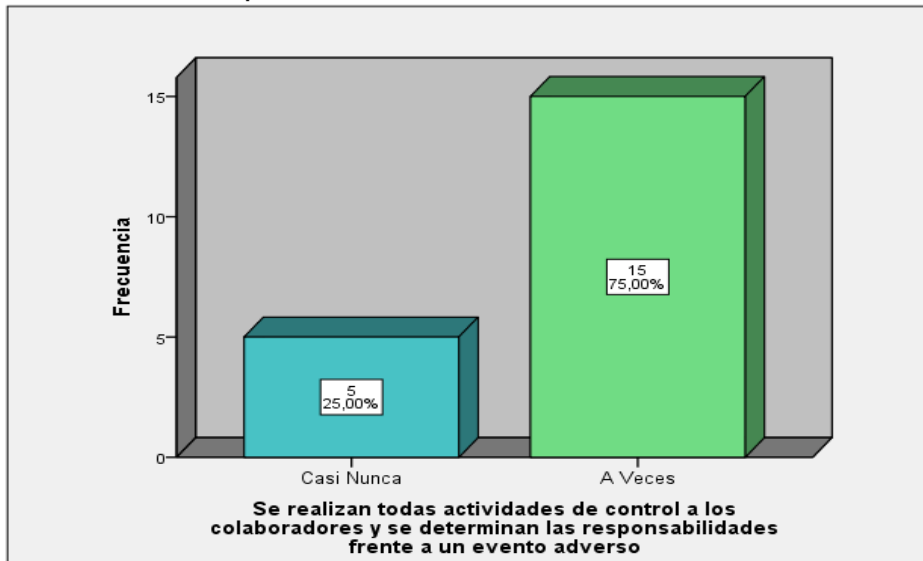


Figura 01: Autoridad y Responsabilidad. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: Un 25% de las personas encuestadas expresaron que casi nunca se realiza toda actividad de control a los trabajadores y no se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso y el 75% afirmaron que a veces si se realizan.

Ítem 02: ¿Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales?

Variable: Control interno

Dimensión: Actividades de control

Indicador: Segregar funciones

Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A Veces	8	40,0	40,0	40,0
Casi Siempre	12	60,0	60,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

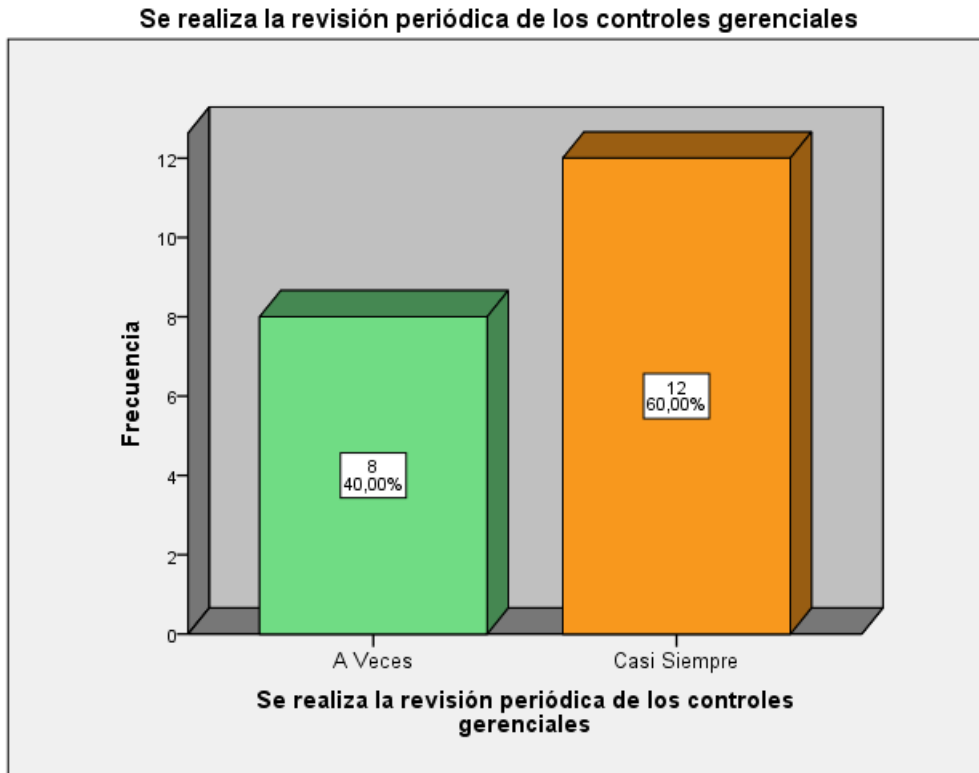


Figura 02: Segregar funciones. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: cómo podemos observar el 40% de los trabajadores que participaron en la encuesta alegaron que a veces se realizan las revisiones periódicas de los controles gerenciales y el otro 60% casi siempre tal afirmación.

Ítem 03: ¿Existen procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido?

Variable: Control interno

Dimensión: Actividades de control

Indicador: Revisión de control

Se realizan procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	10,0	10,0	10,0
	A Veces	10	50,0	50,0	60,0
	Casi Siempre	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Se realizan procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido

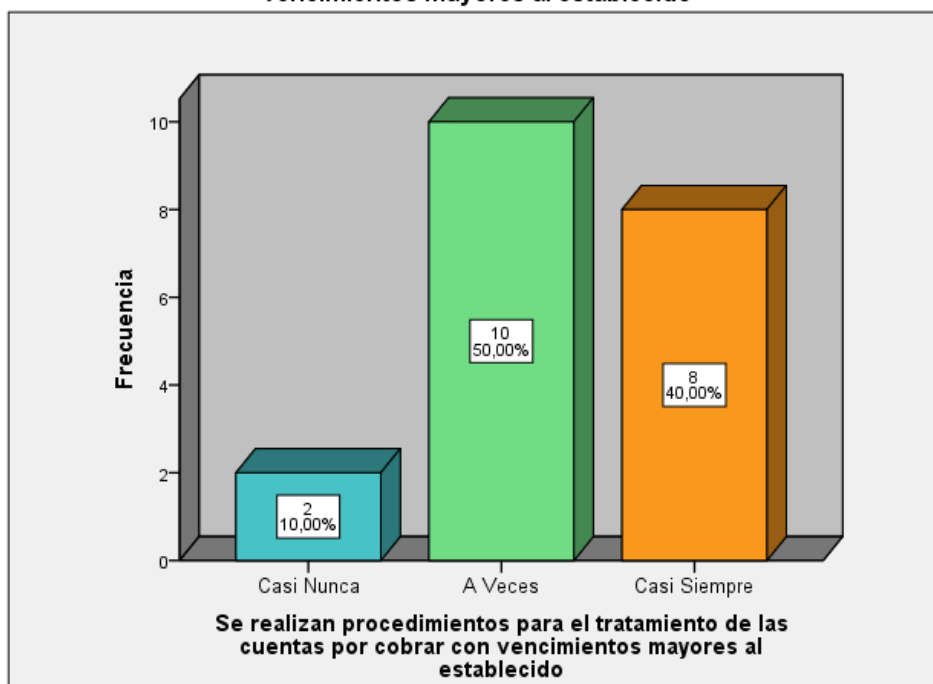


Figura 03: Revisión de control. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: El 10% de las personas encuestadas comentaron que casi nunca se realizan los procesos para los tratamientos de las cuentas por cobrar con caducidad mayor a lo establecido, mientras que el 50% menciona que a veces y el 40% casi siempre tal afirmación.

Ítem 04: ¿Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo?

Variable: Control Interno

Dimensión: Evaluación del riesgo

Indicador: Metodología

Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	5,0	5,0	5,0
	Casi Nunca	10	50,0	50,0	55,0
	A Veces	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

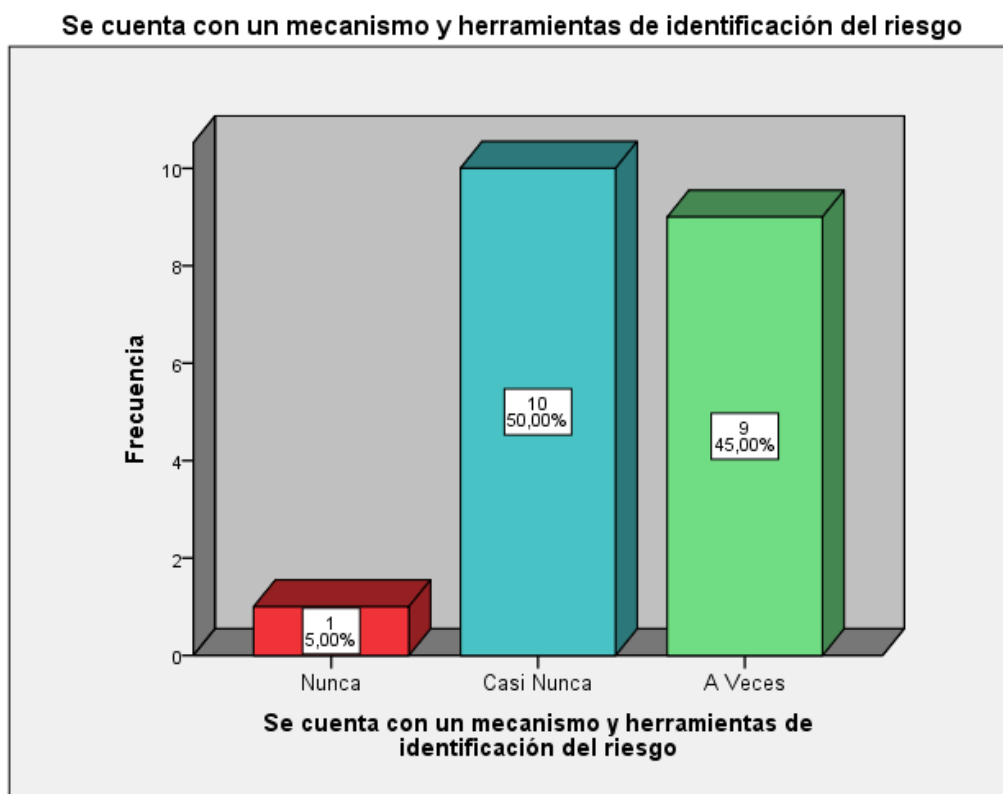


Figura 04: Metodología. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: El 5% de los encuestados acotaron que, nunca se toman en cuenta con mecanismos y herramientas que ayudan con la identificación del riesgo, mientras que un 50% respondieron que casi nunca y el 45% a veces tal afirmación.

Ítem 05: ¿Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones?

Variable: Control interno

Dimensión: Evaluación del riesgo

Indicador: Conciliaciones.

Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	2	10,0	10,0	10,0
	Casi Siempre	15	75,0	75,0	85,0
	Siempre	3	15,0	15,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal mensual

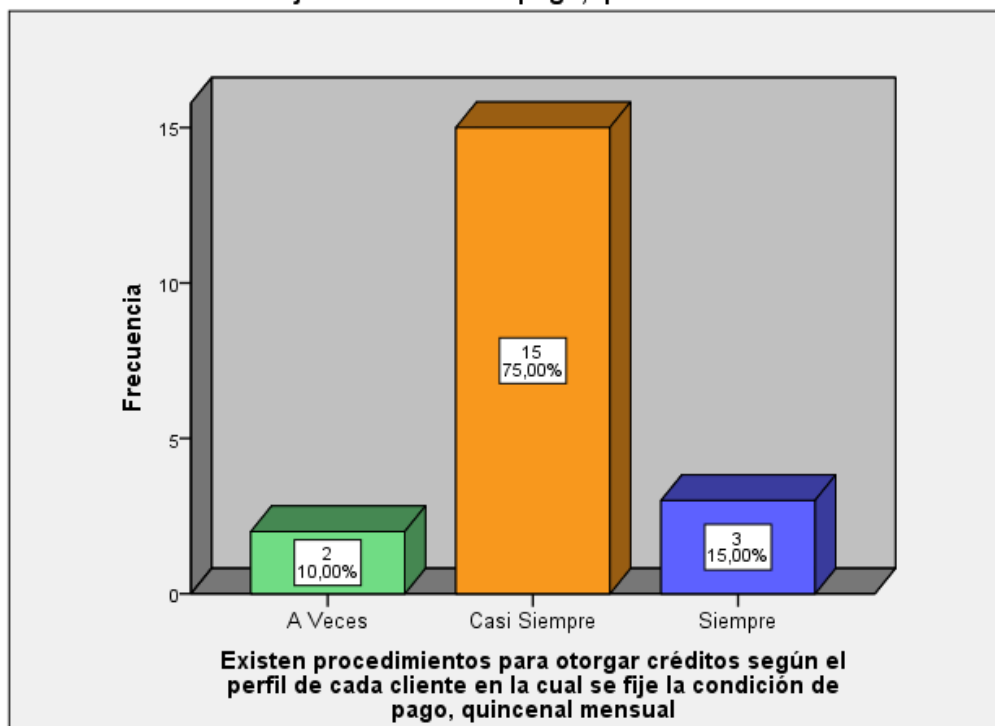


Figura 05: Conciliaciones. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: El 10% de los encuestados respondieron que a veces Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal mensual, mientras que el 75% menciona que casi siempre y el otro 15% siempre tal afirmación.

Ítem 06: ¿Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial?

Variable: Control interno

Dimensión: Evaluación de riesgo

Indicador: Evaluación de fraude

Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	10,0	10,0	10,0
	Casi Nunca	12	60,0	60,0	70,0
	A Veces	6	30,0	30,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

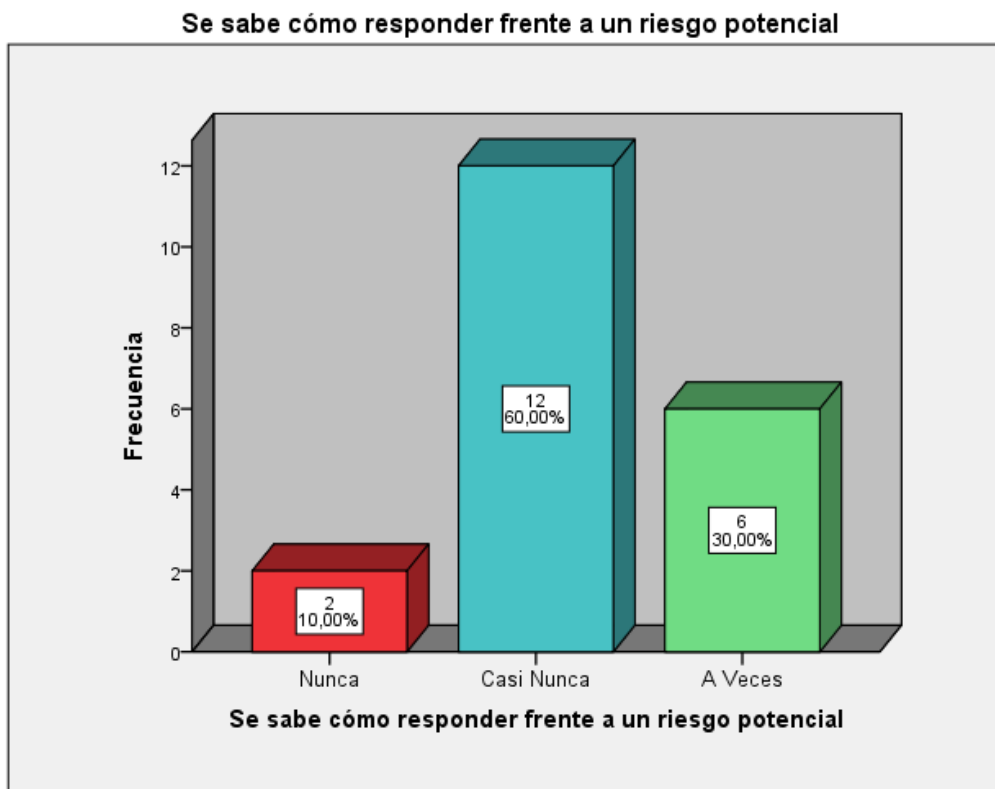


Figura 06: Evaluación de fraude. Elaboración propia 07/2022

Interpretación: Se puede ver que, el 10% de los encuestados expresaron que nunca se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial, mientras que el 60% casi nunca y el otro 30% a veces tal afirmación.

Ítem 07: ¿Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Información, comunicación y supervisión

Indicador: Brindar información

Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A Veces	1	5,0	5,0	5,0
Casi Siempre	7	35,0	35,0	40,0
Siempre	12	60,0	60,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones

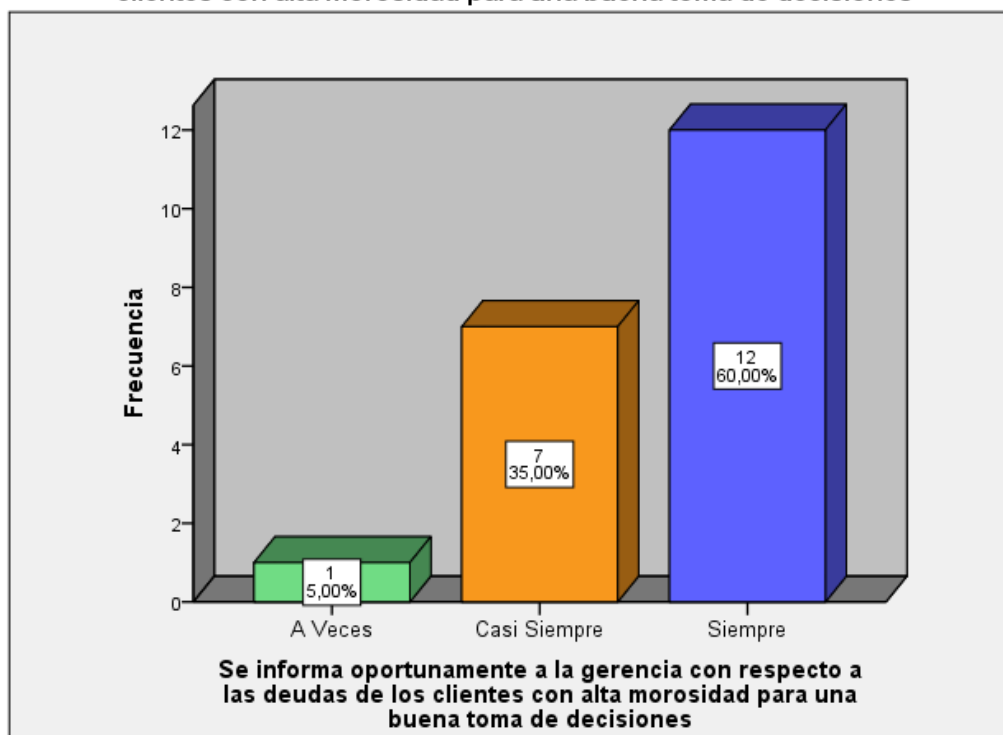


Figura 07: Brindar información. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede ver según resultado obtenido que; el 5% de los encuestados respondieron que, a veces se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones, 35% casi siempre y el otro 60% siempre tal afirmación.

Ítem 08: ¿Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Información, comunicación y supervisión

Indicador: Elaboración de reportes

Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A Veces	1	5,0	5,0	5,0
Casi Siempre	13	65,0	65,0	70,0
Siempre	6	30,0	30,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad

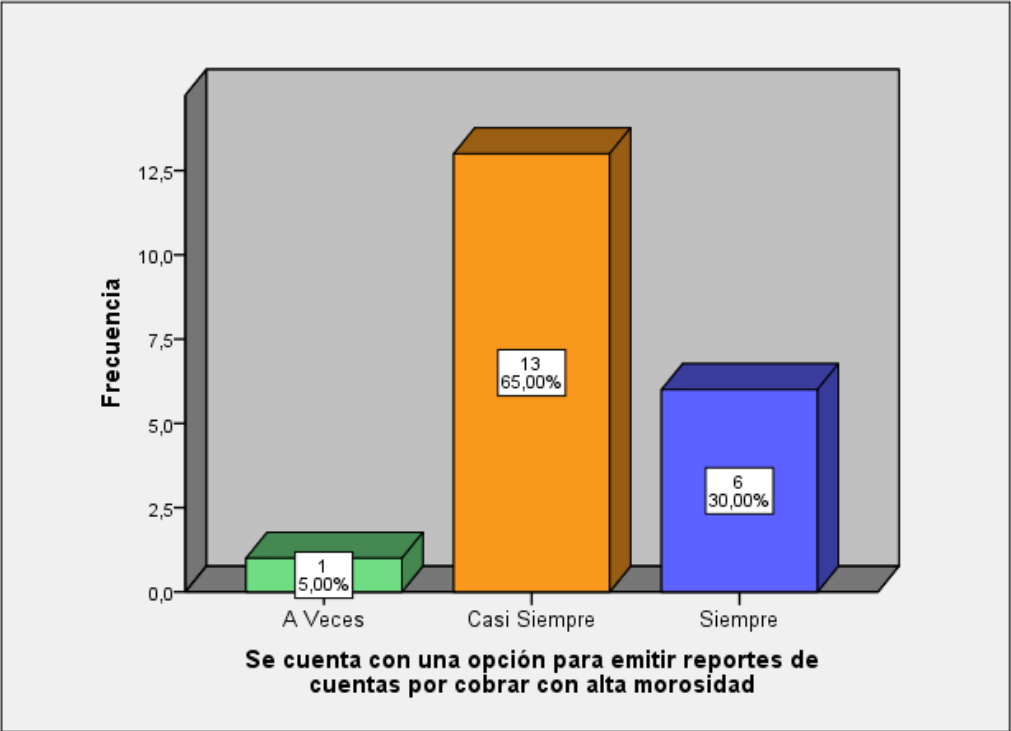


Figura 08: Elaboración de reportes. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: El 5% de los consultados contestaron que, a veces se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad, 65% casi siempre y el 30% negaron tal afirmación.

Ítem 09: ¿Se reportan a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Información, comunicación y supervisión

Indicador: Realizar supervisión

Se reportan, a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Siempre	12	60,0	60,0	60,0
	Siempre	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Se reportan, a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados

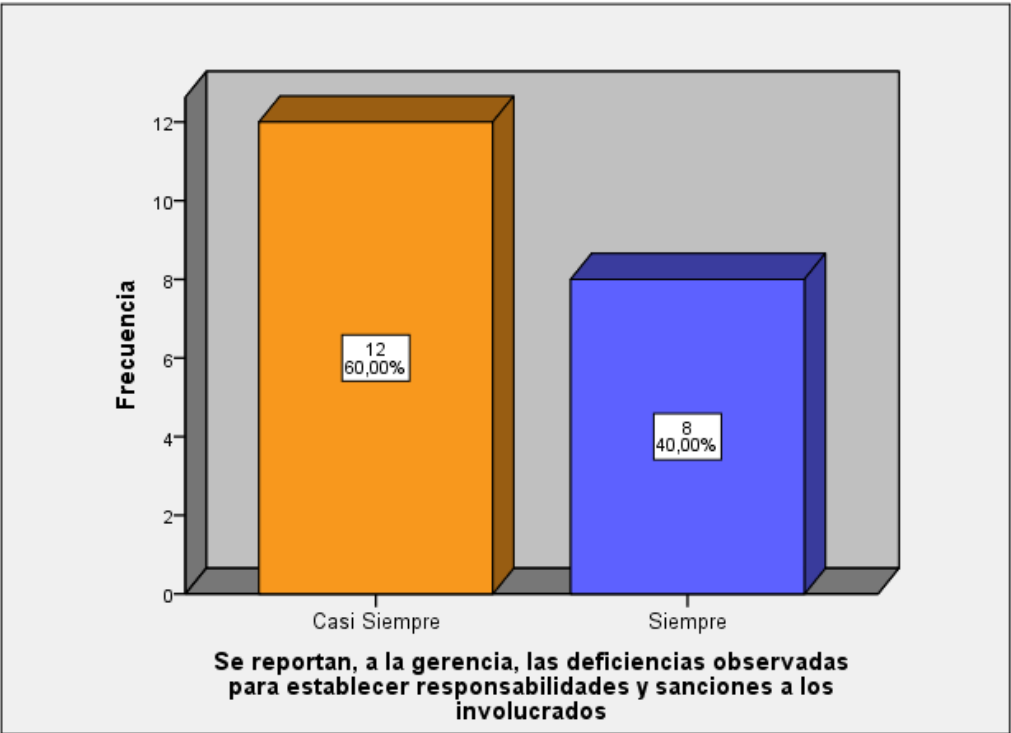


Figura 09: Realizar supervisión. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede apreciar que; el 60% de las personas encuestadas afirmaron que casi siempre, ha cumplido con reportar a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados y el otro 40% mencionaron siempre tal afirmación.

Ítem 10: ¿Se respeta los plazos de cobro de los saldos a cobrar?

Variable: Gestión de liquidez

Dimensión: Ratios financieros

Indicador: Ratio de liquidez

Se respeta los plazos de cobro de los saldos a cobrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	14	70,0	70,0	70,0
	A Veces	6	30,0	30,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

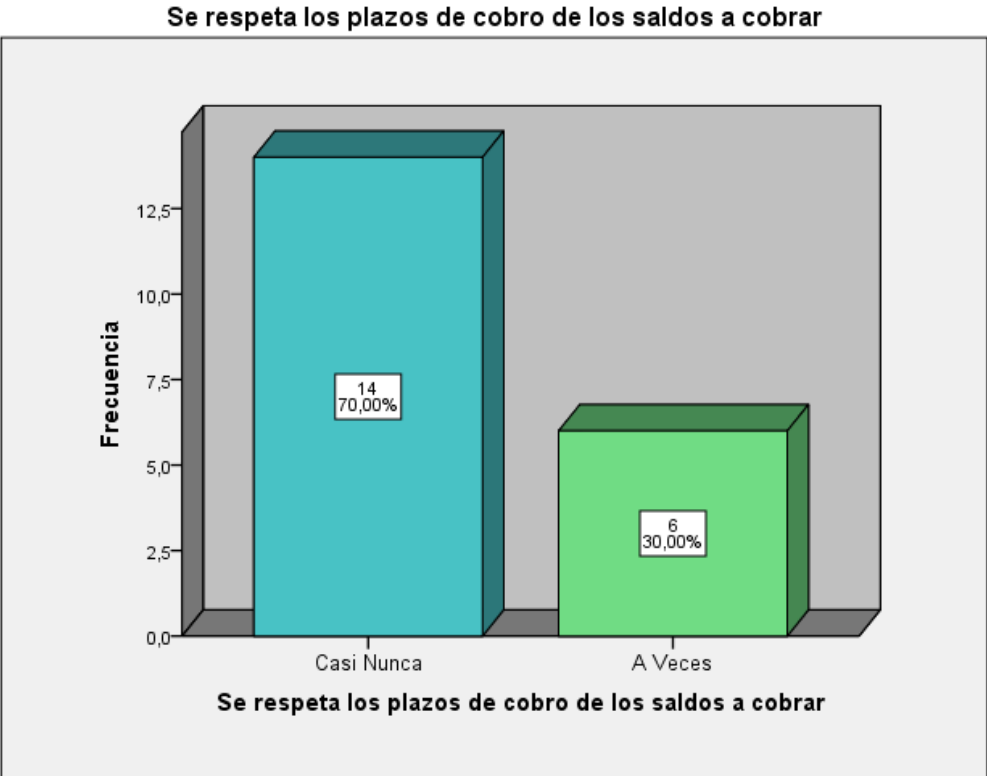


Figura 10: Ratio de liquidez. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede apreciar que; el 70% de las personas encuestadas consideran que casi nunca se respeta los plazos de cobro de los saldos a cobrar y el otro 30% negaron tal afirmación.

Ítem 11: ¿Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente?

Variable: Gestión de liquidez

Dimensión: Ratios financieros

Indicador: Ratio liquidez

Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	8	40,0	40,0	40,0
	A Veces	12	60,0	60,0	100,0
Total		20	100,0	100,0	

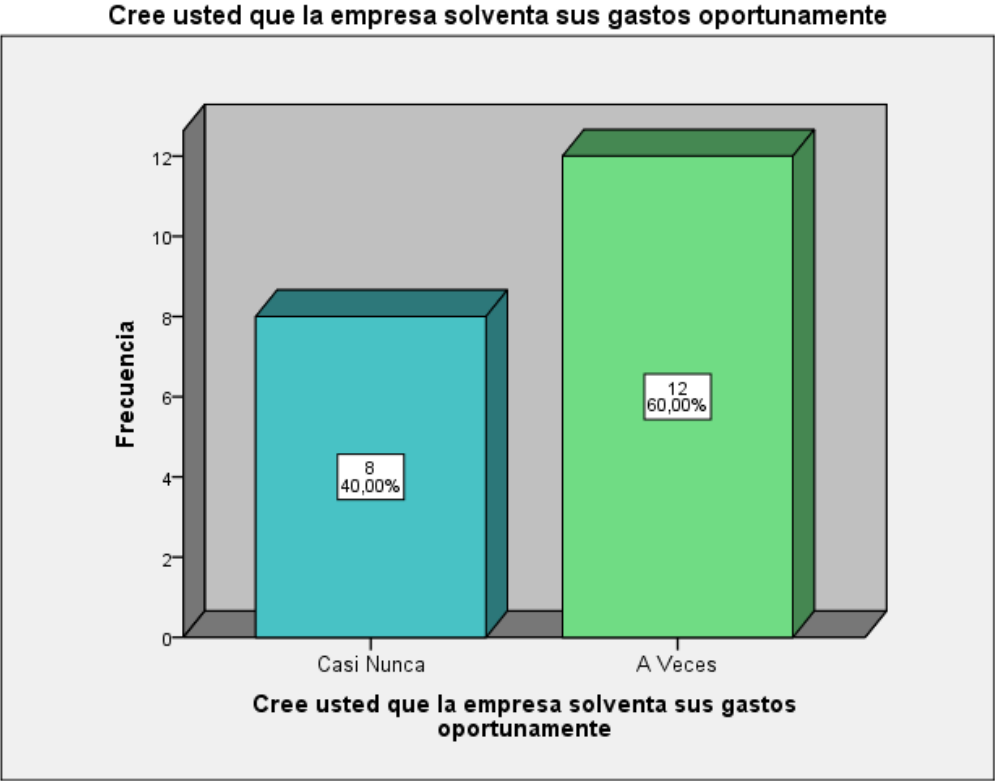


Figura 11: Ratio de liquidez. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se observa que; el 40% de los encuestados cree que casi nunca se solventa sus gastos de la empresa y el otro 60% mencionan que a veces tal afirmación.

Ítem 12: ¿La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento?

Variable: Gestión de liquidez

Dimensión: Ratios financieros

Indicador: Ratio promedio de cobro

La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	12	60,0	60,0	60,0
	Casi Siempre	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

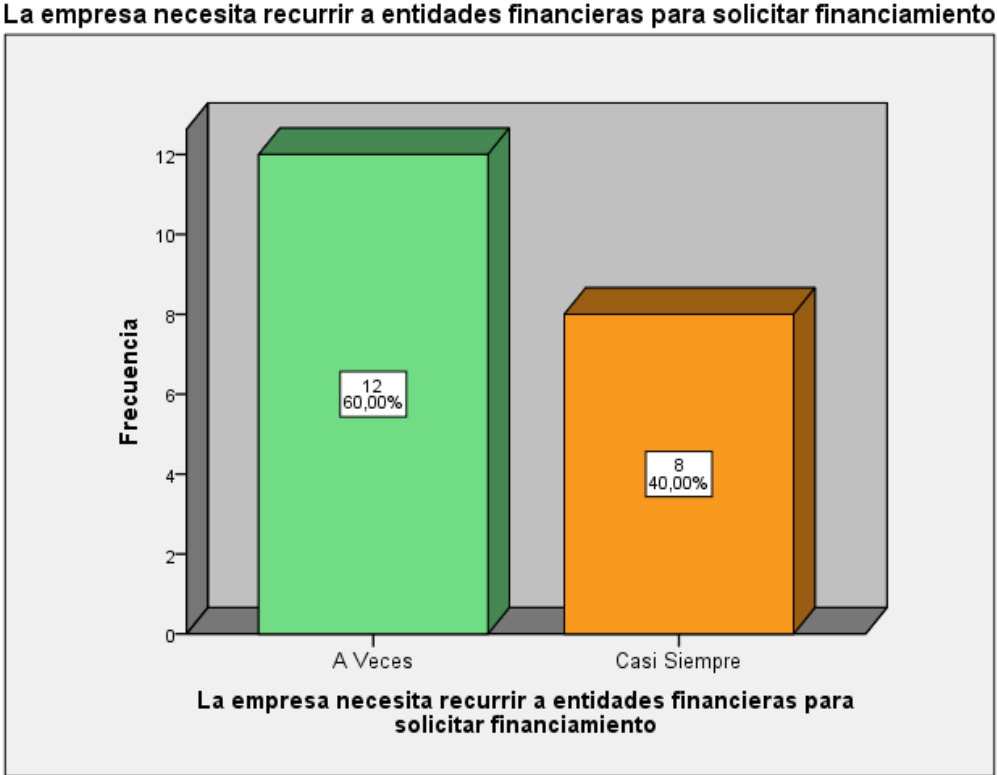


Figura 12: Ratio promedio de cobro. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede observar que; el 60% de los trabajadores entrevistados considera que a veces la empresa necesita recurrir a entidades financieras y el otro 40% mencionan que casi siempre tal afirmación.

Ítem 13: ¿Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero?

Variable: Gestión de liquidez
 Dimensión: Ratios financieros
 Indicador: Ratio promedio de cobro

Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	10	50,0	50,0	50,0
	A Veces	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero

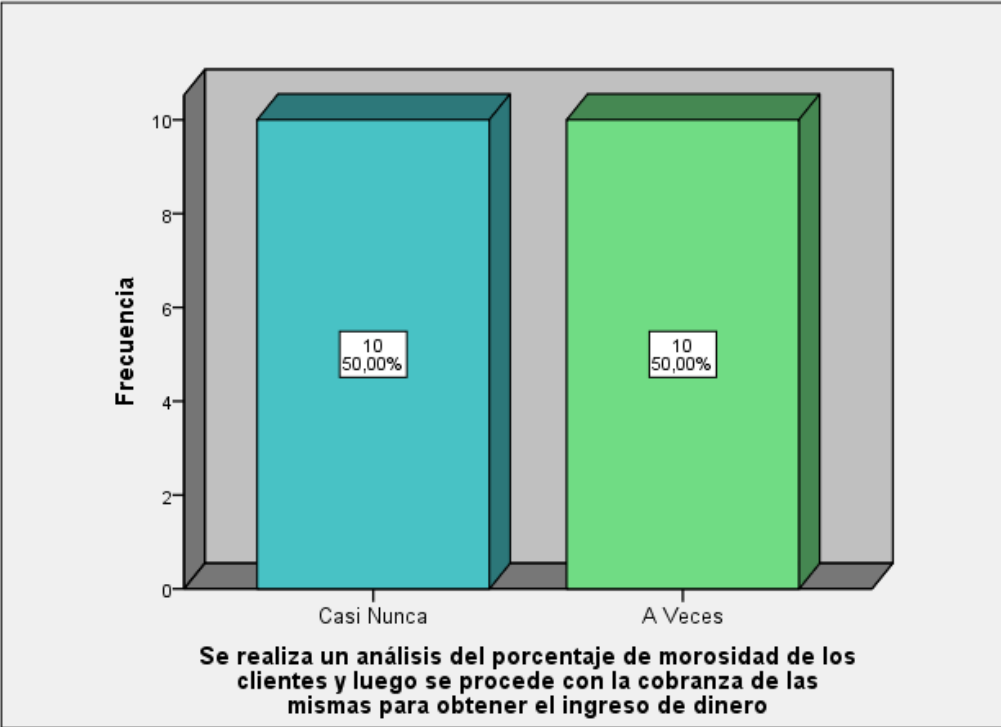


Figura 13: Ratio promedio de cobro. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede observar que; el 50% de las personas encuestadas consideran que casi nunca se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y el otro 50% mencionan que a veces tal afirmación.

Ítem 14: ¿Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, pagos que ayudan a mantener la liquidez de la empresa?

Variable: Gestión de liquidez
 Dimensión: Ratios financieros
 Indicador: Ratio promedio de pago

Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, pagos que ayudan a mantener la liquidez de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	10	50,0	50,0	50,0
	Casi Siempre	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, pagos que ayudan a mantener la liquidez de la empresa

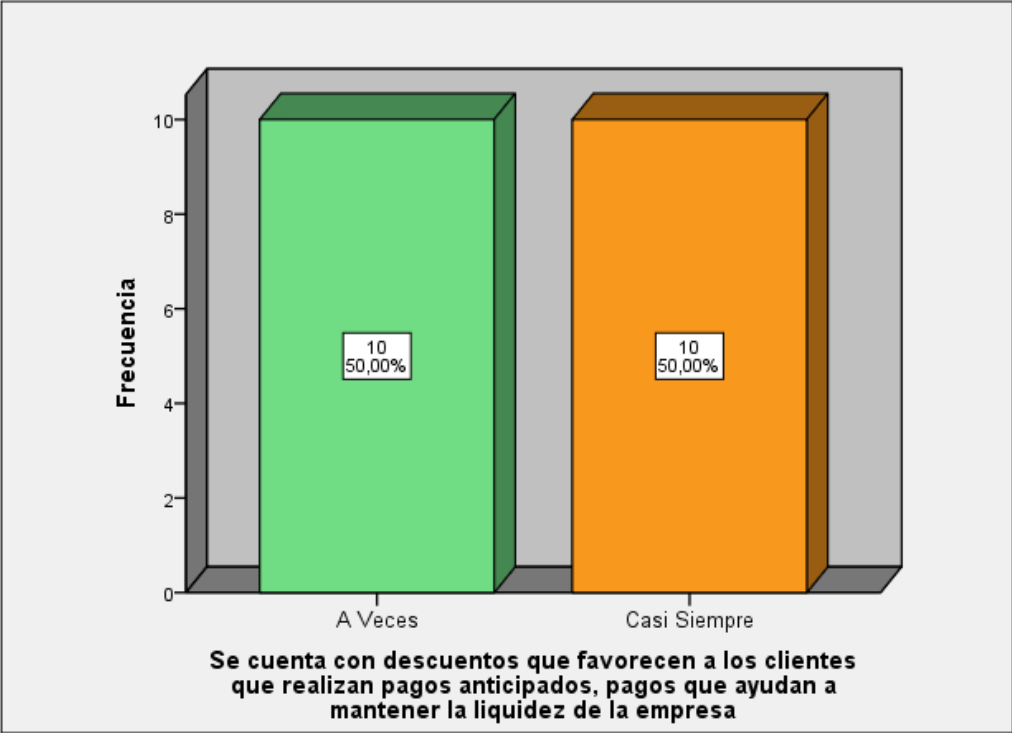


Figura 14: Ratio promedio de pago. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede observar que; el 50% de los encuestados consideran que a veces se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados y el otro 50% mencionan que casi siempre tal afirmación.

Ítem 15: ¿Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa?

Variable: Gestión de liquidez

Dimensión: Ratios financieros

Indicador: Ratio promedio de pago

Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	11	55,0	55,0	55,0
	Casi Siempre	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

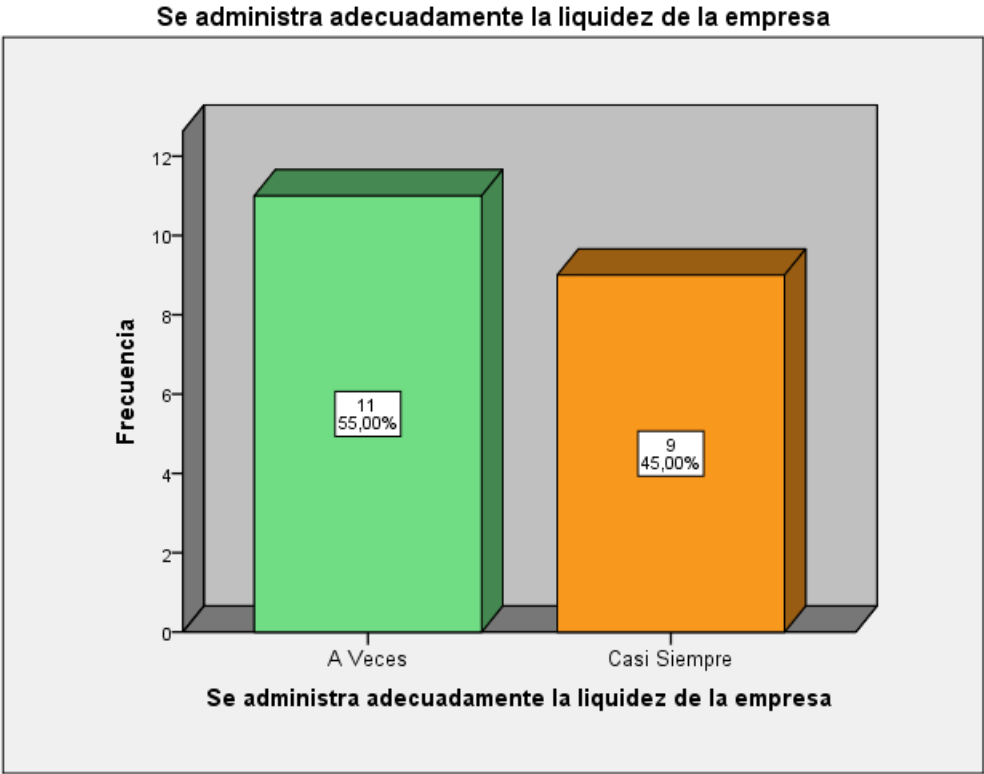


Figura 15: Ratio promedio de pago. Elaboración propia 07/2019

Interpretación: Se puede observar que; el 55% de los encuestados consideran que a veces la empresa necesita recurrir a entidades financieras y el otro 40% mencionan que casi siempre tal afirmación.

4.2. Prueba de Hipótesis

4.2.1. Hipótesis General

H0: El control interno tiene relación entre las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez en la empresa Swiss Perú SAC, año 2019.

H1: El control interno no tiene relación entre las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez en la empresa Swiss Perú SAC, año 2019.

4.2.2. Hipótesis Específicas

He (1): Las actividades de control tienen relación con la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú, año 2019.

He (2): La evaluación de riesgo tiene relación con la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú, año 2019.

He (3): La información, comunicación y supervisión tiene relación con la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú, año 2019.

V. DISCUSIÓN

En esta parte, discutiremos los resultados que se han obtenido de la aplicación de nuevos planeamientos a fin de que la compañía sea rentable.

El estudio del control de las cuentas pendientes de cobro y la gestión de liquidez puede ser una causa concluyente inmediatamente al determinar una toma de decisión vinculada con el estudio de procedimientos de cobranza.

La investigación tiene como finalidad poder discernir cuál es la consecuencia que motiva el control interno en las cuentas pendientes de cobro y la gestión de liquidez de la compañía Swiss Perú S.A.C en el año 2019, el cual se realizó basado en los componentes del modelo COSO 2013 para reducir los riesgos con el fin de lograr una mucho mejor gestión administrativa.

Actualmente, existen normativas de control interno vinculadas con el uso de métodos de análisis mediante mecanismos informáticos, las medianas empresas del sector comercial pueden utilizarlo para identificar oportunidades para avanzar en el cobro de cuentas por cobrar y poder generar una mayor rentabilidad en sus operaciones.

Con relación a las cuentas por cobrar se resume diciendo que sin el correcto conocimiento de las reglamentaciones generales y específicas no se podría controlar, evaluar, registrar y sancionar en el caso de presentarse un inadecuado proceso de su operatividad buscando el buen manejo con el fin de obtener la disponibilidad suficiente para procurar atender las obligaciones que se presenten.

Un apropiado control interno en el empleo de las cuentas por cobrar hace referencia a cómo la compañía está dispuesta para enfrentar sus obligaciones; en otras palabras, en relación con el tiempo la compañía pudo cumplir sus obligaciones, aun así, refiriéndose a un plazo menor que generalmente, no es más de un periodo.

Por eso, en ciertos momentos se suscita que los acreedores comerciales dejan de proveer y/o suministrar los elementos necesarios para la operatividad de la empresa a causa de las dificultades de los pagos a destiempo.

En el caso de las entidades financieras no podrán atender los requerimientos financieros, los inversionistas dejarán de suministrar el patrimonio necesario ya que tener una disminución apropiada de su capital o que la entidad no estará produciendo el activo circulante necesario para poder desempeñar con sus deberes de corto plazo.

Sin la utilización apropiada de las cuentas por cobrar, la entidad se puede ver en la necesidad de inyectar capital externo por medio de factoring y/o contraer deudas para realizar los pagos vencidos.

Por eso, en ciertos momentos se suscita que los acreedores comerciales dejan de proveer y/o suministrar los elementos necesarios para la operatividad de la empresa a causa de las dificultades de los pagos a destiempo.

En el caso de las entidades financieras no podrán atender los requerimientos financieros, los inversionistas dejarán de suministrar el patrimonio necesario por el solo hecho de no tener una disminución apropiada de sus finanzas o que la entidad no estará generando el activo circulante necesario para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

VI. Conclusiones

Después de la investigación, llegamos a las siguientes deducciones:

- 1- El desarrollo de cobranza es inapropiado, debidamente se están incumpliendo de acuerdo a las tablas estadísticas anuales de 2018 y 2019 no están en línea con las actividades procesales de la política de cobranza ya que el personal encargado de la cobranza, no realizaba adecuadamente el rol que cumplía, la cual se efectuaba con debilidades y traía consigo el retraso en los procesos de facturación que afectan el flujo de fondos, por lo que las empresas no están cumpliendo a cabalidad con sus deberes a un futuro inmediato con proveedores.
- 2- El statu situacional de políticas y tratamientos de concesión de créditos realiza los cobros de los clientes y sus facturas entren en niveles de morosidad de más de 60 días. La situación tuvo que revertirse debido a la falta de capacitación en gestión administrativa y financiera.
- 3- Encontramos que en los procesos de “cobranza” y gestión de liquidez de SWISS PERU S.A.C, las políticas y procedimientos de cobranza, si bien existen, no se conocen, lo mismo ocurre con los recordatorios, ausencias y seguimiento, lo cual se refleja en un futuro inmediato del efecto de una disminución en el flujo de caja.
- 4- SWISS PERU S.A.C. no utilizó en el proceso de gestión económica del 2019 el “indicador de calidad y rentabilidad de la cartera de crédito”, que autoriza estimar la calidad del cliente.
- 5- Hemos puntualizado que el efecto de las cuentas pendientes de cobro posibilita llevar a cabo prácticas adecuadas a fin de cobrar deudas con vencimientos mayores a 60 días. Es inevitable designar a los clientes por el nivel de morosidad (facturado a 90 días) como principio básico del servicio, con la aplicación de políticas restrictivas y caracterizado por el otorgamiento de crédito.

VII. Recomendaciones

1. Sugerir la implementación de políticas, soluciones rápidas y normas actualizadas de control interno usando parámetros del COSO 2013 para solucionar, prevenir y corregir las deficiencias en el control de las cuentas pendientes de cobro de la compañía.
2. Elaborar un documento administrativo para establecer sanciones en las actividades y funcionamiento del reglamento interno referentes al COSO 2013 para un adecuado manejo de las cuentas pendientes de cobranza de la compañía.
3. Corregir las deficiencias de los datos desactualizados, mediante soluciones rápidas y/o pautas que deben seguirse, en el sistema de cuentas por cobrar para prevenir situaciones de riesgo crediticio.
4. Implementar normas actualizadas, debidamente estructuradas con sus respectivos procedimientos que incorporen los atributos básicos de control interno en el manual de funciones para resolver el uso deficiente, del personal involucrado, en el área de cobranza.

Referencias

Libros

- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero 1ed.* Bogotá: Editorial Ecoe ediciones.
- Ccaccya, D. (2015). *Análisis de rentabilidad de una empresa.* Perú: Editorial Instituto el pacífico.
- Coello, A. (2015). *Ratios financieros 1 actualidad empresarial.* Perú: Editorial Instituto el pacífico.
- Farfán, S. (2014). *Finanzas II.* Perú: Editorial Imprenta Unión de la Universidad Peruana Unión.
- Fernández J. (2014). *Contabilidad financiera para directorios.* Madrid: Editorial ESIC.
- Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación sexta edición.* México. Editorial Ultra S.A
- Baena, T (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones.* Bogotá: Editorial Ecoe Ediciones
- Ricra, M. (2014). *Análisis financieros en las empresas.* Perú. Editorial Pacifico editores

Libros electrónicos

- Amat, O. (2013). *Contabilidad y finanzas para dummies.* Recuperado de: file:///F:/tesis/libro/contabilidad_y_finanzas_para_dummies_oriol_amat.pdf.

- Arcoraci, E. (2014). *Contabilidad- Ratios Financieros*. Recuperado de: <file:///F:/tesis/libro/Apunte-Unidad-3-Ratios-Financieros.pdf>.
- Buitrago, J. (2014). *Definición de utilidad*. Recuperado de: <https://prezi.com/5powu1pflukb/utilidad-y-perdida>.
- Caraballo, T. (2013). *Análisis contable*. Recuperado de: file:///f:/tesis/libro/tema_6_analisis_de_la_rentabilidad.pdf.
- Defez, E. (2014). *Análisis de rentabilidad económica*. Recuperado de: <http://endeblan.blogspot.com/2014/02/analisis-rentabilidad-economica-y.html>.
- Lerner, P. (2013). *Administración de consorcios de propiedad horizontal*. Recuperado de: <file:///F:/tesis/libro/Libro%20de%20impuestos.pdf>.
- Meneses, M y Rodríguez, D. (2016) *El cuestionario y la entrevista*. Recuperado de: http://femrecerca.cat/meneses/files/pid_00174026.pdf.
- Pérez, J. y Gardey, A. (2015). *Definición de rentabilidad financiera*. Recuperado de: <https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>.
- Salazar, B. (2016). *Definición de endeudamiento*. Recuperado de: <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-e-indices-de-endeudamiento>
- Díaz, L. (2015). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Tesis

- Adriansen. (2016). *La rentabilidad de los bancos comerciales y el ambiente macroeconómico: el caso peruano en el periodo 1982-2014*. (Tesis Posgrado). Universidad politécnica de Catalunya.

- Agreda. (2016). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013*. (Tesis pregrado). Universidad católica los Ángeles Chimbote.
- Ayre y Chocce. (2016). *Apalancamiento financiero para el crecimiento económico en las empresas constructoras de la ciudad de Huancayo*. (Tesis de pregrado). Universidad nacional del centro del Perú.
- Castillo. (2017). *Apalancamiento y Rentabilidad en empresas industriales que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima (BVL), periodo 2014-2015*. (Tesis pregrado). Universidad Cesar Vallejo.
- Chero y Díaz. (2015). *El costo de capital y el impacto en la rentabilidad de la empresa mec transportes múltiples Sac -chiclayo-2015*. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipan.
- Delgado y García. (2017). *Evaluación del Impacto del Apalancamiento en las Pymes Exportadoras del Sector Textil (2002-2015)*. (Tesis de pregrado). Universidad San Ignacio de Loyola.
- Espinosa. (2016). *Estudio del efecto de apalancamiento en series financieras usando un modelo TA*. (Tesis de posgrado). Universidad Nacional de Colombia.
- Flores. (2014). *La gestión logística y su influencia en la rentabilidad de las empresas especialistas en implementación de campamentos para el sector minero en lima metropolitana*. (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres.
- Gonzales y Ríos. (2016). *Evaluación de una estructura de capital que contribuya al incremento de la rentabilidad y el valor acción de los agricultores del caserío alto Perú- Cajamarca*. (Tesis de pregrado). Universidad católica santo Toribio de Mogrovejo.

Huamani y Leonardo. (2015). *El Arrendamiento financiero y su rentabilidad en las mypes del distrito de los olivos*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Callao.

Laura y García (2016) *Apalancamiento financiero para el crecimiento económico de las empresas comercializadoras de combustibles de la provincia de Huancayo*. (Tesis de pregrado). Universidad nacional del centro del Perú.

López (2014) *Apalancamiento financiero y su impacto sobre la rentabilidad de las pymes de la ciudad de Ambato durante el año 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad técnica de Ambato.

Millán. (2017). *Análisis de la evolución de la solvencia y de la rentabilidad de las entidades de depósito españolas. Un enfoque de vanguardia*. (Tesis Posgrado). Universidad de Córdoba.

Poma. (2017). *Análisis de la estructura de capital en el apalancamiento financiero de las empresas del sector de construcción civil de la provincia de Huancayo*. (Tesis de pregrado). Universidad nacional del centro del Perú.

Salazar. (2017). *Apalancamiento financiero y su incidencia en la distribución de las utilidades de la empresa ecuador overseas c. a. período 2015*. (Tesis de pregrado). Universidad laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

Salazar, B. (2016). Definición de endeudamiento. Recuperado de: <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-e-indices-de-endeudamiento>

Werbin. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable*. (Tesis Posgrado). Universidad Nacional del Córdoba.

Página web

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-repunte-de-las-exportaciones-textiles>

<https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-e-indices-de-endeudamiento>

<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/04/que-es-el-apalancamiento.html>

<http://aseduco.com/blog1/2017/04/03/rentabilidad-empresarial-analisis/>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

El control interno en las cuentas por cobrar y la Gestión de Liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C en el año 2019

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre el control interno de las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C. en el año 2019?</p> <p>Problemas específicos. ¿En qué forma las actividades de control interno tienen relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019?</p> <p>¿De qué modo la evaluación del riesgo tiene su consecuencia en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019?</p> <p>¿En qué medida la información, comunicación y supervisión tienen su impacto en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar tiene relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C</p> <p>Objetivos específicos Identificar de qué forma las actividades de control tienen relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019</p> <p>Definir de qué modo la evaluación del riesgo tiene su consecuencia en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019.</p> <p>Revelar en qué medida la información, comunicación y supervisión tienen su impacto en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019.</p>	<p>Hipótesis general El control interno tiene relación entre las cuentas por cobrar y su gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú S.A.C en el año 2019</p> <p>Hipótesis específicas Las actividades de control tienen relación en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019.</p> <p>La evaluación del riesgo tiene su consecuencia en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019.</p> <p>La información, comunicación y supervisión tienen su impacto en la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú en el año 2019.</p>	<p>Variable independiente: Control Interno</p> <p>Dimensiones Dimensión 1: Actividades de control Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Autoridad y responsabilidad - Segregar funciones - Controlar revisiones <p>Dimensión 2: Evaluación del riesgo Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Metodología - Conciliaciones - Evaluación del fraude <p>Dimensión 3: Información, comunicación y supervisión Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Brindar información - Elaboración de reportes - Realizar supervisión <p>Variable dependiente: Gestión de Liquidez</p> <p>Dimensiones Dimensión 1: Ratios Financieros Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ratio de liquidez - Ratio promedio de cobro - Ratio promedio de pago 	<p>Tipo de investigación Enfoque: cuantitativo Naturaleza: Descriptiva - Correlacional Diseño: No experimental Nivel: Aplicada</p> <p>Técnica de recolección de datos - Encuesta</p> <p>Herramienta e instrumentos: - Cuestionario.</p> <p>Población y muestra: La población conformada por los 40 empleados de la empresa Swiss Perú SAC en el periodo 2019. La muestra del estudio estuvo representada por 20 personas (Área de cuentas por cobrar, Gerente de Administración y Finanzas, Jefe de Monitoreo y Área de Contabilidad).</p> <p>Procesamiento y Análisis de Datos: Técnica: estadística descriptiva e inferencial Instrumento: Microsoft Excel, SPSS.</p>

Anexo 2: Matriz de Operalización de las Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Control Interno	El control interno es un proceso de evaluar las operaciones de la organización que llevan a cabo el consejo de administración, directivo y personal en general para asegurar y mantener la efectividad y eficiencia en las operaciones, que permiten lograr los objetivos empresariales básicos de la organización, como son el rendimiento, rentabilidad y protección de activos. Además, también permite la confiabilidad de la información financiera, control de la elaboración y publicación de los estados financieros confiables. Y, por último, cumplimiento de leyes, políticas y normas.	es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad.	Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"> • Autoridad y responsabilidad • Segregar funciones • Revisión del control 	-Nunca -Casi Nunca
			Evaluación del riesgo	<ul style="list-style-type: none"> • Metodología • Conciliaciones • Evaluación del fraude 	-A Veces
			Información, comunicación y supervisión	<ul style="list-style-type: none"> • Brindar información • Elaboración de reportes • Realizar supervisión 	-Casi Siempre -Siempre
Variable dependiente: Gestión de Liquidez	La gestión de liquidez es de vital importancia a la hora de hacer frente a pagos a corto plazo, como pueden ser deudas o adquisición de mercaderías. Ambas partidas son importantes, puesto que la primera es necesaria para blindar nuestra reputación financiera, y la segunda es obligatoria si queremos que la empresa siga en funcionamiento	es la tarea de administración de los activos más líquidos de la empresa, tales como divisas o derechos de cobro, entre otros. Es decir, toda empresa necesita gestionar sus niveles de liquidez para evitar situaciones de ausencia de efectivo o escenarios de posibles impagos.	Ratios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de liquidez • Ratio promedio de cobro • Ratio promedio de pago 	-Nunca -Casi Nunca -A Veces -Casi Siempre -Siempre

Anexo 3: Instrumento de Recolección de Datos

Cuestionario para recoger información del Control Interno de las cuentas por cobrar y la gestión de liquidez de la empresa Swiss Perú SAC.

Estimado Colaborador:

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la realidad comercial y contribuir a mejorar el servicio y la productividad, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores.

NU	=	Nunca
CN	=	Casi Nunca
AV	=	A Veces
CS	=	Casi Siempre
SI	=	Siempre

N° item	PREGUNTAS	NU	CN	AV	CS	SI
1	¿Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso?					
2	¿Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales?					
3	¿Existen procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido?					
4	¿Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo?					
5	¿Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal mensual?					
6	¿Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial?					
7	¿Se informa oportunamente a la gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones?					
8	¿Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad?					
9	¿Se reportan, a la gerencia, las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados?					

10	¿Se respeta los plazos de cobro de los saldos a cobrar?					
11	¿Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente?					
12	¿La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento?					
13	¿Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero?					
14	¿Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, pagos que ayudan a mantener la liquidez de la empresa?					
15	¿Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa?					

Gracias por completar el cuestionario.

Anexo 4: Estado de Situación Financiera

SWISS PERU SAC
RUC: 20521620171

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Del 01-01-18 del 31-12-19)

EXPRESADO EN SOLES

A C T I V O

ACTIVO CORRIENTE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
-Efectivo y equivalentes de efectivo	251,628	87,532
-Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros	2,472,993	1,617,675
-Cuentas por cobrar al Personal - Accionistas	3,133,702	64,372
-Cuentas por cobrar diversas - terceros	1,230,501	19,042
-Cuentas por cobrar diversas - relacionadas	6,200,946	3,962,451
-Servicios y otros pagados por anticipado	67,082	55,734
-Existencias	433,205	926,908
-Anticipos Otorgados a Proveedores	-	-
-Otros Activos corrientes	308,398	826,815
Total Activo Corriente	14,098,455	7,560,529

ACTIVO NO CORRIENTE

-Cuentas por cobrar diversas	-	-
-Inmuebles, maquinaria y equipo	1,016,303	869,000
-Intangibles	191,495	102,142
-Activos diferidos	4,194	-
-Depreciación, amortiz, y agotamiento acum,	(705,382)	(529,620)
-Otros activos no corrientes	567,904	567,904
Total Activo No Corriente	506,610	1,009,426

TOTAL ACTIVO 14,605,065.00 8,569,955

P A S I V O Y PATRIMONIO

P A S I V O

PASIVO CORRIENTE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
-Tributos, contrap, y aport, al SNP y ESSALUD por pagar	191,392	32,299
-Remuneraciones y participaciones por pagar	201,419	35,505
-Dividendos por Pagar	-	-
-Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	2,436,681	900,840
-Ctas por pagar acción, directores y ger	2,253,672	-
-Cuentas por pagar Diversas - Terceros	1,486,563	10,254
-Cuentas por pagar Diversas - relacionadas	2,158,899	966,619
-Anticipos de Terceros	-	-
Total Pasivo Corriente	8,728,626	1,945,517

PASIVO NO CORRIENTE

-Cuentas por pagar Diversas - Terceros	-	-
-Obligaciones Financieras	685,975	382,345
Total Pasivo No Corriente	685,975	382,345

TOTAL PASIVO

9,414,601 **2,327,862**

P A T R I M O N I O

-Capital	2,000,000	2,000,000
-Capital Adicional	-	-
-Resultados acumulados	3,963,782	3,982,348
-Reserva Legal	-	-
-Resultados del periodo	(773,318)	259,745

TOTAL PATRIMONIO **5,190,464** **6,242,093**

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 14,605,065 8,569,955

Anexo 5: Ratios Financieros

RATIO DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ 1.62 Por cada sol de deuda de corto plazo, solo puede pagar s/ 1.62

PRUEBA ACIDA $\frac{\text{ACT. CORR - EXIST - GAST PAG X ANT}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$ 1.57 Por cada sol de deuda, solo se puede pagar s/ 1.57 considerando a los disponibles y exigibles

CAPITAL DE TRABAJO ACT. CORR - PAS CORRI 5,369,829 cuenta con capital de trabajo

RATIO PROMEDIO DE COBRO

$\frac{\text{CUENTAS POR COBRAR} * 365}{\text{VENTAS ANUALES AL CREDITO}}$ 84.59 La empresa está cobrando sus ventas cada 85 días en promedio

RATIO PROMEDIO DE PAGO

$\frac{\text{CUENTAS POR PAGAR}}{\text{COMPRAS ANUALES/365}}$ (0.00) la empresa está cumpliendo con los pagos al día

Anexo 6: Validación de Expertos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de Junio del 2022

Señor(a): Dr. Horna Rubio, Abraham Josué

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Presente. -

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede UCV FILIAL ATE VITARTE, aula Curso de Titulación 617, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El título de nuestro proyecto de investigación es: "CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA GESTIÓN DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA SWISS PERÚ S.A.C. AÑO 2019" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con Finanzas y Auditoría.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente,



Gutierrez Janampa, Luis Alfonso.
DNI N°70891413



Montero Atoche, Erika Del Pilar.
DNI N°46971486

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
HORNA RUBIO, ABRAHAM JOSUE DNI 06117267	MAESTRO EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y NEGOCIOS (MBA) Fecha de diploma: 09/08/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 21/03/2015 Fecha egreso: 02/04/2016	UNIVERSIDAD SAN PEDRO <i>PERU</i>
HORNA RUBIO, ABRAHAM JOSUE DNI 06117267	BACHILLER EN ECONOMIA Fecha de diploma: 02/11/1995 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD RICARDO PALMA <i>PERU</i>
HORNA RUBIO, ABRAHAM JOSUE DNI 06117267	ECONOMISTA Fecha de diploma: 21/06/1996 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD RICARDO PALMA <i>PERU</i>
HORNA RUBIO, ABRAHAM JOSUE DNI 06117267	DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD Fecha de diploma: 11/10/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 04/08/2018 Fecha egreso: 08/08/2021	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>

CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de Junio del 2022

Señor(a): Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Presente. -

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede UCV FILIAL ATE VITARTE, aula Curso de Titulación 617, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.


El título de nuestro proyecto de investigación es: "CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA GESTIÓN DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA SWISS PERÚ S.A.C. AÑO 2019" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con Finanzas y Auditoría.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente,



Gutierrez Janampa, Luis Alfonso.
DNI N°70891413



Montero Atoche, Erika Del Pilar.
DNI N°46971486

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO Y LA GESTION DE LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SWISS PERU SAC								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1. Actividades de control								
1	Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso.	X		X		X		
2	Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales.	X		X		X		
3	Existen procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido.	X		X		X		
Dimensión 2. Evaluación del riesgo								
4	Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo.	X		X		X		
5	Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal y mensual.	X		X		X		
6	Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial.	X		X		X		
Dimensión 3. Información, comunicación y supervisión								
7	Se informa oportunamente a la Gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones.	X		X		X		
8	Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad.	X		X		X		
9	Se reportan a la Gerencia las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados.	X		X		X		
Dimensión 4. Ratios Financieros								
10	Se respeta los plazos de cobros de los saldos a cobrar.	X		X		X		
11	Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente.	X		X		X		
12	La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento.	X		X		X		
13	Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero.	X		X		X		
14	Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, que ayudan a mantener la liquidez de la empresa.	X		X		X		
15	Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa.	X		X		X		

Observaciones: Ninguna

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

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián

DNI: 25729654

Especialidad del validador: Contabilidad, Finanzas y Metodólogo.

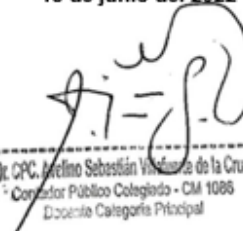
¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

15 de junio del 2022


 Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
 Contador Público Colegiado - CM 1086
 Dpto. Categoría Principal

Firma del Experto Informante
ORCID: 0000-0002-9447-8683

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	MAGISTER EN GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 12/01/09 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	DOCTOR EN CIENCIAS EMPRESARIALES Fecha de diploma: 01/02/13 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 13/12/1998 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 15/12/1999 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN <i>PERU</i>

CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de Junio del 2022

Señor(a): Mg. Cueto Orbe, Rosa Elena

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Presente. -

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede UCV FILIAL ATE VITARTE, aula Curso de Titulación 617, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

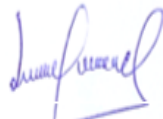
El título de nuestro proyecto de investigación es: "**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA GESTIÓN DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA SWISS PERÚ S.A.C. AÑO 2019**" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con Finanzas y Auditoría.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente,



Gutierrez Janampa, Luis Alfonso.
DNI N°70891413



Montero Atoche, Erika Del Pilar.
DNI N°46971486

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL CONTROL INTERNO Y LA GESTION DE LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SWISS PERU SAC								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1. Actividades de control								
1	Se realizan todas actividades de control a los colaboradores y se determinan las responsabilidades frente a un evento adverso.	X		X		X		
2	Se realiza la revisión periódica de los controles gerenciales.	X		X		X		
3	Existen procedimientos para el tratamiento de las cuentas por cobrar con vencimientos mayores al establecido.	X		X		X		
Dimensión 2. Evaluación del riesgo								
4	Se cuenta con un mecanismo y herramientas de identificación del riesgo.	X		X		X		
5	Existen procedimientos para otorgar créditos según el perfil de cada cliente en la cual se fije la condición de pago, quincenal y mensual.	X		X		X		
6	Se sabe cómo responder frente a un riesgo potencial.	X		X		X		
Dimensión 3. Información, comunicación y supervisión								
7	Se informa oportunamente a la Gerencia con respecto a las deudas de los clientes con alta morosidad para una buena toma de decisiones.	X		X		X		
8	Se cuenta con una opción para emitir reportes de cuentas por cobrar con alta morosidad.	X		X		X		
9	Se reportan a la Gerencia las deficiencias observadas para establecer responsabilidades y sanciones a los involucrados.	X		X		X		
Dimensión 4. Ratios Financieros								
10	Se respeta los plazos de cobros de los saldos a cobrar.	X		X		X		
11	Cree usted que la empresa solventa sus gastos oportunamente.	X		X		X		
12	La empresa necesita recurrir a entidades financieras para solicitar financiamiento.	X		X		X		
13	Se realiza un análisis del porcentaje de morosidad de los clientes y luego se procede con la cobranza de las mismas para obtener el ingreso de dinero.	X		X		X		
14	Se cuenta con descuentos que favorecen a los clientes que realizan pagos anticipados, que ayudan a mantener la liquidez de la empresa.	X		X		X		
15	Se administra adecuadamente la liquidez de la empresa.	X		X		X		

Observaciones: Ninguna

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

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Cueto Orbe Rosa Elena

DNI: 01117140

Especialidad del validador: Contabilidad Financiera

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

15 de junio del 2022



Mg. Rosa E. Cueto Orbe
Cod. Mat. Contador 19 - 230
D.N.I. 01117140

Firma del Experto Informante
ORCID <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 14/09/1998 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA <i>PERU</i>
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 03/05/1998 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA <i>PERU</i>
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	MAESTRO/MAGISTER EN EDUCACION CON MENCION EN DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA Fecha de diploma: 06/05/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matricula: 02/03/2009 Fecha egreso: 31/12/2011	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Anexo 8: Solicitud de Autorización para la ejecución del Proyecto de Investigación de Contabilidad



Universidad
César Vallejo

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Callao, 19 de agosto de 2022

Señor(a)
SERGIO LUIS LUDEÑA VISALOT
GERENTE GENERAL
SWISS PERU SAC
JR CALLAO 867 - CERCADO DE LIMA

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de Contabilidad

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial Ate y en el mío propio, deseándole la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el Bach. LUIS ALFONSO GUTIERREZ JANAMPA y la Bach. ERIKA DEL PILAR MONTERO ATOCHE, con DNI: 70891413 y DNI: 48971486, del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, pueda ejecutar su investigación titulada: "**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA GESTIÓN DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA SWISS PERÚ S.A.C., AÑO 2019**", en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

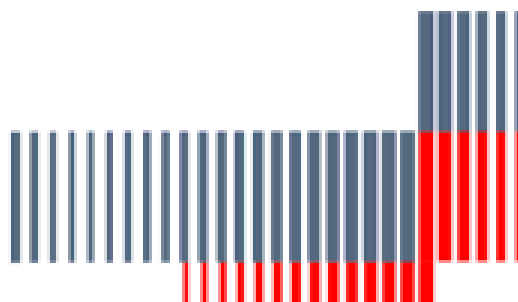
Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

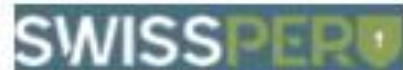
Dr. CPC, Avelino Sebastián Mitrović de la Cruz
Coordinador del Programa de Titulación
EP de Contabilidad

cc: Archivo PTUW

www.ucv.edu.pe



Anexo 9: Autorización de Empresa



Lima, 19 de Agosto del 2022

Dr.

Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

**Coordinador del Programa de Titulación EP de Contabilidad de la
Universidad César Vallejo**

Km. 8.2 Carretera Central – Ate

Asunto: Respuesta a la solicitud de Autorización para la realización del Proyecto de Investigación Contable

De mi consideración:

Yo, **Sergio Luis Ludeña Visalot** identificado con **DNI 40314937** en mi calidad de Gerente General de la empresa **Swiss Perú SAC** con **RUC 20521620171**, ubicada en Jr. Callao 867 – Cercado de Lima, Perú.

Otorgo la autorización,

Al **Sr. Luis Alfonso Gutierrez Janampa** identificado con **DNI 70891413** y a la **Srta. Erika Del Pilar Montero Atoche** identificada con **DNI 46971486**, bachilleres pertenecientes a su casa de estudios, para que utilice la información de nuestra empresa con el fin de desarrollar su proyecto de investigación para la obtención de su título profesional universitario.

Sin otro en particular,

SWISS PERU S.A.C.

Sergio Ludeña Visalot
GERENTE GENERAL

SERGIO LUIS LUDEÑA VISALOT

GERENTE GENERAL

SWISS PERU SAC
JR. CALLAO 867 – CERCADO DE LIMA
TEL. (01) 655-7777
www.swissperu.com