

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA  
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CUSCO PERUVIC SAC LA  
VICTORIA LIMA 2020**

**PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PUBLICO**

**AUTOR:**

**CHUQUIPURA CCAHUATA, HIDELMO**

**(ORCID: 0000-0002-2078-0425)**

**ASESOR:**

**Mg. LOLI BONILLA, CESAR ENRIQUE**

**(ORCID: 0000-0002-8039-3363)**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORIA**

**LIMA, PERÚ**

**OCTUBRE, 2021**

## **Dedicatoria**

Este trabajo va dedicado a nuestros padres por los estudios otorgados. Luego a todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice. A nuestro maestro por su apoyo y conocimiento para lograr que nuestras grandezas y anhelos se hagan realidad el de ser profesionales con capacidad para triunfar en la vida.

### **Agradecimiento**

Agradezco a mis docentes, quienes en el transcurso de mi vida universitaria contribuyeron con cada uno de sus conocimientos, en la planificación respecto a mi trabajo de investigación.

Así mismo, un profundo agradecimiento a mis padres por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años. Gracias a ellos, he logrado llegar hasta aquí y poder haber culminado mi etapa universitaria de forma satisfactoria.

## Resumen

La presente investigación fue desarrollada con el objetivo de determinar si el control interno tiene influencia en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac en el año 2020. La parte teórica conceptual, fue llevada a cabo con la recopilación de información de distintas tesis e informes, revistas y blog virtuales y físicos quienes con su información ayudó a reforzar el desarrollo de las variables de Control Interno y Liquidez, especificando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en referencia.

La metodología utilizada fue: El tipo de investigación, según su función es básico, con un alcance correlacional, de diseño no experimental. La técnica que se utilizó fue la encuesta para ambas variables, teniendo de instrumento, el cuestionario para ambas variables. La población y muestra estuvo conformada por 20 trabajadores.

Se concluyó que, el control interno influye de manera significativa en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic, como esta facilita un marco referencial en las evaluaciones de control y mejoras continuas, de todas las actividades empresariales y esto tendrá una referencia positiva además ayudará a cumplir los objetivos trazados, como también mejorar los resultados en la liquidez.

Palabras claves:

Control interno, Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Liquidez, Flujo de Caja.

### **Abstract**

This research was developed with the objective of determining if internal control has an influence on liquidity in the company Cusco Peruvic sac in 2020. The theoretical and conceptual part was carried out with the compilation of information from different theses and reports, Virtual and physical magazines and blogs who with their information helped to reinforce the development of the Internal Control and Liquidity variables, specifying the importance of the definitions and conceptualizations related to the subject in question.

The methodology used was: The type of research, according to its function, is basic, with a correlational scope, of non-experimental design. The technique used was the survey for both variables, having as an instrument, the questionnaire for both variables. The population and sample consisted of 20 workers.

It was concluded that internal control has a significant influence on the liquidity of the Cusco Peruvic company, as it facilitates a reference framework in the control evaluations and continuous improvements, of all business activities and this will have a positive reference and will also help to comply the objectives set, as well as improving the results in liquidity.

**Keywords:**

Internal Control, Control Environment, Risk Assessment, Liquidity, Cash Flow.

## Índice o Tabla de Contenidos

Caratula.....	I
Dedicatoria.....	II
Agradecimiento.....	III
Resumen .....	IV
Palabras claves:.....	IV
Abstract.....	V
Índice o Tabla de Contenidos .....	VI
Lista de Tablas .....	IX
Lista de Figuras.....	X
Introducción.....	1
Capítulo I: Problema de la Investigación.....	2
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	2
1.2.- Planteamiento del problema general .....	5
1.2.1.- problema general .....	5
1.2.2.- Problemas específicos.....	5
1.3.- Objetivos de la Investigación.....	5
1.3.1.- Objetivo general. ....	5
1.3.2.- Objetivos específicos. ....	6
1.4.- Justificación e Importancia de la Investigación.....	6
1.5.- Limitaciones .....	8
Capítulo II: Marco Teórico .....	9
2.1 Antecedentes de la Investigación .....	9
2.1.1 Internacionales. ....	9
2.1.2 Nacionales.....	16
2.2 Bases Teóricas.....	23
2.2.1.- Control Interno .....	23
2.2.1.1 <i>Definiciones.</i> .....	23
2.2.1.1.1 Auditorias.....	24
2.2.1.2 Tipos. ....	25
2.2.1.3 Importancia. ....	26
2.2.1.4 Objetivos.....	27
2.2.1.5 COSO.....	27
2.2.1.6 Componentes.....	31
2.2.1.7 Sistema de Control.....	33

2.2.1.8 Beneficios.....	33
2.2.1.9 Principios.....	35
2.2.1.10 Elementos.....	35
2.2.1.11 Limitaciones.....	36
2.2.2 Liquidez.....	36
2.2.2.1 Definiciones.....	37
2.2.2.2 Medidas básicas de liquidez.....	38
2.2.2.3 Efectivo.....	40
2.2.2.4 Solvencia.....	41
2.2.2.5 Liquidez financiera.....	42
2.2.2.6 Ventajas de la liquidez.....	43
2.2.2.7 Flujo de caja.....	44
2.2.2.8 Riesgo de liquidez.....	46
2.2.2.9 La eficiencia del capital circulante.....	47
2.2.2.10 Capital de trabajo.....	48
2.3 Definición de Términos Básicos.....	50
2.3.1 Control Interno.....	50
2.3.2 Liquidez.....	53
Capítulo III.....	57
Metodología de la investigación.....	57
3.1 Enfoque de la investigación.....	57
3.2 Variables.....	57
3.2.1. Operacionalización de Variables.....	58
3.2.1.1 Definiciones conceptuales de las variables.....	58
3.3 Hipótesis.....	65
3.3.1 Hipótesis General.....	65
3.3.2 Hipótesis específicas.....	65
3.4. Tipo de Investigación.....	65
3.5. Diseño de investigación.....	66
3.6. Población y Muestra.....	67
3.6.1. Población.....	67
3.6.2 Muestra.....	67
3.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	68
3.7.1 Validez.....	69
3.7.2 Confiabilidad.....	70
Capítulo IV.....	72

4.1 Análisis de los resultados.....	72
4.1.1 Resultados descriptivos.....	73
4.1.2 Estadística inferencial.....	91
4.1.3 Prueba de hipótesis.....	92
4.2 Discusión.....	98
Conclusiones.....	102
Recomendaciones.....	103
Aporte del investigador.....	104
Referencias.....	105

## Lista de Tablas

Tabla 1.	Matriz de Operacionalización de Variables, control interno .....	60
Tabla 2.	Matriz de Operacionalización de Variables, liquidez .....	63
Tabla 3.	Validez de Juicio de Expertos .....	69
Tabla 4.	Estadística de Fiabilidad .....	72
Tabla 5.	Ambiente de control, políticas de cobranza .....	73
Tabla 6.	Alternativas para disminuir riesgos, ambiente de control.....	74
Tabla 7.	Ambiente de control, estructura organizacional solida.....	75
Tabla 8.	Evaluación de riesgos, identificar y prevenir .....	76
Tabla 9.	Control eficiente, evaluación de riesgos .....	77
Tabla 10.	Evaluación de riesgos, diagrama de flujos .....	78
Tabla 11.	Procedimientos de control, acciones establecidas .....	79
Tabla 12.	Objetivos específicos, procedimientos de control.....	80
Tabla 13.	Procedimientos de control, procesos de negocio.....	81
Tabla 14.	Capital de trabajo, obligaciones con terceros.....	82
Tabla 15.	Recurso invertido, capital de trabajo.....	83
Tabla 16.	Capital de trabajo, compromisos con proveedores.....	84
Tabla 17.	Obligación financiera, factoring.....	85
Tabla 18.	Productos financieros, obligación financiera.....	86
Tabla 19.	Financiación, obligación .....	87
Tabla 20.	Flujo de caja, deudas a corto plazo .....	88
Tabla 21.	Gastos, flujo de caja .....	89
Tabla 22.	Flujo de caja, recursos.....	90
Tabla 23.	Prueba de Normalidad .....	91
Tabla 24.	Interpretación de valores de los coeficientes de Pearson .....	92
Tabla 25.	Correlación de Pearson para la Hipótesis General.....	93
Tabla 26.	Correlación de Pearson para la Hipótesis Específica 1.....	94
Tabla 27.	Correlación de Pearson para la Hipótesis Específica 2.....	95
Tabla 28.	Correlación de Pearson para la Hipótesis Específica 3.....	96

## Lista de Figuras

Figura 1:	Tipos de Control .....	25
Figura 2:	Historia de coso.....	28
Figura 3:	Procesos de coso.....	29
Figura 4:	Comparativo entre coso I y coso ERM .....	29
Figura 5:	Coso erm 2017 .....	30
Figura 6:	Principios de control interno.....	35
Figura 7:	Ambiente de control, políticas de cobranza .....	73
Figura 8:	Alternativas para disminuir riesgos, ambiente de control.....	74
Figura 9:	Ambiente de control, estructura organizacional solida .....	75
Figura 10:	Evaluación de riesgos, identificar y prevenir .....	76
Figura 11:	Control eficiente, evaluación de riesgos .....	77
Figura 12:	Evaluación de riesgos, diagrama de flujos .....	78
Figura 13:	Procedimientos de control, acciones establecidas .....	79
Figura 14:	Objetivos específicos, procedimientos de control.....	80
Figura 15:	Procedimientos de control, procesos de negocio.....	81
Figura 16:	Capital de trabajo, obligaciones con terceros.....	82
Figura 17:	Recurso invertido, capital de trabajo.....	83
Figura 18:	Capital de trabajo, compromisos con proveedores .....	84
Figura 19:	Obligación financiera, factoring .....	85
Figura 20:	Productos financieros, obligación financiera.....	86
Figura 21:	Financiación, obligación .....	87
Figura 22:	Flujo de caja, deudas a corto plazo .....	88
Figura 23:	Gastos, flujo de caja .....	89
Figura 24:	Flujo de caja, recursos.....	90

## **Introducción**

En el presente trabajo, se muestra la estructura de investigación de la empresa Cusco Peruvic sac; la organización en mención está ubicada en el sector comercial y se dedica a la comercialización de prendas de vestir. De acuerdo a la investigación realizada encontramos problemas respecto al control interno, así mismo respecto a la gestión que se viene realizando sobre el manejo de sus trabajadores y prestadores de servicio; esto conlleva a la incidencia en la falta de liquidez y ciertas dificultades en las obligaciones con terceros.

Por este motivo se describen los siguientes capítulos en el presente trabajo: Capítulo I descripción de la realidad de la problemática, planteamiento de los problemas, objetivos de la investigación, como también, se consideró la justificación del presente trabajo y la importancia del mismo, siempre teniendo en cuenta las limitaciones presentadas. En el Capítulo II se describió el marco teórico que contiene antecedentes internacionales y nacionales por cada variable, por lo tanto, las bases teóricas y definición de términos se asignaron en el presente capítulo. En el en capítulo III presentamos la metodología de nuestra investigación, enfoque, las variables, hipótesis, tipo de investigación, el diseño, la población y la muestra. Y también, las técnicas e instrumentos de recolección de datos conjuntamente con la encuesta, validez y confiabilidad del instrumento de la investigación. En el Capítulo IV muestra el análisis de resultados, Se realizó la discusión con las investigaciones de otros autores, las conclusiones, recomendaciones y aporte científico. Finalmente se agregaron anexo que aportan a la investigación del presente Trabajo.

## **Capítulo I: Problema de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

#### **Control interno**

El control interno en un mundo más globalizado es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con la finalidad de poder facilitar un grado de seguridad que sea razonable referente al logro de objetivos concernientes con las operaciones, la información y el cumplimiento. (PWC España,2015)

El Control Interno es un proceso integral que está conformado por el titular, funcionario y servidor de una entidad, encargado de hacer frente a los riesgos y brindar una seguridad razonable de que, en el logro de la misión, se obtendrán los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma encaminada a minimizar los riesgos. (Khoury,2015)

Actualmente en Latinoamérica, el control interno es un procedimiento que se encuentra establecido y aceptado por la gerencia, siendo esencial ya que es la base para poder conseguir información exacta para las áreas de trabajo, alcanzando resultados que ayudarán para la toma de decisiones. El control interno posee políticas establecidas por las empresas están a cargo por personal superior, encargados, gerencia, supervisores, etc. De acuerdo a la actividad establecida en las áreas y la misma empresa.

El Control Interno deberá ser realizado por el directorio, la gerencia y el personal. Está diseñado especialmente para proporcionar una seguridad razonable sobre los objetivos operacionales de reporte y cumplimiento. Las organizaciones afrontan a una serie de riesgos que ponen en juego el logro de sus objetivos estratégicos, e incluso generan impactos negativos frente a sus distintos grupos de interés. Por medio del Control Interno se puede formar un esquema estructurado, que permita ayudar a la alta gerencia

a mantenerlos orientados a la búsqueda de sus objetivos operativos y financieros, mientras la compañía opera prudentemente, minimizando las sorpresas. Según (Acosta 2020 p.1)

En la empresa Cusco Peruvic sac no cuenta con procesos de control interno en las áreas de ventas, almacén, personal, y las cuentas por cobrar, pero la mayor importancia y preocupación se encuentra en el área de ventas ya que, los vendedores al momento de efectuar una venta, en muchas oportunidades no emiten facturas o boletas, por lo tanto, falta un control. Las informaciones proporcionadas no son reales, siendo ineficientes para la toma de decisiones, para ello se necesita un sistema que esté organizado para las diferentes áreas.

La liquidez se conceptualiza a partir de los criterios de facilidad de conversión, siendo de medición para los activos circulantes que ayudan en la toma de decisiones de inversión y financieras a nivel global. También la liquidez, es la propiedad económica en efectivo que la empresa posee al instante para hacer frente a sus obligaciones financieras adquiridas a corto plazo. La disposición inmediata del recurso financiero impedirá que la empresa pierda credibilidad ante sus acreedores, la facilidad en que se convierte un activo en dinero nos dará mayor liquidez. (Yepes & Restrepo y Tobón, 2016)

La liquidez en Latinoamérica se define como la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo y poder responder ante las obligaciones en el corto plazo. Es decir, es la habilidad con la que un activo se convierte en efectivo o sus semejantes. Representa la rapidez de los activos para ser transformados en efectivo de forma inmediata sin perder su valor. Mientras resulte posible convertir un activo en dinero, da lugar a que existan óptimos niveles de liquidez. (Sevilla, 2015 p.1)

La liquidez en una empresa trata sobre el modo de los activos para ser transformados en dinero en efectivo en el instante sin tener que perder su valor. Cabe

mencionar que mientras más factible sea convertir un activo en dinero, habrá mayor liquidez. Por otro lado, en las empresas peruanas, la liquidez es un indicador financiero más importante, ya que determinará la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo; tales como pagar a los colaboradores, proveedores, gastos ya fijos en la entidad y/o impuestos. Este indicador también permitirá calcular el riesgo de persistir solvente en situaciones de crisis. (Facturedo, 2020 p.1)

Finalmente, la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac ha sido afectado por la falta de un control Interno dentro de las áreas de ventas y almacén, los procedimientos utilizados no son eficaces para tener una liquidez que sea rentable, debido a la poca capacitación y entendimiento del control interno y procedimientos que se deben seguir, al contar con mayor fluidez o mayor movimiento de dinero, conlleva a que se requiera un mayor control y mejor atención a los clientes, y esto ha generado, que los clientes emitan quejas por la demora en la entrega de sus productos y documentos como factura, boletas.

En tal sentido, La empresa Cusco Peruvic, fue constituida el 01 de mayo de 2007 en la ciudad de Lima por los socios siguientes: Victoria Cahuata Román de Oviedo, Holger Edgar Oviedo Cahuata y Nuria Rosa Oviedo Cahuata iniciando de esta manera sus operaciones en el domicilio fiscal Jr. Alexander Von Humbolt Nro.1470 - La Victoria – Lima. Es una empresa que se dedica a la comercialización de prendas como medias y ropas interiores en general para niños damas y caballeros con más de 14 años de experiencia en el mercado. Opera bajo la medida de las necesidades de sus clientes, buscando siempre alcanzar los estándares más óptimos de calidad, para convertirse en una organización prestigiosa tomando como enfoque principal la satisfacción plena de los clientes.

En esa línea de ideas, la entidad se encuentra compuesta de la siguiente manera: el cargo de Gerente general es asumido por el Sr. Victoria Cahuata Román de Oviedo quien toma decisiones en los momentos pertinentes; así mismo tenemos al Gerente de ventas, la Srta. Yulissa Eulalia Rodas Ventura encargada de gestionar adecuadamente el plan comercial de ventas; finalmente tenemos a los trabajadores donde destaca los vendedores, cajeras y otros colaboradores complementarios a la operatividad.

## **1.2.- Planteamiento del problema general**

### **1.2.1.- problema general**

¿De qué manera el control interno influye en la liquidez de la empresa cusco peruvic sac La victoria lima 2020?

### **1.2.2.- Problemas específicos.**

- a) ¿De qué manera el ambiente de control influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?
- b) ¿De qué manera la evaluación de riesgos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?
- c) ¿Cómo los procedimientos de control influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?

## **1.3.- Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1.- Objetivo general.**

Determinar como el control interno influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020

### **1.3.2.- Objetivos específicos.**

- a) Verificar como el ambiente de control que influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.
- b) Determinar como la evaluación de riesgos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.
- c) Determinar los procedimientos de control que influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic

### **1.4.- Justificación e Importancia de la Investigación**

#### **Justificación Teórica**

Existe una justificación teórica cuando la intención del estudio es forjar una reflexión y/o debate académico sobre el conocimiento existente, comprobar una teoría, discrepar resultados o hacer un análisis del conocimiento existente. (Blogger,2019)

La Empresa cusco peruvic sac esta siento visto afectado ya que los trabadores en dicha empresa no tienen conocimiento sobre el control interno. En cierta forma la liquidez de la empresa se encuentra afectada, puesto que hay un desorden en las ventas la falta entusiasmo, y los clientes muestran incomodidad, generándose pérdida de muchos clientes por consecuencia de la falta de control en la empresa. Se ha observado en los últimos años el crecimiento que ha tenido la entidad. sin embargo, a consecuencia de lo ya mencionado, las ventas no han mostrado mejoras, sobre todo en los últimos tres años, generando gran preocupación.

#### **Justificación Práctica**

La justificación práctica es la que se hace cuando tu proyecto de investigación propone medios o estrategias que, aplicados en la práctica o en la realidad, resolverán o contribuirán a resolver el problema principal del trabajo. (Aledgus,2020)

La investigación se lleva a cabo, ya que existe el apoyo y colaboración de las personas que forman parte de la Empresa Cusco Peruvic sac quienes brindaran la información necesaria para la consecución y solución del problema planteado. Es por ello que la presente investigación será realizada debido a la existencia de una inadecuada gestión con el control interno que afecta a la organización, en especial a la liquidez; por lo tanto, el presente estudio se enfocará en determinar la situación real a través de casos práctico, donde se mostrará las razones y causas del comportamiento de factores que influyen en la liquidez.

### **Justificación metodológica**

La justificación metodológica, se encuentra orientada en la forma que se realiza el trabajo de investigación, los métodos utilizados o los que ya no se utilizarán, también tienen su porqué. Todo ello, se deberá manifestar en la justificación metodológica. (aledgus,2020)

La investigación posee un enfoque metodológico de tipo básica Para alcanzar los objetivos propuestos, en el Perú generalmente las empresas de comercio técnico se han ido incrementando en los últimos años, aplicando mecanismos y estrategias para ser competitivos en el mercado; sin embargo, algunas empresas no aplican estos factores originando una incorrecta gestión financiera, la cual afecta el nivel de liquidez, al no conocer lo importante que es el control interno, frente a ello, esta investigación se muestra con un diseño No experimental.

### **Importancia**

Se trata de un vocablo que hace mención a algo o alguien notorio o de mucha entidad (definiciones .de,2021)

Por otra parte, en cuanto al alcance, esta investigación permitirá abrir nuevos caminos para estudios trabajos de investigación que presenten situaciones similares a la que se plantea, sirviendo como marco referencial para los universitarios en curso.

### **1.5.- Limitaciones**

Durante el desarrollo de la investigación se nos presentaron algunas limitaciones como el tiempo necesario para poder buscar información necesaria, la falta de organización y la pandemia del covid19 que no me deja transitar e investigar, así como también el cansancio por motivo de trabajo y responsabilidades que se me presentan en el día a día, problemas que se me presentan ya sean familiares, sociales y laborales. valor para realizar preguntas por cada duda que se nos presente en la información que se nos otorga en el taller y la falta de paciencia, tranquilidad y seguridad en la investigación de del proyecto. Al final poco a poco se pudo superar las limitaciones que nos presentaron en el camino con esfuerzo y mucha dedicación logramos salir adelante.

## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes de la Investigación

#### 2.1.1 Internacionales.

**Martelo, Hernández y Blanco** (2019) en su investigación “*el control interno como estrategia para el desarrollo del sistema de inventario en el sector bananero 2019*” tesis para optar el grado de contadora pública en la universidad cooperativa de Colombia tuvo como objetivo Proponer estrategias para desarrollar un sistema de inventario en el sector bananero. La investigación que se desarrolló en este proyecto fue descriptiva, porque se requirió investigar y determinar los procesos, identificando los controles de inventario que cuentan las organizaciones del sector bananero, observando cómo se forma el manejo de los inventarios, y así con ello, poder diseñar un procedimiento apto que permita gestionar de manera correcta el inventario, definiendo los procesos.

El autor concluye que los sistemas de control interno, que son para el manejo de los inventarios en las empresas del sector bananero son de importancia para el buen manejo de los procesos y actividades que permitirán un correcto uso de los recursos, así mismo desde el aspecto financiera, de gestión y en la toma de decisiones, un buen manejo de los inventarios y control sirve de guía para la preparación de informes que permitan valorar dentro del área contable establecida al manejo de los insumos, consintiendo una comunicación con las diferentes áreas.

Comentario: En ese sentido se pueden determinar indicadores financieros que permitan observar el desarrollo económico de la entidad, los cuales serán de ayuda para una correcta toma de decisiones, así mismo, el sistema de control permitirá cuidar por una conveniente aplicación de los procesos contables, el registro pertinente y apropiado, búsqueda y control de los hechos económicos en la empresa.

**Gutiérrez y Morales** (2017) en su tesis denominada *“evaluación de control interno en los procesos de contratación de obras de adoquinado en la alcaldía municipal de san juan departamento de león del primer semestre del año 2016”* tesis para optar al grado de master en contabilidad enfocado en la auditoria. En la universidad nacional autónoma de Nicaragua, Managua. Teniendo como objetivo Evaluar el Control Interno en los procesos para la Contratación de Obras de Adoquinado de la Alcaldía Municipal de San Juan del primer semestre del año 2016.

El autor concluye: el marco legal y normativo que se logró identificar en la realización de los procesos de Contratación de Obras de Adoquinado en la Alcaldía de San Juan, son la Constitución Política de Nicaragua, Ley N° 681 Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema del Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado, que son indispensables porque contienen las herramientas necesaria para garantizar la transparencia de la gestión de los recursos municipales.

Podemos comentar: el Código de Ética y de Conducta, lo que puede incurrir en actos indebidos por parte de los servidores. No se encuentran documentadas las visitas de la Máxima Autoridad al proyecto y tampoco se evidencia la Misión y Visión, que se le debería dar a conocer a los miembros del Comité de Evaluación, lo conlleva a un incumplimiento de las Normas Técnica de Control Interno.

**Pineda y villa** (2018) en su investigación *“la aplicación del control interno en la mejora de la gestión administrativa en las mipymes ecuatorianas”*. trabajo de titulación de grado previo a la obtención del título de ingenieras en contaduría pública y auditoría. en la universidad estatal de milagro, tiene el objetivo de comprobar la aplicación del control interno para la mejora de la gestión administrativa en las MIPYMES ecuatorianas.

En la cual concluye: la investigación documental se puede concluir que el control interno es una herramienta de gran relevancia que debe ser implementada por toda MIPYMES, permite un eficiente desempeño, contribuye al mejoramiento de los procesos y procedimientos que facilitan el logro de los objetivos. La importancia del control interno recae en el cumplimiento de sus objetivos, pues a través de ellos las actividades se pueden desarrollar eficiente y eficazmente, se puede transmitir información confiable, oportuna, transparente y la entidad está sujeta a leyes y normas que debe cumplir.

Entonces se puede comentar: que el control interno permite a través de las evaluaciones de los componentes, fortalecer aquellas áreas con deficiencias que necesitan ser atendidas formándose así gestiones estratégicas que conlleven al cumplir de metas, objetivos planteados mismos que forman parte de la misión y visión de la entidad.

**Espinoza y Yépez** (2019) en su tesis denominado “*manual de control interno para la gestión de cobranzas en la empresa aerboss c.a.*” en la universidad de Guayaquil que tiene como objetivo Diseñar un modelo de control interno para mejorar la gestión de cobranzas en la empresa.

Tiene como conclusión: La falta de colaboradores en el área contable financiera origina que los procesos de recaudo no sean eficaces por la recarga de trabajo que se maneja a diario. La falta de políticas y procedimientos ocasiona que la gestión de cobranza sea ineficiente por ende se ha visto afectada la rentabilidad de la empresa. El manual de control interno debe ser elaborado de forma clara y precisa ya que de esta manera los empleados cumplan de manera correcta con las actividades en sus diferentes áreas.

Entonces puedo comentar: que se recomienda al Gerente General que implemente el manual de control interno el cual será de gran ayuda para que las actividades se realicen

de manera eficiente y eficaz. Actualizar el organigrama de la compañía y realizar capacitaciones al personal ya que esto será de gran ayuda para mejorar el funcionamiento de los empleados.

**Toledo** (2019) en su investigación “*Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos de Gestión en Sociedades del Estado*” para la obtención en especialidad en contadora pública en la universidad nacional de Córdoba teniendo como objetivo examinar el Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y un modelo de Gestión para Empresas de servicios del Estado.

Lo cual concluye: Se pudo identificar, en primer lugar, que los modelos de gestión contemporáneos le dan importancia al control interno dentro de una organización y la auditoría interna nace de la necesidad de fortificar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para lograr reducir y evitar riesgos, lo que logrará una gestión eficaz si es implementada de manera correcta; que es lo que solicita el diseño de estructuras en las empresas públicas para que éstas alcancen sus objetivos por medio de una gestión integral, minimizando así los desvíos.

En este sentido puedo comentar: que la Gestión solicita controles eficientes que le ayuden a ordenar la estrategia y con ello, poder obtener los resultados plasmados en el desempeño de su encargo social.

**Baeza** (2017) en su tesis titulada “*evolución del factoring como opción de liquidez antes y después de la promulgación de la ley 19.983*” para optar el grado a título de ingeniero comercial en la universidad de Bio Bio Chile teniendo como objetivo Analizar el mercado actual del Factoring como real alternativa de financiamiento a las Micro,

Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), con el objeto de ayudar al desarrollo de estas, después de la promulgación de la Ley N° 19.9831.

En su conclusión menciona: A pesar de los indiscutibles beneficios prácticos que brinda la institución para el progreso económico del país, llama la atención los insuficientes esfuerzos que realiza el legislador para poder regular esta materia, la cual, que debido a la alta cantidad de operaciones que son realizados de manera diaria, se requiere un marco normativo que sea claro y eficaz, que junte exactamente el movimiento de los créditos como la seguridad legal de los empresarios.

En tal sentido podemos comentar: que cualquier tipo de empresa, sea cual sea su tamaño, puede acudir a una compañía de factoring para cederle los derechos de cobro, a cambio de recibir el importe de sus facturas una vez emitidas, sin tener que esperar a que el cliente las abone. Cada vez son más las empresas que deciden optar por esta vía de financiación para hacer frente a sus gastos y tener sus cuentas al día.

**Uriza** (2019) en su tesis titulada “*gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión integral de la empresa*” para optar el grado contado público en la universidad de católica de Colombia teniendo como objetivo identificar las metodologías que ayuden a evaluar los riesgos de liquidez dentro de empresas de sectores que no sean financieras, con el propósito de calcular el impacto que tiene la misma en la gestión integral de la empresa.

En su conclusión menciona: Brota producto de la crisis subprime, sin embargo, cuando la situación es evaluada, no solo se debió a un fallo por parte del sector financiero, sino, que fue reflejada por las variables financieras de las empresas como de los colaboradores, no siendo todas tomadas en cuenta, esto generado que el estado empiece a regular las actividades.

Entonces podemos comentar: que los fallos del mercado no son controlados, generados por la irracionalidad mencionada por Marshall, debido a que los empresarios solo toman en cuenta la información que les será de beneficio y no será lo compartida lo que consideran como no relevante.

**Cadena y Vera** (2018) en su tesis titulada *“Análisis del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del cantón Latacunga en el segundo semestre del 2017”* para la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría en la universidad técnica de Cotopaxi teniendo como objetivo analizar el riesgo crediticio y la incidencia que tiene en la liquidez de las cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidario del cantón Latacunga, en el segundo semestre del 2017.

en su conclusión menciona: en las cooperativas de ahorro y crédito, el activo más importante es la cartera de crédito, por lo cual, es necesario tener un adecuado manejo de las evaluaciones y calificación de crédito, debido a ello, se deberá tener un correcto manejo para contar con una adecuada gestión e cobro, teniendo siempre presente el aumento del patrimonio y que el riesgo de cartera no sea de influencia para la liquidez.

por lo tanto, podemos comentar: los indicadores de mora que forman parte de la investigación, han demorado un nivel de cartera ineficaz en las cooperativas, ello ha generado las deficiencias en la colocación y recuperación de créditos brindados,

**Taco y Toapanta** (2019) en su tesis titulada *“determinantes del riesgo liquidez y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 y 2 de la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga”* a la obtención del título

de ingeniero en finanzas contador público auditor en la universidad fuerzas armadas ecuador teniendo como objetivo estudiar los causales del riesgo liquidez mediante indicadores financieros, con el fin de conocer los sucesos en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 y 2 de la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga.

Nos menciona en su conclusión: con un nivel de significancia del 5% se puede determinar que los causales del riesgo de liquidez transgreden en la toma de decisiones gerenciales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la provincia de Cotopaxi de la ciudad de Latacunga.

podemos comentar que la ejecución de esta propuesta beneficia a directivos, colaboradores y socios de la cooperativa que busca reducir riesgos de liquidez y permite alcanzar de manera eficiente las estrategias para minimizar el riesgo liquidez y la toma de decisiones gerenciales.

**Guale** (2019) en su tesis titulada *gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa corpasso s.a., cantón la libertad, año 2018*. para la obtención de licenciada en contabilidad y auditoría en la universidad estatal península de santa elena ecuador tiene como objetivo mejorar la gestión y administración de los procesos de crediticio de la empresa Corpasso S.A., mediante la creación de políticas, lineamientos y procedimientos de crédito y cobranza para la autorización de créditos que sean fáciles de recuperar y con pequeños riesgos de incobrabilidad, optimizando los flujos de efectivo y liquidez.

en su conclusión nos indica que la empresa Corpasso S.A. no cuenta con políticas de crédito y cobranza, por ello, la gestión de cuentas por cobrar es ineficiente, los procesos de aprobación, no son sometidos a una revisión absoluta a la capacidad financiera del

cliente, generando que se les brinde crédito a clientes no aptas, teniendo como consecuencia en la recuperación de la cartera.

En este caso puedo comentar que se debe ejecutar análisis de manera diaria y permanente sobre la liquidez, para evaluar el nivel óptimo de efectivo que se requiere para funcionar sin problemas, gestionando los cobros a un plazo más corto y evitar en lo posible, un financiamiento externo para la solución de problemas de liquidez.

### **2.1.2 Nacionales.**

**Bustamante** (2019) en su tesis titulada *“propuesta de un sistema de control interno para mejorar el área de almacén de la empresa big bag peru sac Chiclayo”* para optar el grado académico profesional de bachiller en contabilidad en la universidad señor de sipan teniendo como objetivo Plantear un sistema de control interno para la mejora del área de almacén de la empresa BIG BAG PERU S.A.C., en la ciudad de Chiclayo, durante el periodo 2019.

Concluyéndose que al establecer el sistema de control interno que aplica la empresa BIG BAG S.A.C, se determinó que la empresa no cuenta con ningún sistema que le facilite seguridad al cumplimiento de los objetivos. No aplican medidas correctoras que permitan elaborar controles según lo planificado. No existen políticas, normas o procedimientos que ayuden a prevenir futuros riesgos en la empresa.

Entonces podemos comentar que la empresa Inversiones BIG BAG PERU S.A.C., debería contar con un sistema de control interno que le de seguridad, teniendo en consideración los objetivos planteados en la empresa. Es necesario, que se ejecuten medidas de corrección que permitan la ejecución de los controles de acuerdo a la planificación establecida.

**Cáceres** (2019) en su tesis titulada *“control interno según la metodología coso i y su influencia en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017”* para optar el grado académico de maestro en auditoría integral en la universidad nacional Federico Villareal lima, teniendo como objetivo Determinar cómo el control interno según la metodología COSO influye en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017.

Teniendo como conclusión que la empresa carece de una estructura orgánica claramente establecida, así como ambientes físicos inadecuados para las labores de control de activos fijos; para lo cual el ambiente de control influirá en el establecimiento de una adecuada estructura organizacional y el acondicionamiento físico de los ambientes de trabajo.

En sentido podemos concluir que, al realizar una revisión de las operaciones llevadas sobre el activo fijo, diseñando documentos de gestión como: manuales de procedimientos y de funciones, estructurando organizacionalmente, las labores de cada trabajador dentro del área.

**Caicay** (2020) en su tesis titulada *“propuesta del control interno a los procesos operativos en la empresa j.r. corporation e.i.r.l. y su efecto en la rentabilidad, Chiclayo 2017”* para optar el título profesional de contador público en la Universidad de San Martín de Porres teniendo como objetivo Establecer si la propuesta del Control Interno a los procesos operativos en la empresa J.R. Corporation E.I.R.L., tendrá efecto en su Rentabilidad, Chiclayo 2017.

El autor concluye la empresa no cuenta con indicadores de gestión que permitan reflejar los aspectos negativos que se presentan en sus procesos operativos, generados básicamente por la falta de control de las mercaderías, que en definitiva lo convierte en

un tema preocupante, al no contarse con un esquema que permita llevar los debidos controles, con efectos muy desalentadores, en razón de que se están perdiendo una gran cantidad de productos y por lo tanto de ventas.

Podemos comentar que la empresa deberá implementar indicadores de gestión que le permitan superar los aspectos negativos que se vienen presentando en sus procesos operativos, y que están generados básicamente por la falta de control de las mercaderías.

**Marín** (2019) en su tesis titulada *“Implementación de control interno en la Corporación Empresarial Barrera y Gutiérrez SAC”* Para optar el Título Profesional de Contador Público en la universidad continental teniendo como objetivo la implementación de un sistema de control interno en la Corporación Empresarial Barrera & Gutiérrez SAC.

En su conclusión indica que la implementación del ambiente de control en la empresa Corporación Empresarial Barrera y Gutiérrez SAC permitió la elaboración del MOF, procedimientos flujogramas, reubicación de personal, elaboración del mapa de riesgos, del plan estratégico y organigrama.

Y podemos comentar que, al reforzar el aspecto cultural a través múltiples actividades, como charlas para difundir la estrategia institucional, los objetivos, misión, visión, y políticas de la institución. Además de concientizar a todos los colaboradores de la empresa, pues mientras más compromiso mejor resultado se obtendrá.

**Mendizábal** (2019) en su tesis titulada *“implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable es contadores s.a.c del año 2018”* para optar por el título profesional de contador público en la universidad Ricardo Palma teniendo como objetivo Manifiestar cómo el

implementar un sistema de control interno en la gestión, tiene incidencia en la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez del estudio contable Es Contadores SAC del año 2018.

Se concluye por medio de las encuestas realizadas, Contadores SAC cuenta con liquidez suficiente que permite el cumplimiento de los pagos al personal, al fisco y a proveedores.

Por lo tanto, podemos comentar, que es necesario la capacitación a los colaboradores que se encuentren encargos en el área de cobranza, ya que no se tiene la capacidad financiera para contratar un call center. La capacitaciones serán de ayuda para largo plazo, a que el estudio contable no cuente con problemas financieros.

Anticona (2020) en su tesis titulada *“El control interno en tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A, San Juan de Lurigancho, 2019”* para optar el título profesional de Contadora Pública en la universidad privada del norte teniendo como objetivo comprobar de qué manera el Control interno en tesorería incide en la liquidez de la empresa Expreso Próceres internacional S.A, durante el periodo 2019.

Concluye el ambiente de control interno en tesorería incide en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A. 2019, ha sido validada con los resultados obtenidos donde el nivel del Ambiente de Control tiene un 75% implementado en la empresa. La evaluación de riesgos en tesorería incide en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A. 2019, ha sido validada con los resultados obtenidos donde el nivel de Evaluación de Riesgos tiene un 68.75% implementado en la empresa.

Podemos comentar Las actividades de control en tesorería inciden en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A. 2019, ha sido validada con los

resultados obtenidos donde el nivel del Actividad de Control tiene un 93.76% implementado en la empresa.

**Campos** (2019) en su tesis titulada “*debilidades en el control interno de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa los cipreses sac en el año 2017, trujillo – la libertad*” Tesis para optar el título profesional de Contador Público en la universidad privada del norte teniendo como objetivo determinar la incidencia de las debilidades del control interno de Tesorería en la liquidez de la empresa Los Cipreses SAC en el año 2017.

concluye Las debilidades del control interno de tesorería tiene incidencia negativa en la liquidez de la Empresa Los Cipreses SAC, porque no se emplea de manera continua los controles internos, la cual permite que los procedimientos en el manejo de efectivo, las programaciones del eficiente uso del dinero sean deficientes, interrumpiendo así el cumplimiento de obligaciones y el control del efectivo. Este resultado se logró porque al analizar las compras de materiales con precios alterados, los adelantos de sueldos, los contratos de servicios con costos alterados, y la falta de control de las obligaciones por pagar, se detectó mermas de dinero debido a estas debilidades. Estas malas acciones que fueron analizadas en el área de tesorería, dieron como perdida un monto valorizado en S/. 11,797.64 soles, la cual simboliza el 6.02% del activo corriente, siendo una incidencia negativa en la Liquidez de la entidad.

Podemos comentar La empresa debe evaluar la propuesta presentada en donde se deberá ir detallado las funciones del área de tesorería, ya que las debilidades en el área de Tesorería que se detectaron se debió a que se realizaron funciones que no son de su competencia.

**Cahuana** (2020) en su tesis titulada “*el control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa pricewaterhousecoopers s.c.r.l.– periodo 2018*” para optar el título profesional de contador público lima, Perú 2020 en la universidad Ricardo palma teniendo como objetivo Determinar en qué medida el control interno de las cuentas por cobrar y pagar incide en la liquidez de la empresa PriceWaterhouseCoopers S.C.R.L. – Periodo 2018.

Concluye No existe un manual de procedimientos y responsabilidades que cubra procesos de flujo de información, solución de contingencias que puedan presentarse en el día a día del desarrollo de actividades de la empresa y organigramas que especifiquen líneas de mando o subordinación.

Comentario se recomienda a la Gerencia evaluar alternativas de incorporar personal especializado y calificado en cobranzas; asimismo aprovechar la tecnología para adquirir un sistema automatizado que registre la facturación y dé seguimiento a las cobranzas

**Tello** (2017) en su tesis titulada “*el financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa omnichem sac*” para obtener el grado de contador público en la universidad autónoma del Perú, teniendo como objetivo comprobar la incidencia del financiamiento en la liquidez de la empresa Omnichem SAC

El autor concluye si bien la empresa depende mucho del financiamiento bancario como un medio de obtención de dinero para poder afrontar sus obligaciones inmediatas, no siempre ésta es la mejor forma de obtener liquidez, ya que acarrea por un lado riesgos de incumplimiento y por el otro el incremento de los gastos financieros en detrimento de la rentabilidad de la empresa. Asimismo, la empresa adolece de una gestión de cobranzas

ineficiente y no existen políticas de créditos y cobranzas que permitan seleccionar mejor a sus clientes.

Entonces podemos comentar que se debe efectuar una adecuada administración del efectivo evaluando su capacidad de pago y de cobranzas y efectuar una adecuada planificación tanto de sus ingresos como de sus gastos.

**Mendoza** (2020) en su tesis titulada "*liquidez financiera en la empresa supermercados el súper sac, Chiclayo*" para la obtención el grado académico profesional de bachiller en contabilidad en la universidad señor de sipan teniendo como objetivo determinar el nivel de Liquidez Financiera en la Empresa Supermercados el Súper SAC-Chiclayo.

El autor concluye al determinar el nivel de liquidez financiera de la empresa mediante los indicadores de evaluación se llega a apreciar que la empresa cuenta con una baja liquidez general, lo que nos indica que la empresa se encuentra en problemas de solvencia, provocando que la empresa no pueda cumplir con sus obligaciones al cierre de cada ejercicio de los estados financieros, se llega a determinar que la empresa cuenta con tan solo indicadores bajos en la liquidez ,siendo negativa que es de S/ 0.83 en el año 2017 a S/0.91 lo que indica que su disponibilidad de efectivo no pueda cubrir con sus deudas a corto plazo en su totalidad.

Puedo comentar esta investigación para proyectos futuros, teniendo en cuenta las bases teóricas utilizadas y la problemática de la empresa que son muchas las que padecen de una deficiente gestión en la liquidez, para proteger su activo de la empresa y lograr posicionarse en el mercado a través de un buen manejo del activo liquido de la organización.

**Justo** (2018) en su tesis titulada “*Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa Perú Hop SAC, 2018*” Para optar el título profesional de Contador Público en la universidad Norbert Wiener teniendo como objetivo Emplear beneficios tributarios que ayuden a la mejora de la liquidez de la empresa exportadora Perú Hop SAC, 2018.

Se concluyó que Perú Hop labora sus funciones sin procedimientos ni políticas que permitan una mejor organización en el trabajo, además de ello, no hay un orden en la documentación, lo que no permite tomar decisiones acertadas llegando tener en sus cuentas por cobrar montos importantes y los cuales son correspondientes al SFMB.

Entonces podemos comentar que se debe implementar el uso de manual de funciones para identificar problemas, realizar guía práctica, para que el colaborador encargado de los procesos de la obtención de devolución, no tenga inconveniente alguno.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1.- Control Interno**

#### **2.2.1.1 Definiciones.**

El control interno son procesos que son llevados a cabo por el gerencia, dirección, administración, con el objetivo de brindar un grado razonable de seguridad y confianza concerniente a la obtención de objetivos relacionados a las operaciones, información y cumplimiento,

Se encuentra orientado al logro de objetivos en categorías de operación, información y cumplimiento. Está conformado por un conjunto de tareas que son de medio para llegar a un fin. Lo efectúan los colaboradores, no se trata de un simple manual, sino de personas y acciones que conforman cada nivel de la organización. Capaz de proporcionar seguridad a la alta dirección de la entidad, se adapta a la estructura de la

entidad. Las definiciones son amplias, contienen conceptos de importancia, que son fundamentales para implantar y desarrollar el control interno, formando así una base para su aplicación en entidades que operen en diferentes estructuras organizacionales, sectores y regiones geográficas. (PWC, 2013 p.3)

El control interno lo efectúan diversos niveles, teniendo cada uno responsabilidades importantes. La gerencia, directivos, auditores internos o externos ayudan a que el sistema de control interno, opere con efectividad y eficiencia. Teniendo un control interno sólido, promueve el logro de los objetivos. En auditoría, control interno está comprendido por la organización, políticas y procedimientos que se adaptan por los directores y gerentes, para así administrar las operaciones y originar el cumplimiento de las responsabilidades para el logro de los resultados deseados. (Meléndez, 2016 p.21).

A raíz de los problemas que son derivados por la existencia de diferentes entendimientos con el control interno, este capítulo analizará las diferentes opiniones que existen, resaltando de manera especial, las opiniones profesionales y académicas. Este aspecto es de importancia habida cuenta que cada una de esos aspectos procura imponerse sobre las otras, creando conflictos adicionales en la eficiencia del control interno. Muestra cómo el control interno ha avanzado a través de generaciones y señala cómo su alcance se está ampliando. (Mantilla, 2015 p.3)

#### **2.2.1.1.1 Auditorias**

La función de auditoría se desempeña por entidades calificadas. Los auditores deben avisar los estándares de contabilidad sobre las técnicas emergentes de propiedad dudosa.

Los profesionales de la contabilidad deben certificar que los auditores de estados financieros cumplen con los estándares profesionales aplicables. (Estupiñan, 2015 p. 60)

### 2.2.1.2 Tipos.

Entre los tipos de control, en función a los recursos, de la actividad y de los resultados dentro de la entidad, tenemos:



Figura 1: Tipos de Control

Fuente: elaboración propia

#### ➤ Control preliminar o preventivo

Está enfocada en la prevención en cuanto a la calidad y cantidad de recursos que se utilizan en la entidad. Desde este punto, las políticas son de importancia en el control preliminar, debido a que son pautas para acciones futuras que incluyen esfuerzos para incrementar la probabilidad de los que los actuales resultados concuerden de manera favorable con los resultados deseados. Para obtener un control efectivo, se requiere de un sistema de corrección anticipada, que informen los problemas grandes y ayude a tomar medidas correctivas. Realizar un completo y detallado análisis sobre el sistema de control e identificar las variables más importantes. Recopilar datos sobre estas variables e introducirlos al sistema, evaluando con regularidad las variaciones de estos datos y analizar el efecto que se tuvo en el resultado final esperado.

- Control concurrente o permanente

Radica en vigilar las operaciones en funcionamiento para certificar que los objetivos se están logrando. Cuando el control es aplicado a la realización del trabajo, la gerencia puede corregir los problemas en forma pertinente.

- Control posterior, correctivo o de retroalimentación

Se enfoca en los resultados finales, estas medidas se encuentran orientadas hacia la mejora de procesos hacia las operaciones entre sí. La principal desventaja de este tipo de control es que cuando se recibe la información, el daño ya está hecho.

### **2.2.1.3 Importancia.**

El Control Interno contiene una serie de beneficios para la entidad. Su implementación causa la adopción de medidas que permiten el logro de sus objetivos. A continuación, se muestran los beneficios principales:

- Beneficia el progreso de las actividades y ayuda en la mejora del rendimiento.
- Apoya al proceso de una gestión óptima.
- Sirve de ayuda para combatir la corrupción.
- Fortalece a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir pérdidas de recursos.
- Facilita la protección de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones.

En líneas generales, sirve de ayuda para la entidad para poder cumplir sus metas y objetivos, impidiendo que haya peligros que no se reconozcan a lo largo del camino. Una adecuada implementación de un control interno, genera:

- El amparo de tomar decisiones frente a extrañezas en los indicadores.
- La mejora en la Ética Institucional.
- Una aplicación eficaz en los planes estratégicos y operativos de la entidad, así también en la documentación de los procesos.
- La disminución de pérdidas por el mal uso de bienes y activos.
- Tener la convicción sobre las operaciones y actividades.
- La obediencia a la normativa.

#### **2.2.1.4 Objetivos.**

Gracias a los objetivos del Control Interno se logrará:

- Una información financiera suficiente, pertinente y confiable, que se convertirá en una herramienta útil para la gestión.
- Originar la elaboración de la información técnica y otros tipos de información no financieras para que sea útil como elementos para la gestión.
- Gestionar apropiadas medidas para el amparo, uso y conservación de los recursos financieros, materiales y cualquier otro recurso.
- Incentivar la eficacia organizacional para el beneficio de sus objetivos y misión.
- Certificar que todas las acciones institucionales sean desarrollados dentro d ellos marcos legales y reglamentarias.
- Fundar conocimiento de control.

#### **2.2.1.5 COSO.**

Coso, por sus siglas en inglés del Comité de Organizadores y Patrocinadores de la Comisión Treadway, organismos que en conjunto emiten informes que comprenden recomendaciones concernientes al control interno.

➤

- Se originó en Estados Unidos, en el año 1985. Se formó una comisión patrocinada por diversas instituciones, con el fin de analizar las razones sobre la presentación de información financiera en forma fraudulenta o adulterada y emitir. En el año 1987 se expone un informe que contenía un conjunto de recomendaciones en correlación al control interno. Y finalmente en el año 1992, se emite el informe llamado COSO, el cual tuvo gran aprobación y propagación, debido a la variedad y autoridad que tiene el conjunto de personas que estuvo a cargo de la elaboración. (Pérez, 2014 p.1)



Figura 2: Historia de coso

Fuente: Cotaña 2018 p.14

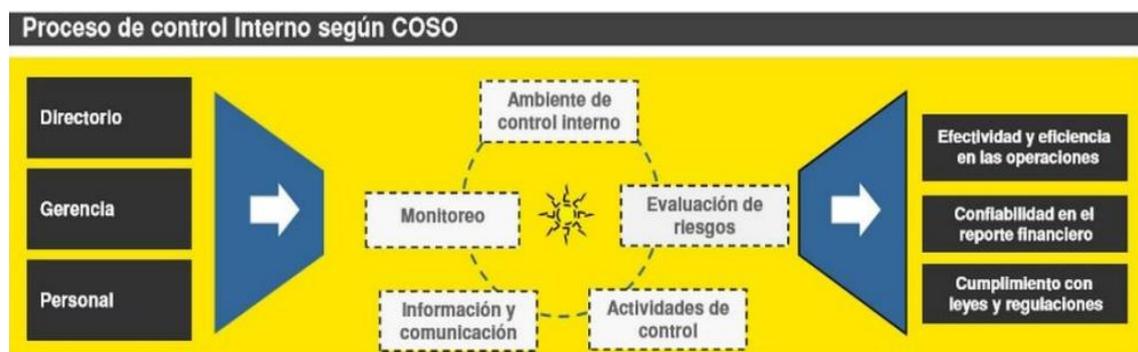


Figura 3: Procesos de coso

Fuente: Cotaña 2018 p.14

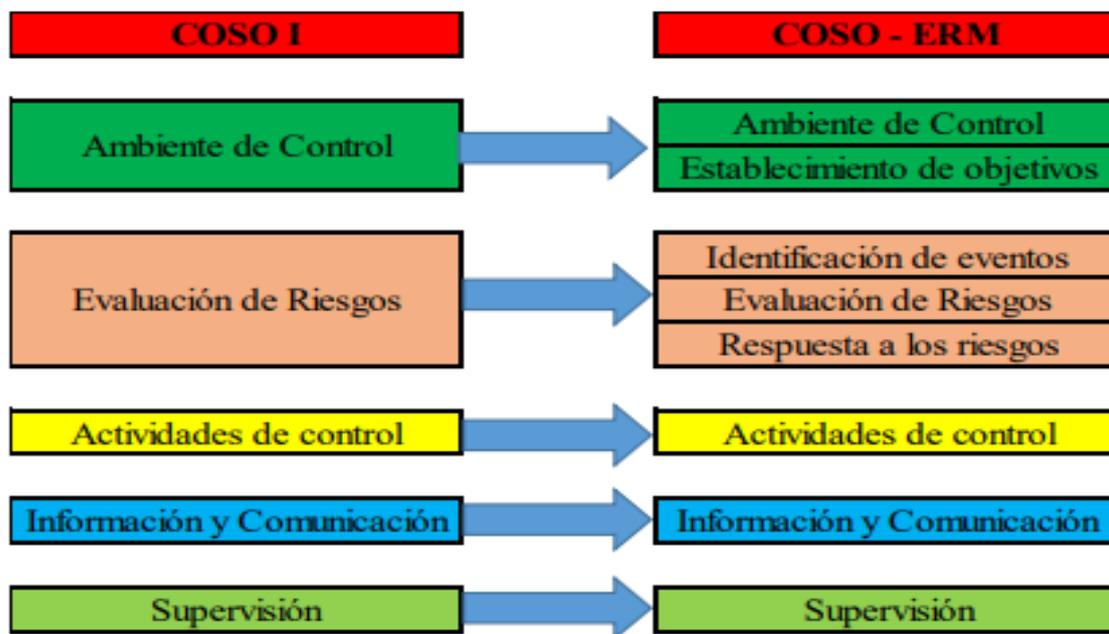


Figura 4: Comparativo entre coso I y coso ERM

Fuente: Vélchez y de la cruz 2019

**Coso ERM 2017**

en su versión basado en el modelo 2017, es conformado por 20 principios enfocados en la gestión de riesgos, los cuales se encuentra clasificados en Gobierno y cultura, Estrategia y definición de objetivos, Desempeño, Análisis y revisión; e Información, comunicación y presentación de informes, tal como se aprecia en la figura 3.

Gobierno y cultura	Estrategia y definición de objetivos
1. Ejerce la función de supervisar los riesgos del consejo. 2. Establece estructuras operativas. 3. Define la cultura deseada. 4. Demuestra compromiso con los valores básicos. 5. Atrae, desarrolla y retiene al personal capacitado.	6. Analiza el contexto de negocios. 7. Determina el apetito de riesgo. 8. Evalúa estrategias alternativas. 9. Formula objetivos de negocios.
Desempeño	Análisis y revisión
10. Identifica riesgos. 11. Evalúa la severidad de los riesgos. 12. Prioriza los riesgos. 13. Implementa las respuestas ante los riesgos. 14. Desarrolla la visión de la cartera.	15. Evalúa cambios importantes. 16. Revisa los riesgos y el desempeño. 17. Busca mejorar la administración de riesgos empresariales
Información, comunicación y presentación de informes	
18. Aprovecha la información y la tecnología. 19. Comunica información sobre los riesgos. 20. Elabora reportes de riesgos, cultura y desempeño.	

Figura 5: Coso erm 2017

Fuente: Vílchez y de la cruz 2019

#### COSO 2017: Gestión de Riesgos Empresariales – integrado con estrategia y desempeño

- Tiene mayor razón al valor de la gestión de riesgo para poder ejecutar la estrategia.
- Relación entre el desempeño y gestión de riesgos.
- Dispone de mejor manera las perspectivas del gobierno y supervisión.
- Da razón a la globalización de mercado y las operaciones, así como el aumento de la volatilidad y complicación de los negocios.
- Exhibe nuevos caminos para identificar el riesgo, y poder alcanzar los objetivos en un contexto de negocios de alta complejidad
- De mayor transparencia para los Stakeholders
- Instituye componentes y principios para todos los niveles de la gestión de riesgos.

### **2.2.1.6 Componentes.**

#### **2.2.1.6.1 Ambiente de Control.**

El ambiente de control es definido como el conjunto de normas y procesos que forman la base en que se desarrolla el control interno. La alta dirección es quien marca el “Tone at the Top”, respecto a la calidad del control interno y los tipos de conducta que se espera dentro de una entidad. La dirección es quien apoya las expectativas sobre el control interno en las distintas áreas de la organización. Este ambiente de control, incluye integridad y valores éticos; las medidas que permiten al consejo poder cumplir las responsabilidades de supervisión, asignación de autoridad y responsabilidad y la rigidez aplicada a medidas de evaluar el desempeño para motivar a la responsabilidad por resultados. El ambiente de control tiene un dominio muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno. (pwc,2013 p.4)

#### **2.2.1.6.2 Evaluación de Riesgos.**

Cada entidad afronta diferentes riesgos originarios de fuentes internas y externas. El riesgo es definido como el acontecimiento que puede o no ocurrir y este afecte negativamente al logro de objetivos. Una evaluación de riesgos involucra procesos dinámicos que identifiquen y evalúen riesgos, estos riesgos deben ser evaluados en relación a los niveles preestablecidos de tolerancia. De tal modo, la evaluación de riesgos establece la base que determinará el modo de gestionar. La dirección debe concretar los objetivos operativos, con claridad y a detalle para que permitan identificar y evaluar riesgos con impacto potencial. Asimismo, la evaluación de riesgos se debe solicitar que la dirección medite el impacto que puedan tener posibles cambios y provoque resultados negativos en el control interno.

#### **2.2.1.6.3 Actividades de Control.**

Estas actividades son las acciones que se encuentran plasmadas a través de políticas y procedimientos que ayudan a avalar que las instrucciones de la dirección sean llevadas a cabo para aminorar riesgos con impacto potencial. Las actividades de control son ejecutadas en todas las áreas de la entidad, incluso en las diferentes etapas de los procesos y hasta en el entorno tecnológico. Estas pueden ser preventivas o de detección y pueden comprender una amplia gama de actividades, tales como autorizaciones, verificación, revisión sobre el desempeño empresarial. La separación de funciones se encuentra integrada en la definición y funcionamiento de las actividades de control y en el área que no se puede separar las funciones, la dirección deberá implementar actividades de control opcionales y compensatorias. (PwC, 2013 p.5)

#### **2.2.1.6.4 Información y Comunicación.**

La dirección necesita informarse de manera relevante y con calidad, tanto de las fuentes internas como externas y con ello apoyar el funcionamiento de los otros componentes que conlleva el control interno. Esta comunicación debe ser continuo y reiterado sobre brindar, compartir y obtener información necesaria. La comunicación interna es la manera en que la información puede difundirse a toda la organización. Generando que todo el personal reciba de dirección un mensaje claro sobre las responsabilidades que deberán ser tomadas seriamente; y por otro lado se cuenta con la comunicación externa, quien tiene dos finalidades: la de comunicar de lo externo a lo interno información precisa y relevante y la segunda en brindar la información interna hacia afuera, respecto a las necesidades de los grupos de interés externos. (PwC, 2013 p 5)

#### **2.2.1.6.5 Supervisión y Monitoreo.**

Las evaluaciones continuas, independientes o el conjunto de ambas, se utiliza para examinar si cada uno de los componentes del control interno se están presentando y

funcionando adecuadamente. Las evaluaciones continuas están integradas a los procesos en cada área de la entidad, brindando información oportuna; las evaluaciones independientes, son ejecutadas periódicamente pudiendo variar dependiente la evaluación de riesgos. Los resultados son evaluados comparándolos con criterios que están establecidos por los reguladores o por la dirección misma. (PwC, 2013 p.5)

#### **2.2.1.7 Sistema de Control.**

El sistema de control interno comprende acciones, actividades, políticas, procedimientos, actitudes del personal que están organizados y establecidos por cada entidad del Estado, cuya estructura y componentes son regulados por la Ley N° 28716 y la normativa técnica que emite la Contraloría sobre la materia. (Contraloría General de la República, p.5)

El sistema de control interno comprende todos los elementos en donde principalmente se encuentran las personas, los sistemas de información, la supervisión y los procedimientos. Este es de importancia, ya que origina eficiencia, asegurando la efectividad. Los directivos de una entidad deben crear ambientes de control y un conjunto de procedimientos de control directo. (Delgado, 2019 p.20)

#### **2.2.1.8 Beneficios.**

1) Formar protocolos y procedimientos.

- Creando controles internos, los dueños de las pequeñas empresas instituyen protocolos que el personal debe cumplir. Los dueños de las pymes, comunican a sus colaboradores sobre los protocolos y se espera que se cumplan mientras van realizando su trabajo diario.

2) Prevenir fraude y el robo

- Los controles internos ayudan a entidades a prevenir o minorar el fraude y/o robo dentro de la misma. Dentro de los controles internos se pueden incluir acciones

como conciliaciones de bancos y revisión de auditoría interna que permitirán descubrir si los colaboradores están malversando el dinero.

### 3) Separación de tareas

- Los controles internos apartan los deberes que tienen los colaboradores, certificando que haya balances en el sistema de control. Por ejemplo, los controles podrían garantizar que un colaborador encargado de realizar los cobros, también realice los pagos, entonces ahí se debería separar las funciones para reducir el fraude interno.

### 4) Organizar información financiera y de gestión

- Los controles internos sirven de ayuda a la pequeña empresa a conservar la información financiera – administrativa. Los datos que se encuentran organizados pueden aumentar la productividad y tener mejor preparado el negocio por si se necesitase presentar documentos para el sistema financiero o fiscalizaciones. Se le puede brindar a cada colaborador su propia contraseña que le permita acceder a datos de la empresa o la creación de un sistema que archiven los datos del cliente, en línea o fuera de línea.

### 5) Reducir los errores a través de la formación

- Los controles internos sirven de ayuda para las empresas a minorar errores, lo que les permitirá ahorrar dinero y ser más productivas. La capacitación es un ejemplo para reducir errores. Al mantenerlos capacitados y actualizados sobre los procesos y procedimientos, hay menos posibilidad de que se cometan errores. La capacitación puede contener un programa de gestión interno o aprender nuevos procesos dentro del área. (Gesdatta 2019 p.1)

### 2.2.1.9 Principios.

Dentro del control interno existen veinte principios que están comprendidos los conceptos esenciales asociados a cada componente. Los principios son adaptables a los objetivos operativos, de información y de cumplimiento. Los principios de los componentes del control interno son:

 <b>Gobierno y Cultura</b>	 <b>Estrategia y objetivos</b>	 <b>Desempeño</b>	 <b>Revisión</b>	 <b>Información, comunicación y reporte</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. La Junta Directiva ejerce supervisión sobre los riesgos</li> <li>2. Establece estructuras operativas</li> <li>3. Define la cultura deseada</li> <li>4. Demuestra compromiso con los valores éticos</li> <li>5. Atrae, desarrolla y retiene individuos competentes.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. Analiza el contexto empresarial</li> <li>7. Define el apetito al riesgo</li> <li>8. Evalúa estrategias alternativas</li> <li>9. Formula los objetivos empresariales</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>10. Identifica riesgos</li> <li>11. Evalúa la severidad de los riesgos</li> <li>12. Prioriza los riesgos</li> <li>13. Implementas las respuestas al riesgo</li> <li>14. Desarrollar un portafolio de riesgos</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>15. Evalúa los cambios sustanciales</li> <li>16. Revisa los riesgos y el desempeño</li> <li>17. Propone mejoras en la gestión de riesgos empresariales</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>18. Aprovecha la información y la tecnología</li> <li>19. Comunica los riesgos de información</li> <li>20. Informes sobre riesgos, cultura y desempeño</li> </ol>

Figura 6: Principios de control interno

Fuente: elaboración propia

### 2.2.1.10 Elementos

Los elementos del control interno son los siguientes:

- El progreso y sostenimiento de una línea eficaz de autoridad para completar los controles de organización.
- Una precisa definición sobre funciones y responsabilidades de las áreas de la entidad, sin áreas de responsabilidad confusas
- Un sistema contable que proporcione una pertinente y exacta información sobre los resultados de las operaciones, así como de las responsabilidades y grados de cada área en conjunto.

- Un sistema que emita informes para la administración, que estén basados en los registros y documentos contables, y se encuentren diseñados para exhibir cuadros informativos sobre las operaciones, así como manifestar los factores favorables.
- Componente que está encaminado a la estructura de operación, con la finalidad de proporcionar funcionamiento eficaz y una máxima protección ante fraudes.
- Una organización adelantada sobre los diversos elementos prácticos, mediante un sistema presupuestario, que aprovisiona un dispositivo de control en las operaciones futuras.
- El sostenimiento de la organización de la actividad de valoración autónoma que se encuentra representada por la auditoría interna, con la obligación de revisar políticas, reglamentos, como un servicio a cargo de la responsabilidad de revisar políticas, reglamentos, etc., como un servicio útil y de protección a la administración

#### **2.2.1.11 Limitaciones**

El control interno, suministra información administrativa sobre las operaciones y ayudar a la toma de decisiones con el fin de lograr sus objetivos. Sin embargo, se tiene perspectivas mayores de los que se brindan. Cuando el sistema de control interno se encuentre bien diseñado, puede proporcionar seguridad razonable al logro de objetivos. La posibilidad de lograrlos se encuentra afectada por limitaciones inseparables al entorno del sistema de control interno.

#### **2.2.2 Liquidez**

### 2.2.2.1 Definiciones.

Define a la liquidez como el grado de habilidad que posee un determinado activo para transformarse en términos de dinero, en el menor tiempo posible, sin que exista la necesidad de efectuar ciertas disminuciones en el precio real. De esta manera, se puede afirmar que mientras más líquido sea un activo en la organización, resultará accesible y fácil poder comercializarlo y los riesgos adheridos serán menores (**Sevilla**, 2019 p, 1).

En el escenario económico y financiero, el término de liquidez se puede conceptualizar como el grado de capacidad que mantienen los activos para poder convertirse en efectivo y sus equivalentes, en el corto plazo. Frente a ello, mientras predomine esa facilidad, el nivel de liquidez obtendrá un valor muy alto, así como la rentabilidad anhelada para las empresas.

La liquidez ha tomado un aspecto importante en las actividades de gestión y fortalecimiento a nivel organizacional; puesto que su relación con las obligaciones contraídas, nos da a conocer que tan eficientes está resultando las operaciones en las entidades y de qué manera se encuentra estructurado para el cumplimiento debido (**Mytrilea**, 2018 p.1).

Resulta muy importante que cada empresa o negocio tenga un nivel óptimo de liquidez; puesto que garantiza la seguridad de las operaciones que se vienen llevando a cabo. Para ello, las organizaciones deben poseer esa capacidad económica al momento de asumir las obligaciones frente a terceros en el menor tiempo posible. Es necesario combatir en cada momento la falta de liquidez, es un propósito fundamental para alcanzar la solvencia y el desarrollo sostenibles de las entidades (**Circulantes**, 2018 p.1)

define a la liquidez como el grado de posesión que posee una determina empresa en el momento adecuado, que dé lugar al cumplimiento de compromisos económicos y

financieros. Mientras más fácil resulte transformar los recursos de los activos en efectivo, se podrá obtener una mejor capacidad de pago. Finalmente, es importante resaltar dos factores importantes en la liquidez, el primero de ellos se refiere al tiempo que se requiere para que el activo se convierta en dinero; y el segundo está relacionado al grado de incertidumbre en el tiempo invertido y el valor obtenido en la transformación (**Torres, 2015 p,13**).

#### **2.2.2.2 Medidas básicas de liquidez.**

Hace referencia que la liquidez es denominada como una medida importante, producto del nivel de rentabilidad generado y la solvencia económica en la organización. Es un indicador financiero que ayuda a cuantificar el valor monetario de la empresa, generado por la aptitud de sus productos y/o servicios o simplemente por el grado de eficiencia operativa.

Posee un impacto relevante cuando se aborda situaciones referidas a calificación de créditos bancarios, la capacidad para afrontar este tipo de obligaciones financieras; su efecto directo en el nivel de rentabilidad y la habilidad de transformar en efectivo cada una de sus activos corrientes. Frente a ello, es necesario mencionar que aquellas entidades que poseen un nivel de liquidez óptimo, son quienes vienen llevando a cabo una adecuada gestión en relación a cuentas por cobrar, estructura para el pago de proveedores y un eficaz desarrollo de operaciones económicas (**Financlik, 2016 sin página**).

✓ *Liquidez inmediata:* Es el tipo de liquidez más concreto, puesto que se obtiene de dividir la totalidad de activos circulantes en la compañía, frente al total de pasivo circulante, lo que da como resultado la capacidad de la organización para el debido cumplimiento de obligaciones económicos y financieros en el corto plazo. El valor que

debe obtenerse debe ser superior a la unidad, lo que significaría que la entidad tiene recursos suficientes para hacer frente a los gastos operativos propios de la actividad.

✓ *Ratio Ácido:* Tiene la función de medir la capacidad de la organización para poder liquidez sus deudas contraídas en el corto plazo, mediante sus acciones de gestión propias de las áreas claves como Tesorería quien coordina eficientemente los recursos económicos, así mismo el área de Administración encargada de las cuentas por cobrar para que exista efectivo en las cuentas bancarias. Al respecto, se señala que un indicador óptimo para este caso, sería un valor de 0.60 en promedio; sin embargo, esta ratio manifiesta una dificultad específica, pues está constituida como cobros pendientes, que en la mayoría de situaciones pueden convertirse en acciones incobrables, que afectaría directamente el rendimiento económico de la empresa.

✓ *Fondo de Maniobra:* Es realmente la herramienta de medida más empleada y conocida, puesto que da a conocer la habilidad de la empresa para el cumplimiento de obligaciones en el menor tiempo posibles, a través de la totalidad de sus activos, como mercadería, cobros pendientes, inversiones financieras corrientes, entre otros aspectos adheridos.

✓ *Ratio de Cobertura:* Es conceptualizada como un factor de generar liquidez activamente, con el propósito de responder concretamente a las obligaciones en el mediano y largo plazo. Esto se puede traducir a lo siguiente; cuando el dinero disponible resulta menos a las cuotas de pago por cada deuda contraída, las organizaciones se encuentran en graves dificultades en términos de financiamiento.

Resulta esta situación, un poco común en la mayoría de empresas; por lo que existen dos alternativas de solución; la primera de ellas es llevar a cabo el aumento de rentabilidad con acciones estratégicas de ventas sin elevar los costos a dimensiones altas;

y la segunda alternativa está direccionada a la reestructuración de los compromisos de deuda para equilibrar los niveles económicos acorde a la necesidad más urgentes.

Hace referencia respecto al indicador de solvencia en el corto plazo, que tiene como objetivo principal dar a conocer información veraz y confiable en relación a los niveles de liquidez en una determinada entidad. El tema de interés principal es la capacidad para cancelar las deudas de forma rápida y en los tiempos oportunos; con una gran atención en los activos y pasivos corrientes, sobre todo para aquellos que laboran directamente con entidades financieras. Finalmente, es importante mencionar que los activos como los pasivos pueden sufrir variaciones, lo que significa que su valor al momento actual no será lo mismo en un tiempo determinado (Hernández, 2018 p.1).

### **2.2.2.3 Efectivo.**

Menciona que el efectivo que posee una empresa, es parte relevante del activo corriente: y su finalidad principal es ser empleado en cada una de las operaciones económicas que se presentan, respecto a la actividad económica. Constituye un elemento importante en el estado de situación financiera, pues conforma la partida más líquida para enfrentar las obligaciones monetarias contraídas (**Debitor**, 2018 Sin página)

Considera al efectivo como una partida que se encuentra adherida al activo circulante de la organización, su finalidad radica en hacer efectivo la cancelación de obligaciones en el menor plazo posible, principalmente aquellas que corresponden al ejercicio económico. Es denominado el elemento más líquido, pues estamos hablando de efectivo y sus equivalentes, para solventar los gastos operativos del rubro económico (**Tributos**, 2018 p.1)

Se refiere al efectivo, como la situación en donde el dinero puede desenvolverse en todo el campo económico y financiera de una determinada empresa, pudiendo adquirirse de forma rápida, accesible y racional en cada operación comercial. Es la generación habitual de todo rubro económico para hacer frente a obligaciones, operatividad, desarrollo sostenible en el menor tiempo. Finalmente, se habla del conjunto de recursos en la organización de carácter monetario que equilibra cada una de las actividades y transacciones a beneficio corporativo (Sánchez, 2018 Sin página).

#### 2.2.2.4 Solvencia.

Describe al término solvencia como aquel nivel, donde un determinado activo puede ser adquirido y vendido de manera rápida en el mercado económico, sin poner en riesgo el precio real de dicho activo. En el ámbito contable, la solvencia tiene la finalidad de poder evaluar la manera en que una determinada organización está preparada para cumplir con las obligaciones financieras a través de los recursos líquidos disponibles; puesto que existen diversos indicadores que manifiestan la liquidez económica (Duque, 2018 p.1).

✓ **Solvencia de mercado:** En la bolsa de valores, se habla mucho de una liquidez en un alto nivel o solvencia de mercado; debido a que se encuentra conformado por un gran volumen de operaciones que no se encuentran direccionadas como una venta habitual; sino que se refiere al hecho que un determinado valor es ofrecido por un tercero en calidad de comprador respecto a la cantidad de acciones que posee, frente al valor que el vendedor considere razonable aceptar, el cual deben mantener un equilibrio económico. De esta manera, los diversos inversionistas, no se verán en la necesidad reducir el valor de sus ganancias por el simple hecho de operar rápidamente.

✓ **Solvencia contable:** En todo tipo de negocio, la liquidez en materia contable, se considera como una herramienta capaz de evaluar la habilidad en el pago de

obligaciones. De manera práctica esta evaluación de liquidez, da lugar a una comparación de los activos frente a los pasivos corrientes; es decir poder identificar todo tipo de deudas próximas a vencer en el ejercicio económico

#### **2.2.2.5 Liquidez financiera.**

La capacidad que tiene una empresa para adquirir efectivo, a través de diversos mecanismos de gestión; y con ello poder cumplir correctamente con las diversas obligaciones frente a terceros. Es preciso tener presente que, en el escenario financiero, la liquidez se muestra con una característica fundamental de cada activo en el momento de convertirse en dinero y no perder su valor significativo en el tiempo. Finalmente se menciona que existen algunos tipos de activos, los más conocidos son el activo corriente, el cual podrá ofrecerse en cualquier momento, siempre y cuando no constituya un costo de inversión negativo.

✓ **Financiamiento:** Uno de los aspectos más habituales que ejerce cualquier tipo de organización para obtener una adecuada liquidez financiera, es el denominado factoraje, que es aquel que da lugar a adquirir de forma previa recursos monetarios a través de cuentas por cobrar. Con esta medida, el usuario o cliente no percibe la totalidad del importe por los documentos pendientes de cobro, que otorga una entidad bancaria o una institución de factoraje; sino que se estará reteniendo un índice porcentual por este tipo de servicio. Bajo este panorama una herramienta de financiamiento relevante para las entidades, son aquellas que se derivan exclusivamente de sus proveedores.

✓ **Problemas de liquidez financiera:** Generalmente las pequeñas y medianas organizaciones atraviesan dificultades de liquidez financiera bajo el escenario, donde sus clientes o usuarios no cumplen con los pagos respectivos, debido a una reducción de sus recursos por falta de capacidad de gestión. Al respecto, es importante mencionar que la falta de estrategias para el manejo óptimo de los niveles de liquidez,

dará lugar a la implementación políticas como herramientas para combatir las difíciles situaciones económicas; tales como control administrativo, sistemas de información confiable, medidas de seguimiento y supervisión y planes de trabajo frente a contingencias (Luna, 2018 p.1).

✓ **Bursatilidad:** En el panorama del mercado de acciones, el termino bursatilidad está conceptualizado como el nivel de liquidez por cada tipo de acción en el proceso de negociación entre los involucrados. Esto quiere decir, que aquellas acciones con mayor grado de bursatilidad, son las que más operan durante cada situación pudiendo categorizarse con un nivel mínimo, medio y alto.

#### **2.2.2.6 Ventajas de la liquidez.**

Es común realizar la interrogante para los inversionistas sobre la adecuada alternativa a emplearse en condiciones de incertidumbre económica. Al respecto, se habla de los denominados fondos de liquidez como un mecanismo confiable y seguro para el correcto manejo del dinero y no verse perjudicado en situaciones críticas en un determinado acontecimiento.

✓ **Un bajo riesgo:** Implica una importante ventaja para los fondos de dinero; debido a la gran inversión de activos en el menor tiempo posible, originando pequeños niveles de rentabilidad sobre los flujos de efectivo

✓ **Diversificación:** Se encuentra catalogada como una ventaja de mayor consideración por los inversionistas. En diversos casos, se convierte en el elemento clave para una adecuada inversión; puesto que tiene como función en diversificar los recursos en distintos acontecimientos que implican un riesgo alto. Para el caso concreto de los fondos de liquidez, se procede a desarrollar una diversidad de mecanismos que ayuden a reducir la perdida de capital y la eliminación de riesgos económicos.

✓ **Rentabilidades competitivas:** En esta situación, los gestores económicos intentan elevar el rendimiento económico y el grado de rentabilidad con una gestión de calidad y un mayor valor para los inversionistas.

✓ **Accesibilidad:** Hace noción a un tipo de cualidad que atrae la atención del inversionista respecto a los fondos de liquidez; puesto que su fácil acceso en comparación a otro tipo de fondos, no genera limitación ni sanción alguna para los casos de depósitos en forma anticipada.

El correcto conocimiento respecto a los niveles de liquidez en las organizaciones, dan lugar a que no se incurra en obtención de créditos y/o financiamiento de forma innecesaria, así como la inversión en activos con poco valor monetario. Es por ello, que los indicadores económicos de liquidez permiten conocer a cabalidad la habilidad para el cumplimiento de obligaciones y no originar gastos elevados que obliguen a un financiamiento poco necesario.

De esta manera, una entidad se considera líquida, cuando la totalidad o gran parte de sus activos se transformen en efectivo de manera sencilla y veloz; por lo que la liquidez dependerá de diversos criterios como la dimensión empresarial, medios de financiamiento, efectividad del negocio, adecuada gestión, entre otros. Finalmente, es importante señalar que la importancia que debe considerar cada empresario respecto al equilibrio de sus activos, con el propósito de no llevar a cabo una mala inversión con bajo rendimiento y elevado riesgo económico (Ochoa, 2017 sin página).

#### **2.2.2.7 Flujo de caja.**

Hace noción que el flujo de caja se encarga del movimiento de entradas y salidas de dinero en una determinada organización y en un rango de tiempo establecido. Los flujos de caja proporcionan información relevante respecto a la situación de la entidad para el pago de obligaciones contraídas. Es así, que constituye un mecanismo

indispensable para poner en práctica el análisis y evaluación de los niveles de liquidez como una correcta actividad de gestión (Kisiryan, 2018 sin página).

✓ **Flujo de caja neto:** Si una determinada organización no posee efectivo necesario para direccionar la operatividad de su negocio, se convierte en una entidad insolvente. Esta característica al mantenerse en el tiempo, puede originar la eliminación total de la empresa; es por ello llevar a cabo acciones estratégicas sobre cada uno de los pagos recibidos y poder analizar cautelosamente la realidad económica de los ingresos.

En esa línea de ideas, conocer a cabalidad las habilidades para generar dinero resulta muy importante, pues nos demuestra si la empresa está en la condición de mantenerse solvente en sus operaciones. Al final, se podrá identificar si se obtuvo un flujo de caja neto de forma positiva, lo que significa que los ingresos generados superaron la totalidad de gastos operativos, beneficioso para los niveles de rentabilidad esperados.

✓ **Flujo de caja positivo:** Pone de manifiesto el aumento de los activos circulantes y por consiguiente la capacidad para la amortización de deudas, reestructurar la actividad económica, devolución de préstamos a accionistas, cancelación de gastos operativos y preservar un modelo de gestión económica frente a los diversos escenarios financieros.

✓ **Flujo de caja negativo:** Por el contrario, esta situación nos da a conocer el valor de los activos corrientes se están reduciendo considerablemente.

✓ **Tipos de flujos de caja:** Se encuentra referido a la totalidad de efectivo obtenido por el volumen de ventas, cobro de deudas, alquileres, gastos operativos, entre otros aspectos. Encontramos aquí en primer lugar:

a) Flujo de caja de operaciones, es el importe de efectivo originado por una entidad mediante el ejercicio de sus operaciones habituales y permite evaluar los movimientos de entradas y salidas con mayor detalle.

b) Flujo de caja de Inversión, está conceptualizado como aquella variación entre los ingresos y salidas de dinero, que han sido originados por operaciones de inversión financiera en el corto plazo y que poseen la característica de transformarse en liquidez rápidamente. Ejemplo de ello, tenemos los gastos de capital adherido a inversiones, adquisición de edificios y maquinarias, etc.

c) Flujos de Caja Financiero, está definida como el movimiento de dinero que nos da a conocer las entradas y salidas respecto del capital social de una determinada organización. Representa la suma del flujo económico, donde es posible llevar a cabo la verificación de los niveles de rentabilidad de un proyecto en concreto; sin tomar en consideración los medios de financiamiento realizados.

Afirma que el flujo de caja tiene como función dar a conocer los movimientos de efectivo. Esto quiere decir que se trata de los pagos percibidos, totalmente distinto de los ingresos que están relacionados con los importes pendientes de cobro. El flujo de caja da a conocer el nivel de liquidez de la organización y la disponibilidad que se posee en una situación determinada. Las provisiones y amortizaciones no son tomadas en consideración; al no ser catalogado como costo en los estados financieros y no conlleva a describirse como una erogación de capital. Finalmente, al momento de realizar el cálculo pertinente del flujo de caja deberá sumarse estos criterios e incluirlos al beneficio neto (Olalla, 2018 p.2).

#### **2.2.2.8 Riesgo de liquidez.**

Hace noción que el término riesgo de liquidez posee dos definiciones; en el ámbito financiero, se conceptualiza como aquel riesgo de un activo al momento de ejecutarse la venta con un precio sumamente reducido, originado por la falta de liquidez de la organización. En segundo lugar, en el ámbito económico, el riesgo de liquidez evalúa la capacidad para hacer frente a las obligaciones en el menor tiempo posible.

En esa línea de ideas, se puede evidenciar que, en el primer caso, este tipo de riesgo se muestra específicamente en aquellos activos de poca negociación mercantil como la venta de inmuebles. En el segundo caso, el riesgo de liquidez evalúa a la entidad su capacidad de pago y los riesgos adheridos a la situación (**Economipedia**, 2018 p.1).

Define al riesgo de liquidez como la falta de habilidad y gestión por parte de una empresa para hacer uso eficaz de los recursos económicos en el desempeño de obligaciones en las situaciones requeridas. Es por ello, la facilidad de dar a conocer la incorrecta capacidad para asumir compromisos económicos, lo que no se puede interpretar que la organización sea insolvente, sino que simplemente se encuentra atravesando por una mala gestión de efectivo que al perdurar en el tiempo podría originar niveles financieros críticos (**Belaunde**, 2017 p.1).

#### **2.2.2.9 La eficiencia del capital circulante.**

Señala que las decisiones adoptadas por el departamento de finanzas son las que influyen de manera directa en el porvenir económico y financiero de la organización, en el momento de poner en práctica acciones estratégicas en relación a dos aspectos importantes; el primero de ellos se encuentra orientado a la obtención de financiamiento en el largo plazo; y el segundo corresponde al capital corriente que es aquel que da origen a la actividad habitual de la entidad, en otras palabras se refiere al capital de trabajo para la correcta comercialización de productos o servicios, su venta respectiva y el cobro oportuno (**Martens**, 2018 sin página).

Hace noción que un elemento importante de liquidez es el factor del tiempo; puesto que resulta necesario conocer la exigencia de cuantos días deberán transcurrir para convertir los activos en dinero líquido. Frente a ello, se puede afirmar que mientras más reducido sea el plazo de la conversión, existirá una elevada capacidad de pago para la cancelación de compromisos frente a terceros (**Garrido**, 2015 p.4).

### 2.2.2.10 Capital de trabajo.

Conceptualiza al capital de trabajo como aquellos recursos económicos y financieros que una determina organización debe poseer para el correcto funcionamiento de sus operaciones y/o actividades. Tiene la responsabilidad de preservar en cualquier circunstancia el giro del negocio, sobre todo en cuando los ingresos por concepto de ventas reflejan un considerable retraso y se requiere el uso del efectivo para los gastos operativos (Myabcm, 2017 p.1).

Lo define como el grado potencial de una empresa para poder direccionar adecuadamente sus operaciones, paralelamente con el debido cumplimiento de sus obligaciones. Representará un valor excedente constituido por la totalidad de activos, cobros pendientes, inventario de existencias que tiene a su cargo la entidad. Frente a ello, estos recursos otorgarán la manera de poder cubrir las principales actividades, como la adquisición de mercadería, pago de mano de obra, entre otros gastos operativos sustanciales (Riquelme, 2018 p.1).

✓ **Cálculo de capital de trabajo:** Para proceder a realizar el cálculo respectivo, se deberá considerar el activo y pasivo corriente, puesto que el resultado que se obtendrá será catalogado como el capital neto de trabajo. De esta manera se interpreta como la división del activo circulante entre el pasivo circulante.

✓ **Activos corrientes:** Poseen la característica principal de transformarse en efectivo y equivalentes en un lapso menor a 01 año. Constituyen gran importancia, pues se habla de inventarios, cuentas por cobrar, inversiones a corto plazo, acciones que tengan la capacidad de poder generar niveles óptimos de liquidez a la organización. Al respecto, los activos corrientes se pueden clasificar de la siguiente forma:

a) Activos disponibles, como las cuentas bancarias, dinero en caja y sus equivalentes.

b) Activos exigibles, conformada por todos aquellos derechos que posee la entidad.

c) Activo realizable, constituido por los inventarios de existencias, materias primas, suministros, entre otros

d) Activos negociables, aquellos que deberán ser puestos a la venta, en base al valor percibido en el mercado de valores, representados por certificados o bonos.

✓ **Pasivos corrientes o circulantes:** Se encuentra conformado por las obligaciones pendientes de cancelación y que son habituales en el ritmo de la actividad económica, mayormente conocido como pasivo acumulado. Es importante mencionar, que, al existir un mayor valor de activos frente a los pasivos, resultará un óptimo capital de trabajo neto y por consiguiente mejor capacidad de cumplimiento.

✓ **Capital de trabajo positivo:** El capital de trabajo se mostrará con un índice positivo, siempre y cuando la totalidad de sus activos corrientes tenga un valor superior a la de sus pasivos. Por otro lado, se mostrará de forma negativa cuando no se pueda evidenciar un equilibrio del patrimonio, lo que significara una inadecuada gestión de este capital y que no se viene implementando las debidas acciones estratégicas para que la organización pueda cumplir sus gastos operativos.

✓ **Equilibrio del capital de trabajo:** Este equilibrio va a permitir a la organización defenderse en situaciones críticas como la devaluación o inflación. Para ello es importante que la entidad posea un adecuado financiamiento con sus proveedores más importantes, mantener ordenado, clasificado sus existencias para cubrir pedidos con sus clientes y condiciones razonables de crédito. Finalmente, un correcto equilibrio del capital de trabajo ayudará a enfrentar coherentemente escenarios de emergencia a la empresa.

✓ **Importancia de administrar el Capital de trabajo:** Existe una estrecha relación entre el capital de trabajo y la habilidad empresarial para originar y mantener adecuadamente el efectivo, descrito como el flujo de caja o liquidez. Es importante mencionar, que la correcta coordinación de los recursos económicos de una entidad garantiza el nivel de solvencia en las distintas situaciones.

La administración de este capital requiere un importante manejo de activos y pasivos y lograr eficientemente el equilibrio esperado; puesto que toda organización que opere con eficiencia y seguridad, obtendrá el éxito en su operatividad y gestión, dando paso a la toma de decisiones acertadas por la gerencia.

## **2.3 Definición de Términos Básicos**

### **2.3.1 Control Interno.**

#### **Coso:**

El COSO es definido como el proceso que es elaborado por la administración, dirección y el resto de ellos colaboradores, con el fin de suministrar un grado de seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos.

Desde el momento en que se presentó el informe en el año 1992, surge un nuevo concepto dada la amplia aprobación que se tuvo, pero en el año 2001, debido a la inquietud por evaluar y optimizar los procesos de control y riesgos, en el año 2004, la evaluación se culminó con la publicación de un nuevo informe debido a unos escándalos financieros generando pérdidas a los inversionistas, el cual fue denominado como COSO II, estando enfocado en la administración de riesgo, para el año 2013 se realizó una nueva actualización, llamada COSO III.

#### **Control:**

El control es el dominio que se tiene sobre algo o alguien, ya sea en forma fiscalizadora, en mecanismos para regular manual o sistemático o un examen para probar

conocimientos. El control puede ser caracterizado positivamente que ayuda a constituir mejor nuestras vidas, por otro lado, el control que se encuentra asociado al poder, conlleva regímenes autoritarios, ya sea dictaduras o totalitarismos. (Cotaña, 2019 p. 2)

**Prevención:**

La prevención es alusivo a la prevención, una anticipación a un hecho e impedir que esto ocurra. Generalmente, se comenta en prevenir sucesos negativos, por lo tanto, el prever es la habilidad que se hace anticipadamente para minorar riesgos. La finalidad de prevenir, es conseguir que un, es advertir deterioro no se concrete.

**Observación:**

La observación se considera como una investigación descriptiva. Esta técnica permite conseguir información sobre situaciones, sin que el observador pregunte algo a los sujetos que está observando. Puede ser utilizado como único método de obtención o como sucede frecuentemente, una combinación con otros métodos. Actualmente es el método de elaboración que experimenta mayor apogeo. A eso, se ha apoyado en gran dimensión, los medios tecnológicos que se han utilizado como los vídeos o fotografías, permitiendo observar sin ser observado, lo cual certifica la naturalidad y la autenticidad de la conducta, así como su análisis de cuando ésta se produce. (Asturias, 2018 p. 3)

**Planificación:**

La planificación viene a ser la primera función administrativa, ya que, sirve de base para otras funciones. Determina por adelantado cuales serán los objetivos que se deberán cumplir y que se debe hacer para alcanzarlos. La planificación inicia en establecer objetivos y detallar la manera en cómo alcanzarlos. Determina a donde se llegará y que como, cuando y en qué orden debe hacerse. (Bernal, 2017 p. 2).

**Organización:**

Principalmente, organización es definido por los sociólogos, quienes son pioneros en el estudio de las mismas. Los diferentes conceptos al respecto, son en función a los objetivos y formación. Debido a la diversidad de estas contribuciones, en los siguientes títulos se presentarán un panorama de las más importantes. (Ramón, 2018 p. 2)

**Funciones:**

La definición de funciones sale con fuerza en la aplicación de la matemática al resolución de problemas.

Su estudio compone uno de los soportes matemáticos actuales. Relacionados con la necesidad que se tiene en pensar sobre situaciones en las que distintas dimensiones están concernientes entre sí, sabiendo que los valores que toman algunas de ellas dependen y están unidos a los valores de las demás. (Engler, Müller, Vrancken y Hecklein 2018 p 12)

**Sistema:**

Se entiende por el conjunto de manera ordenada sobre los componentes que se encuentran relacionados entre sí, ya sea de elementos materiales o conceptuales, comprendido por una estructura, composición y un entorno particular. Es abordado por perspectivas sistemáticas, en la que los objetos formar parte de algún sistema. De tal manera, un sistema es un fragmento de la realidad que puede ser estudiado independientemente del resto, pero al final, los componentes están interconectados. (Etece, 2020 p.1)

**Procedimiento:**

Los procedimientos, son secuencias de actividades o acciones con un inicio y un fin, los cuales deben perseguirse dentro de un orden establecido para que se realice correctamente. Son planes, por medio del cual se forman métodos de manejo para

actividades futuras; estos especifican y detallan procesos, conformando conjuntos ordenados de operaciones que deben cumplir con políticas y normas en donde se señale la duración y el flujo de documentos. (Yoshino, 2021 p. 1)

**Evaluación:**

Es la unión de acciones que son lideradas por los profesionales para conseguir e interpretar informaciones con el fin de acoger decisiones que permitirán causar el progreso del aprendizaje y retroalimentar los procesos de enseñanza. (Kimche, 2021 p. 1)

**Políticas:**

Una política refleja las actividades que son ejercidas por un grupo de personas que se encuentran propuestas a tomar decisiones para el logro de los objetivos, además se puede definir como políticas en las que concierne los intereses sociales en particular. A lo largo de la historia, las políticas han formado una serie de actividades que están organizados por sistemas, algunos de ellos, totalitarios, donde un mandatario impone sus criterios y tienen el control sobre la sociedad. (conceptos definiciones, 2021 sin página)

**Riesgo:**

El riesgo es la perplejidad que se genera por el progreso y resultado de un suceso determinado. Puede ser abarcado por cualquier ámbito. Por lo tanto, la volatilidad de un suceso es alta cuando se dan desigualdades en torno a la convicción de que se cause o no, por lo que sobrellevará a un desequilibrio en su certidumbre. Por otro lado, si el acontecimiento no sufre altibajos y se mantiene establemente la convicción de su resultado, se considera que el mismo posee una baja volatilidad. (Llamas, 2020 p. 1)

**2.3.2 Liquidez.****Activo:**

El activo se puede definir como aquel recurso que posee una organización, con un valor determinado, y que tiene como finalidad generar un beneficio en concreto en el

mediano y largo plazo. En el campo de la contabilidad, está representado por la totalidad de bienes que mantiene una entidad, percibidos con anterioridad y con los que pretende incrementar su rentabilidad posteriormente (**Llorente**, 2019 p.1).

**Activos financieros:**

Lo conceptualiza como aquel instrumento que brinda al comprador la potestad de percibir ingresos en el largo plazo a través del vendedor. Esto se interpreta como un derecho sobre la totalidad de activos y la cantidad de efectivos que se puede generar; puesto que su emisión podrá ser ejecutada por cualquier unidad económica (**Chirinos**, 2017 p.5).

**Capital de trabajo:**

Conocido también como el activo corriente. Se puede mencionar claros ejemplos como el efectivo en caja y cuenta corriente, inversiones en el corto plazo, inventario de mercadería, cuentas por cobrar. Frente a ello, toda entidad para llevar a cabo adecuadamente sus operaciones, necesita mantener recursos que le permitan cubrir satisfactoriamente las necesidades puntuales e importantes del negocio (**Lozano**, 2015 p.1).

**Capital neto:**

Hace noción que el capital neto resulta de la diferencia entre el activo y pasivo corriente de una entidad. En el caso que el activo mantenga un mayor valor en relación al pasivo, se puede interpretar que existe disposición de capital neto positivo (**Carpio**, 2015 p.1).

**Capacidad de pago:**

Denominado también como capacidad de endeudamiento. Tiene como función dar a conocer las posibles circunstancias para el debido cumplimiento de obligaciones de una empresa. Constituye un indicador importante por las diversas entidades bancarias como

elemento en el otorgamiento de financiamiento, que puede interpretarse como la evaluación previa a realizar sobre la capacidad de pago para la validez de la operación económica (Salazar, 2016 p.1).

**Deudor:**

Conocido también como prestatario, el cual puede ser representado por una persona natural o jurídica, que tiene como rol principal amortizar la totalidad de las obligaciones contraída frente al prestamista; todo ello en relación con la libre voluntad y el debido compromiso de liquidar la deuda (López, 2015 p.1).

**Dificultad financiera:**

Conceptualizado también como problema financiero, el cual puede estar vinculado con la falta de recursos económicos. Se conoce que generalmente los consumidores se encuentran supeditados al nivel de ingresos percibido para el pago de deudas u obligaciones. Conforme las circunstancias varían o aumentan, debe llevarse a cabo un análisis detallado del nivel de ingresos; puesto que un reducido margen puede originar graves problemas financieros elevando las deudas e intereses por cada operación efectuada (Valdez, 2017 p.2).

**Exigibilidad:**

Una circunstancia de exigibilidad se encuentra adherido al nivel de deuda u obligación que deberá efectuarse en los tiempos requeridos. En esa línea de ideas, la exigibilidad se encuentra conectado con dos factores importantes, tales como el grado de liquidez y las fechas de límite de pago que deberán cumplirse. De no ser así, se puede implementar medidas que colaboren al adecuado cobro; es decir, mediante acciones coercitivas debidamente autorizadas (López, 2019 p.1).

**Flexibilidad:**

Se encuentra referido al nivel de capacidad estratégica para una adecuada evaluación y análisis de al momento de tomar decisiones, sobre todo frente a los distintos cambios y variaciones del mercado económico; de esta forma la organización pueda preservar u optimizar su campo competitivo (**Gonzalo**, 2018 p.1).

**Gastos financieros:**

Lo conceptualiza como aquellas erogaciones que realiza una determinada empresa para adquirir, poner en práctica o el retorno de capitales financieros frente a terceros. También se denomina todos aquellos gastos producto del financiamiento de una organización con recursos de otras instituciones (**Aquino**, 2015 p.2)

## **Capítulo III**

### **Metodología de la investigación**

#### **3.1 Enfoque de la investigación**

Teniendo en cuenta que, en el estudio realizado sobre el control interno y la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac 2020, se ha planteado el problema de estudio, por lo tanto, se va probar hipótesis antes de recolectar y analizar los datos, y éstos son mediciones que se analizan a través de métodos estadísticos, el enfoque de la investigación realizado fue cuantitativo.

La investigación que es cuantitativa asume realidades objetivas, cuyo estudio es fundamental en la ausencia de quien investiga referente al objeto de estudio. Correspondiente a lo dicho anteriormente, la actividad debe ser libre de valor, como obligación para avalar la separación del sujeto investigador con el objeto de estudio y certificar el logro de un conocimiento eficiente para atraer la realidad estudiada de manera objetiva. (Mata, 2019 p 1)

#### **3.2 Variables**

La presente investigación tiene las siguientes variables.

Variable independiente: Control interno

Variable dependiente: Liquidez

### **3.2.1. Operacionalización de Variables**

#### **3.2.1.1 Definiciones conceptuales de las variables**

##### **Control interno.**

###### Definición

El control interno son procesos compuestos por los procesos de la entidad, lo cual es una serie de acciones que se encuentran presentes en las actividades y son inseparables a la dirección ejercida por la administración. El control interno lo ejecuta colaboradores en cada área de la entidad, consejo directivo, administración, auditores y el resto de colaboradores, cada uno con una responsabilidad importante para que sea efectivo el control interno. Los colaboradores de una entidad son quienes lo desarrollan, por medio de lo que dicen o hacen, establecen un direccionamiento importante, poniendo en marcha acciones para conseguirlos, convirtiéndolo en un factor importante dentro del sistema de control interno. Se menciona, además, que el control interno adiciona valor a la gestión, cuando estos protegen a los recursos de posibles riesgos, garantizando la estimación de la gestión, asegurando oportunidad, confiabilidad y seguridad de la información. Se aplican medidas para prevenir riesgos, promoviendo que el sistema ponga dispositivos de comprobación y estimación, se vela porque se ponga de técnicas de planeación, logrando el apego a la normatividad tanto interno como externo, se fomenta el autocontrol por medio del fortalecimiento de herramientas y metodologías que proporcionen el análisis y estimación libre en la gestión individual de los funcionarios. (Pwc, 2018 p.1)

###### Primera dimensión: ambiente de control

La estructura de un control interno, inicia por el ambiente de control, que viene a ser la actitud de una entidad frente a los procesos de auditoría. Existen elementos que

debe tener un ambiente de control: la filosofía frente a la gestión de riesgos, nivel de riesgo, directorio comprometido, integridad y valores éticos. Inclusive, los mejores sistemas encargados en gestionar el riesgo, pueden tener fallar cuando la entidad no cuenta con políticas con directrices claras. (Calle, 2020 p.1)

#### Segunda dimensión: evaluación de riesgo

La evaluación de riesgos radica en identificar los puntos clave en los procesos, lo que es fundamental para llevar a cabo un control absoluto. Para el cumplimiento se debe preguntar que está saliendo mal y así completar un análisis sobre la evaluación de riesgo, además de examinar diferentes fases de riesgo. Se puede desarrollar por medio de diagramas de flujo y descripciones detallistas sobre los procesos. (Calle, 2020 p.1)

#### Tercera dimensión: procedimientos de control

Son las acciones explícitas por políticas y procedimientos que permiten asegurar que las directivas de atenuación de los riesgos para la obtención de los objetivos se concreten. Las actividades son realizadas en todas las áreas de la entidad y en todos los procesos, encuadrados en la importancia del sistema de control. (Acosta, 2020 p.1)

### **Matriz de operacionalización de variables**

Variable 1: control interno

Tabla 1. Matriz de Operacionalización de Variables, control interno

dimensiones	indicadores	Items
Ambiente de control	Políticas empresariales	¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control en el área de venta cumple las Políticas empresariales en la empresa Cusco Peruvic?
	Gestión de riesgos	¿Considera Ud. que el ambiente de control es una alternativa para disminuir la gestión de riesgos de la empresa Cusco Peruvic?
	Estructura organizacional	¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control es para tener una estructura organizacional solidada en la empresa Cusco Peruvic?
Evaluación de riesgos	Identificación de puntos claves	¿Considera Ud. que la evaluación de riesgos es para identificar puntos claves de riesgo en la empresa Cusco Peruvic?
	Control exhaustivo	¿En su opinión cree Ud. que la evaluación de riesgos es más eficiente través del control exhaustivo en la empresa Cusco Peruvic?
	Diagrama de flujos	¿Considera Ud. que al tomar más importancia a la evaluación de riesgos se obtendrá un diagrama de flujos optimo en la empresa Cusco Peruvic?

Procedimientos de control	Acciones establecidas	¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control son acciones establecidas en la empresa Cusco Peruvic?
	Logro de objetivos	¿Considera Ud. que los procedimientos de control sirven para lograr los objetivos específicos en la empresa Cusco Peruvic?
	Procesos de negocio	¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control es parte fundamental dentro de los procesos del negocio en la empresa Cusco Peruvic?

## **Liquidez**

### **Concepto**

La liquidez es la manera veloz en la que un activo puede ser vendido o intercambiado por otro activo. Mientras el activo sea más líquido, se puede vender y menos posibilidades de arriesgar al venderlo. El activo más líquido de todos, es el dinero en efectivo, ya que, es de facilidad intercambiar por otros activos en cualquier momento. Un mercado líquido, es un mercado en el cual se realizan muchas transacciones y por ende, es fácil de intercambiar activos por dinero. Para una persona o una entidad, la liquidez es la capacidad que tiene para cumplir con sus obligaciones financieras. La manera más eficaz de calcular la ratio de liquidez es dividir el activo corriente entre el pasivo corriente. En el mercado de capitales, un mercado más líquido atrae más compradores y vendedores prestamistas. (Sevilla, 2021 p.1)

### Primera dimensión: capital de trabajo

Es referida a los terceros que una entidad requiere para poder manejar, efectuar las actividades y seguir funcionando. Esto permitirá conocer el balance empresarial. Se puede referir como capital de trabajo a los activos corrientes menos sus pasivos corrientes. Realizando estos procesos, se determinan cuántos recursos se tiene para manejar. (Amórtegui, 2020 p.1)

### Segunda dimensión: obligación financiera

Se dice que las obligaciones son títulos negociables debido a que se enmarcan dentro de un mercado regulado y competitivo. Esto supone que existe una circulación, es decir, compra y venta de este tipo de productos financieros. Como se ha indicado, aunque

se suele asociar más la obligación al sector privado también existe la modalidad pública por medio de obligaciones emitidas por países como modelo de financiación pública. En ambos casos hablaríamos de un instrumento de financiación especialmente útil a la hora de conseguir mayor financiación y desarrollar la actividad económica. (Sánchez, 2021 p.1)

#### Tercera dimensión: flujo de caja

El flujo de caja es documento financiero en el cual se registran las entradas y salidas de dinero que se realizan en una empresa en un determinado periodo. Por ende, se permite conocer si la entidad cuenta con recursos suficientes que permitan cumplir con las obligaciones. El resultado que se forma a través de la diferencia entre ingresos y egresos, determina la situación actual de una entidad. Si el flujo de caja es positivo, significa que la empresa tiene recursos para cubrir sus necesidades, de lo contrario, es una alerta que indica que algo no anda bien. (Lesmes, 2021 p.1)

### **Matriz de operacionalización de variables**

Variable 2: liquidez

*Tabla 2. Matriz de Operacionalización de Variables, liquidez*

Dimensión	Indicadores	Ítems
	Obligaciones	¿Considera Ud. que el capital de trabajo es fundamental para cumplir con las obligaciones con terceros en la empresa Cusco Peruvic?

Capital de trabajo	Recursos	¿En su opinión cree Ud. que el capital de trabajo es el resultado de procesos y recursos invertidos en la empresa Cusco Peruvic?
	Afrontar compromisos	¿Considera Ud. que el capital de trabajo es utilizado para afrontar compromisos con proveedores y el banco en la empresa Cusco Peruvic?
Obligación financiera	Valores negociables	¿En su opinión cree Ud. que las obligaciones financieras son producto del factoring con el banco en la empresa Cusco Peruvic?
	Productos financieros	¿Considera Ud. que la obligación financiera nace a consecuencia de los productos financieros en la empresa Cusco Peruvic?
	Mayor financiamiento	¿En su opinión cree Ud. que a mayor financiación el gerente y el ente tendrán un compromiso más grande con la obligación financiera en la empresa Cusco Peruvic?
	Deudas a corto plazo	¿Considera Ud. que el flujo de caja es mayormente utilizado para cubrir las deudas a corto plazo en la empresa Cusco Peruvic?

Flujo de caja	Actividad empresarial	¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra ingresos y gastos de la actividad empresarial que se lleva a cabo en la empresa Cusco Peruvic?
	Recursos del ente	¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra los recursos que posee la empresa Cusco Peruvic?

### 3.3 Hipótesis

#### 3.3.1 Hipótesis General

El control interno influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La victoria 2020

#### 3.3.2 Hipótesis específicas

- a) El ambiente de control influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.
- d) Evaluación de riesgos influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.
- e) Los procedimientos de control influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic

### 3.4. Tipo de Investigación.

Fue de tipo básica porque en base a las teorías relacionadas a nuestra investigación, fueron formulados problemas, que ayudarán a examinar la información de la empresa Cusco Peruvic y brindaron recomendaciones prácticas. Incluye componentes descriptivos, porque busca precisar los tipos y patrimonios de la variable independiente: control interno y la variable dependiente: liquidez. Esta investigación es de nivel

correlacional, porque permite hallar relación entre las variables control interno y liquidez; y compara el grado de vínculo entre ellas.

La investigación básica, busca el conocimiento sobre la realidad, para ayudar a una sociedad más avanzada y responda mejor a los retos. La investigación básica, no busca la aplicación práctica de sus descubrimientos, sino el incremento del conocimiento para responder a preguntas y puedan ser aplicados a otras investigaciones. (Rodríguez, 2020 p. 1)

“La ciencia que busca el conocimiento de los fenómenos, su descripción, explicación y predicción. Interesa el conocimiento por el conocimiento mismo, a diferencia de la ciencia aplicada que es utilitaria”. (Sánchez, 2018 p.28)

### **3.5. Diseño de investigación**

Esta investigación fue basado en un diseño metodológico No experimental y descriptivo simple. La misma que fue realizado durante el año 2021 y, se dividió en fases: la primera de indagación creación conceptual sobre (control interno) y la segunda de (exploración en campo que se desarrolló en el Distrito de la Victoria de la provincia de Lima – Lima)

El diseño de la investigación está basado en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o argumentos que se dan sin la mediación directa del investigador, es decir; sin que sea alterado el objeto de investigación. En la investigación no experimental, se observan acontecimientos como se dan en su argumento natural, para después analizarlos. (Echazarreta, 2020 p.1)

“los métodos y técnicas elegidos por un investigador para combinarlos de una manera razonablemente lógica para que el problema de la investigación sea manejado de manera eficiente”. (Echazarreta, 2020 p.2)

### **3.6. Población y Muestra**

#### **3.6.1. Población**

“conjunto de personas que habitan en un territorio (Tierra, nación, comunidad, ciudad, etc.)” (Suarez, 2020 p.1).

La población es definida como el conjunto de organismos que conciernen a una misma especie, interactuándose entre sí. Todos las poblaciones están formadas por organismos, es decir, cada especie forman poblaciones dentro de su zona de colocación geográfica. (Zambrano 2017 p. 1)

La población es el conjunto de sujetos que son objetos de investigación y dentro de ella, deben aparecer reflejado las características generales, que suministran particularidad, entre ellos sexo, edad, nivel de educación y puesto de trabajo. Sobre la base de estas consideraciones, la población del siguiente estudio estará representado por veinte (20) personas entre trabajadores y colaboradores de la empresa Cusco Peruvic sac., los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera. diez (10) Personas de Ventas, uno (1) Persona de Atención al Cliente preferencial, Tres (3) Personas de Almacén, uno (1) persona de Administración. Uno (1) cajera, Más los colaboradores que laboran por temporada o por campañas y también profesionales del entorno de la empresa.

#### **3.6.2 Muestra**

Se trabajó con la población total indicada anteriormente, es decir, con los 20 (personas) entre trabajadores y profesionales y colaboradores de la empresa Cusco Peruvic.

Una muestra es el subconjunto de la población que es estudiada. Representada por la mayor población y se usa para obtener conclusiones de la población. Es una técnica de investigación utilizada como una manera de coleccionar información sin tener que medir a toda la población. (Herrera, 2020 p.1)

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

Las técnicas de recolección de información está referido a los procedimientos que causan una información permitida y confidencial para que sean utilizados como datos científicos; en el proceso de la investigación sobre el control interno para la obtención de evidencias e indicadores en la liquidez de la empresa comercial Cusco Peruvic sac de la región Lima, Distrito de la Victoria, se utilizó la técnica de la encuesta, para conseguir información en base a un conjunto de preguntas.

“La recolección de datos es un método por el cual las empresas recopilan y miden información de diversas fuentes a fin de obtener un panorama completo, responder preguntas importantes, evaluar sus resultados y anticipar futuras tendencias”. (Sordo, 2021 p. 1)

“Los datos son una colección de hechos, cifras, objetos, símbolos y eventos que han sido recopilados de diferentes fuentes. Las organizaciones se encargan de recolectar información en distintos momentos y de diferentes audiencias para tomar mejores decisiones”. (Questionpro, 2021 p.1)

### 3.7.1 Validez

Para Validar la encuesta que consta de un cuestionario de 18 preguntas fueron validados mediante el juicio del experto, donde se contó con la colaboración de los competentes en el terreno a investigar. Loli Bonilla Cesar Enrique, Castillo Velazco Rodia; Yaipen Martin Walter especialistas en el tema.

La validez en una investigación es determinada por la revisión en la presentación del contenido, la oposición de los indicadores con los ítems en preguntas que miden las variables pertinentes. En ese sentido, la estimación en la validez como el hecho de que una prueba sea de tal manera creada, hecha y aprovechada y que mida lo que se propone medir. (Moreno, 2017 p.1)

“La validez por su parte, en términos psicométricos, se entiende de forma más exacta, como la aplicación de una prueba que resulta ser adecuada de acuerdo al lugar donde se aplica”. (Ese, 2020 p.1)

Tabla 3. *Validez de Juicio de Expertos*

N°	CRITERIOS	JUECES			TOTAL
		E1	E2	E4	
1	Claridad	5	5	5	15
2	Objetividad	4	5	4	13
3	Actualidad	4	5	5	14
4	Organización	5	5	5	15
5	Suficiencia	5	5	4	14
6	Pertinencia	4	5	5	14
7	Consistencia	5	5	4	14

8	Coherencia	5	5	4	14
9	Metodología	5	5	5	15
10	Aplicación	5	4	4	13
Totales puntaje de opinión		47	49	45	141

Para determinar el coeficiente de Validez se aplicó la siguiente fórmula

$$\text{coeficiente de validez} = \frac{\text{sumatoria de valores}}{\text{N}^\circ \text{ C.} * \text{N}^\circ \text{ J.} * \text{punto máximo de respuestas}} = \frac{141}{10 * 3 * 5} = 0.94$$

### Análisis

Aplicando la fórmula del coeficiente de validez del instrumento utilizado fue 94%. Esto significa que el rango de validez es alto, podemos decir que el instrumento es viable para la aplicación y recolección de datos para la presente investigación.

### 3.7.2 Confiabilidad

Para la confiabilidad se utilizó el alfa de Cronbach. Se procesó los datos y los resultados que arrojó el programa SPSS Statistics versión 26.

“Se define como la probabilidad de que un equipo o sistema opere sin falla por un determinado período de tiempo, bajo unas condiciones de operación previamente establecidas”. (Reliability, 2020 p.1)

“se refiere al grado de confianza o seguridad con el cual se pueden aceptar los resultados obtenidos por un investigador basado en los procedimientos utilizados para efectuar su estudio”. (Moreno 2017 p.1)

continuación, se detalla la fórmula para comprobar el cálculo de alfa de Cronbach

$$\alpha = \left( \frac{k}{k - 1} \right) \left( 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_{sum}^2} \right)$$

Donde:

$k$  = numero de item

$S_i^2$  = Sumatoria de varianza por ítems

$S_{sum}^2$  = Varianza de la suma de los ítems

$\alpha$  = Coeficiente del Alfa de Cronbach

Su fórmula es para determinar el grado de consistencia y precisión Escala de valores:

-1 a 0: No es confiable

0,01 a 0,49: Baja confiabilidad

0,5 a 0,75: Moderada confiabilidad

0,76 a 0,89: Fuerte confiabilidad

0,9 a 1: Alta confiabilidad

## Capítulo IV

### Resultados

#### Confiabilidad del instrumento

Tabla 4. Estadística de Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,759	18

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

#### Análisis:

Se aplicó la encuesta a 20 personas pertenecientes a la población estudiada. Se analizó que el alfa de Cronbach de los 18 ítems del cuestionario presenta un 0,759, lo que significa, que el instrumento tiene una alta confiabilidad, ya que el valor de alfa, está en un rango de 0,7 y 5 se considera un nivel significativamente fuerte. Por lo tanto, brinda la seguridad para medir lo propuesto.

#### 4.1 Análisis de los resultados.

Se detalla los resultados del instrumento trabajado los datos se procesaron en el SPSS Statistics versión 26.

### 4.1.1 Resultados descriptivos.

**Ítem 1:** ¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control en el área de venta cumple las Políticas empresariales en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 5. Ambiente de control, políticas de cobranza

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	casi siempre	3	15,0	15,0	15,0
	no opino	4	20,0	20,0	35,0
	no	3	15,0	15,0	50,0
	si	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

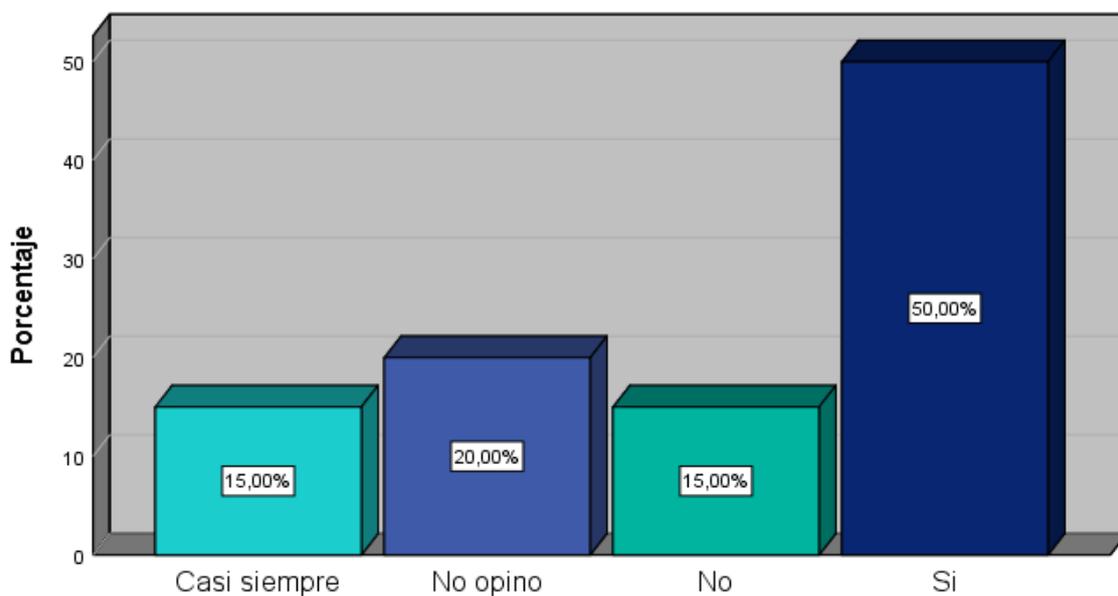


Figura 7: Ambiente de control, políticas de cobranza

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 5 y figura 7, el 50.00% opinan que el ambiente de control en el área de venta cumple las Políticas empresariales, así mismo el 20.00%

no opinaron sobre el tema, y un 15.00% consideran que casi siempre, por lo que están desacuerdo con las políticas en la empresa.

Ítem 2: ¿Considera Ud. que el ambiente de control es una alternativa para disminuir la gestión de riesgos de la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 6. *Alternativas para disminuir riesgos, ambiente de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi nunca	1	5,0	5,0	5,0
	casi siempre	3	15,0	15,0	20,0
	no opino	1	5,0	5,0	25,0
	no	7	35,0	35,0	60,0
	si	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

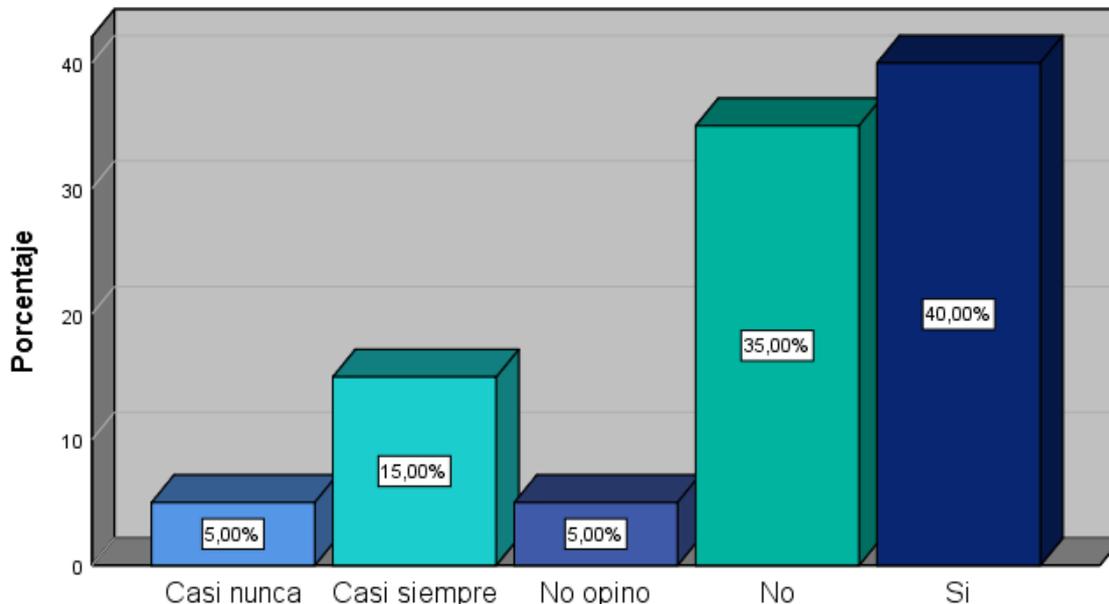


Figura 8: Alternativas para disminuir riesgos, ambiente de control

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 6 y figura 8, el 40.00% consideran que, si están de acuerdo, que el ambiente de control es una alternativa para disminuir la gestión de riesgos, así mismo el 35.00% están de acuerdo. Y un 15.00% consideran casi siempre el ambiente de control es alternativa para disminuir los riesgos, casi nunca y no opinaron un 5.00%.

Ítem 3 ¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control es para tener una estructura organizacional sólida en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 7. Ambiente de control, estructura organizacional solida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	casi siempre	6	30,0	30,0	30,0
	no opino	4	20,0	20,0	50,0
	no	3	15,0	15,0	65,0
	si	7	35,0	35,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

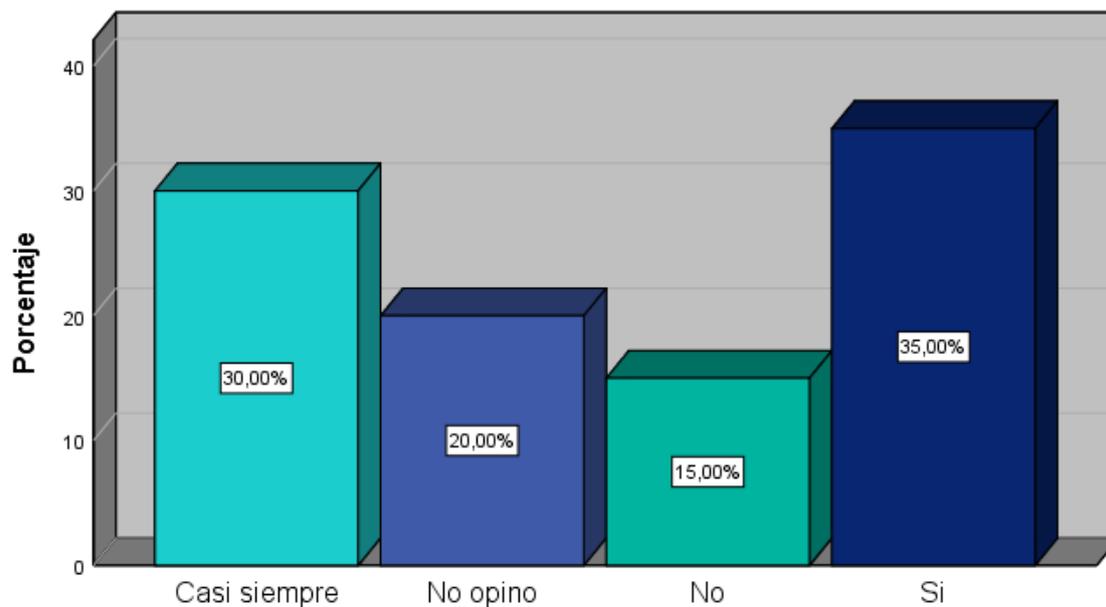


Figura 9: Ambiente de control, estructura organizacional solida

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

### Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 7 y figura 9, el 35.00% consideran que, si están de acuerdo, que el ambiente de control es para tener una estructura organizacional sólida, así mismo el 30.00% tiene una aprobación de casi siempre, y no opino el 20.00% por otro lado el 15% están en desacuerdo.

Ítem 4 ¿Considera Ud. que la evaluación de riesgos es para identificar y prevenir puntos claves de riesgo en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 8. Evaluación de riesgos, identificar y prevenir

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	casi siempre	3	15,0	15,0	15,0
	no opino	2	10,0	10,0	25,0
	no	7	35,0	35,0	60,0
	si	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

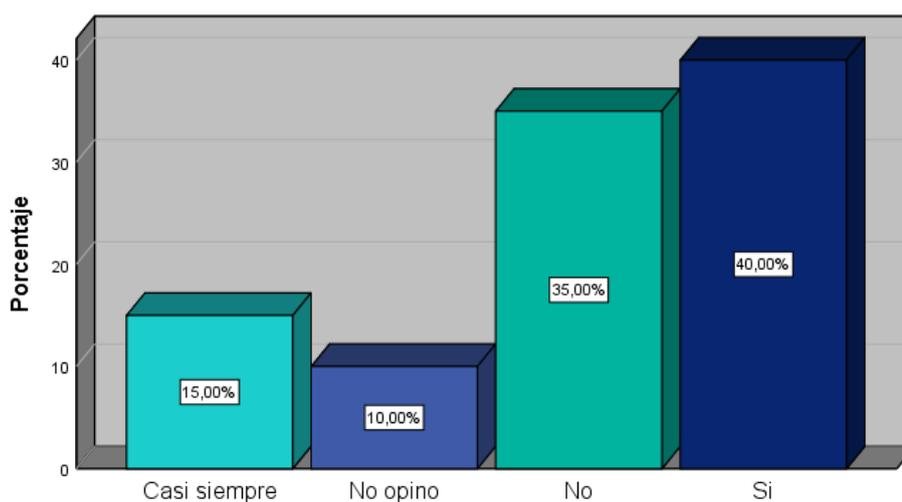


Figura 10: Evaluación de riesgos, identificar y prevenir

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 8 y figura 10, el 40.00% consideran que, si están de acuerdo, que la evaluación de riesgos es para identificar y prevenir puntos claves de riesgo, así mismo el 35.00% están en desacuerdo y el 15.00% tiene una aprobación de casi siempre, y no opino el 10.00%.

Ítem 5 ¿En su opinión cree Ud. que la evaluación de riesgos es más eficiente través del control exhaustivo en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 9. Control eficiente, evaluación de riesgos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	3	15,0	15,0	15,0
	no opino	5	25,0	25,0	40,0
	no	4	20,0	20,0	60,0
	si	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

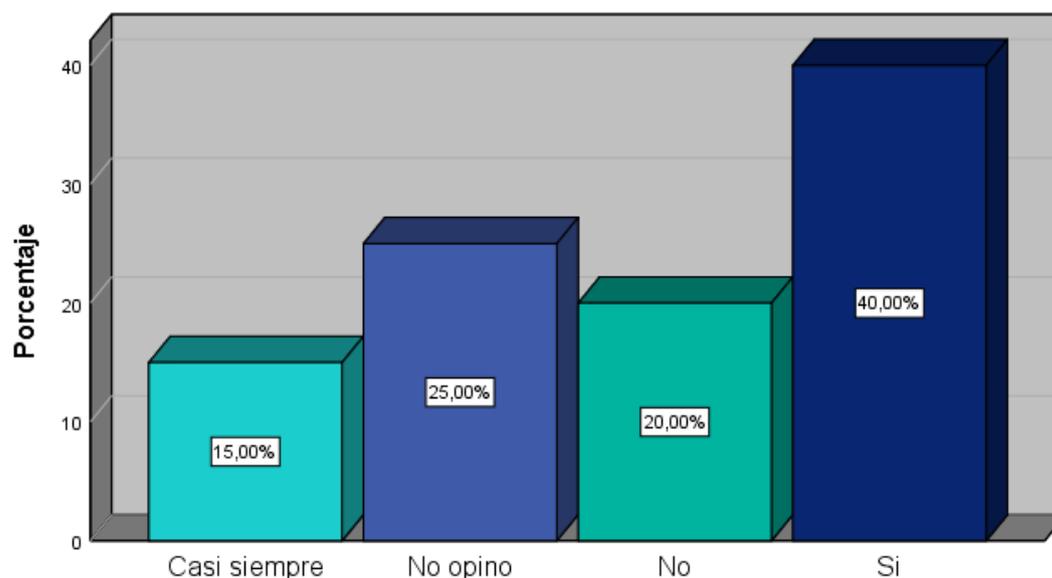


Figura 11: Control eficiente, evaluación de riesgos

Fuente Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 10 y figura 11, el 40.00% consideran que, si están de acuerdo, que la evaluación de riesgos es más eficiente través del control exhaustivo, así mismo el 25.00% no opino y el 15.00% tiene una aprobación de casi siempre, por otro lado, el 20% están en desacuerdo.

Ítem 6 ¿Considera Ud. que al tomar más importancia a la evaluación de riesgos se obtendrá un diagrama de flujos optimo en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 10. Evaluación de riesgos, diagrama de flujos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	2	10,0	10,0	10,0
	no opino	3	15,0	15,0	25,0
	no	6	30,0	30,0	55,0
	si	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

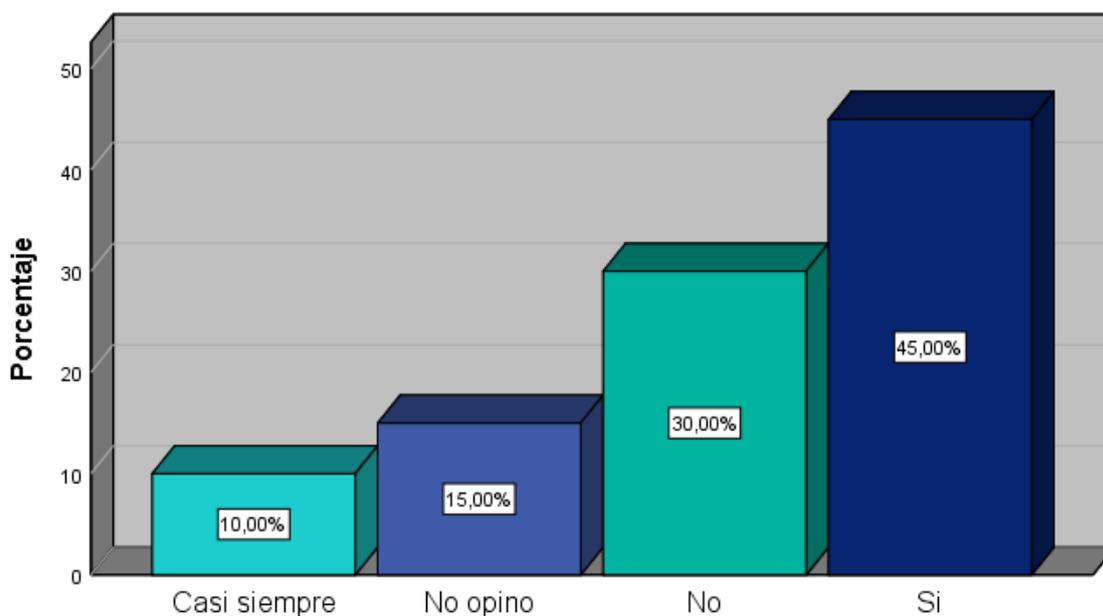


Figura 12: Evaluación de riesgos, diagrama de flujos

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.266

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 11 y figura 12, el 45.00% consideran que, si están de acuerdo, que al tomar más importancia a la evaluación de riesgos se obtendrá un diagrama de flujos optimo, así mismo el 30.00% están en desacuerdo y un 15.00% no opino, por otro lado, el 10.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 7 ¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control son acciones establecidas en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 11. *Procedimientos de control, acciones establecidas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	2	10,0	10,0	10,0
	no opino	5	25,0	25,0	35,0
	no	4	20,0	20,0	55,0
	si	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

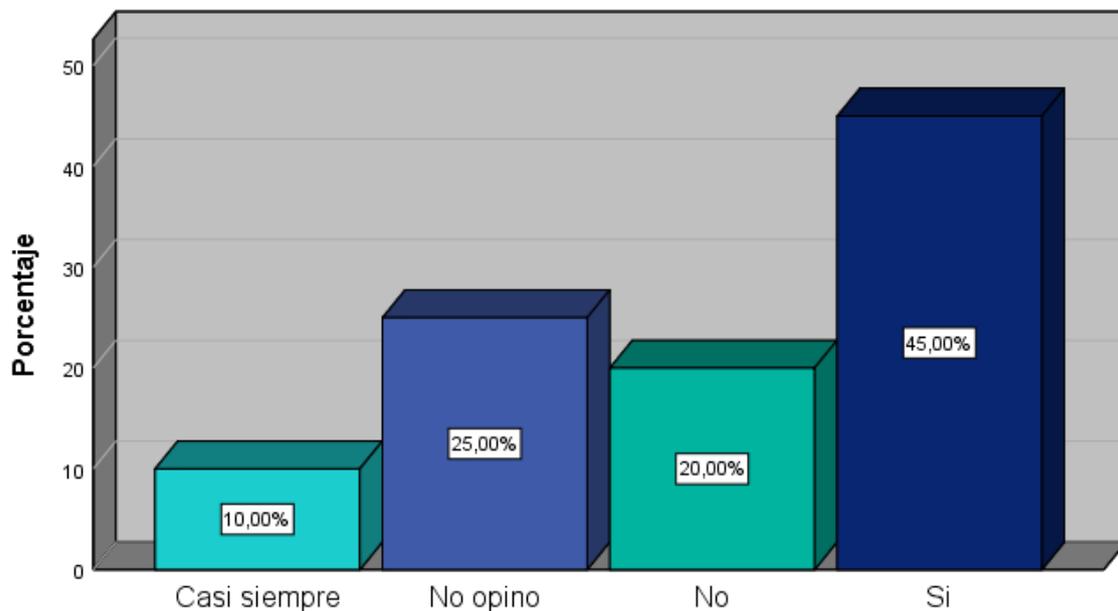


Figura 13: Procedimientos de control, acciones establecidas

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 12 y figura 13, el 45.00% consideran que, si están de acuerdo, que los procedimientos de control son acciones establecidas, así mismo el 25.00% no opino, el 20.00% están en desacuerdo, por otro lado el 10.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 8 ¿Considera Ud. que los procedimientos de control sirven para lograr los objetivos específicos en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 12. *Objetivos específicos, procedimientos de control*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	1	5,0	5,0	5,0
	no opino	6	30,0	30,0	35,0
	no	3	15,0	15,0	50,0
	si	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

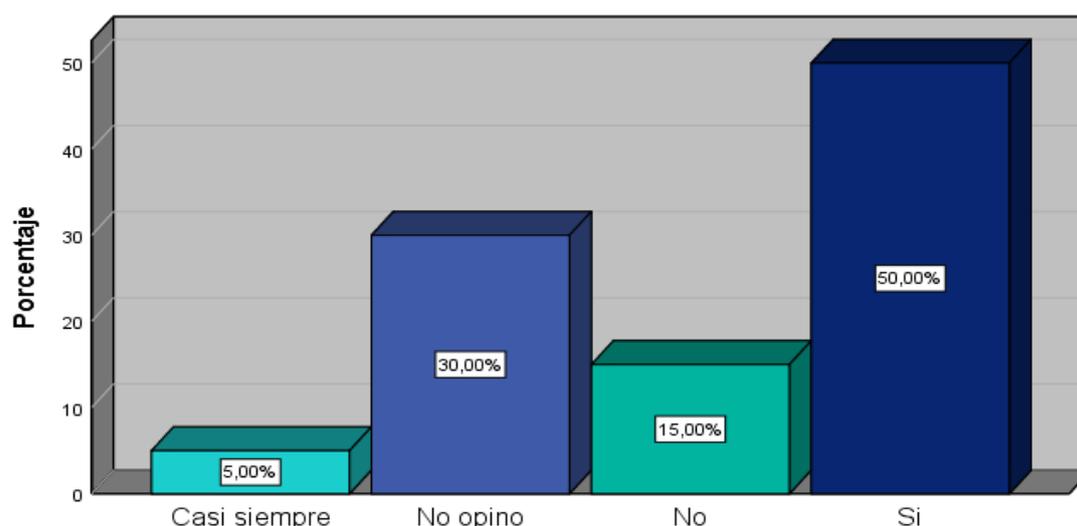


Figura 14: *Objetivos específicos, procedimientos de control*

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

### Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 13 y figura 14, el 50.00% consideran que, si están de acuerdo, que los procedimientos de control sirven para lograr los objetivos específicos, así mismo el 30.00% no opino el 15.00% están en desacuerdo, por otro lado, el 5.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 9 ¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control es parte fundamental dentro de los procesos del negocio en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 13. *Procedimientos de control, procesos de negocio*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	4	20,0	20,0	20,0
	no opino	1	5,0	5,0	25,0
	no	4	20,0	20,0	45,0
	si	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

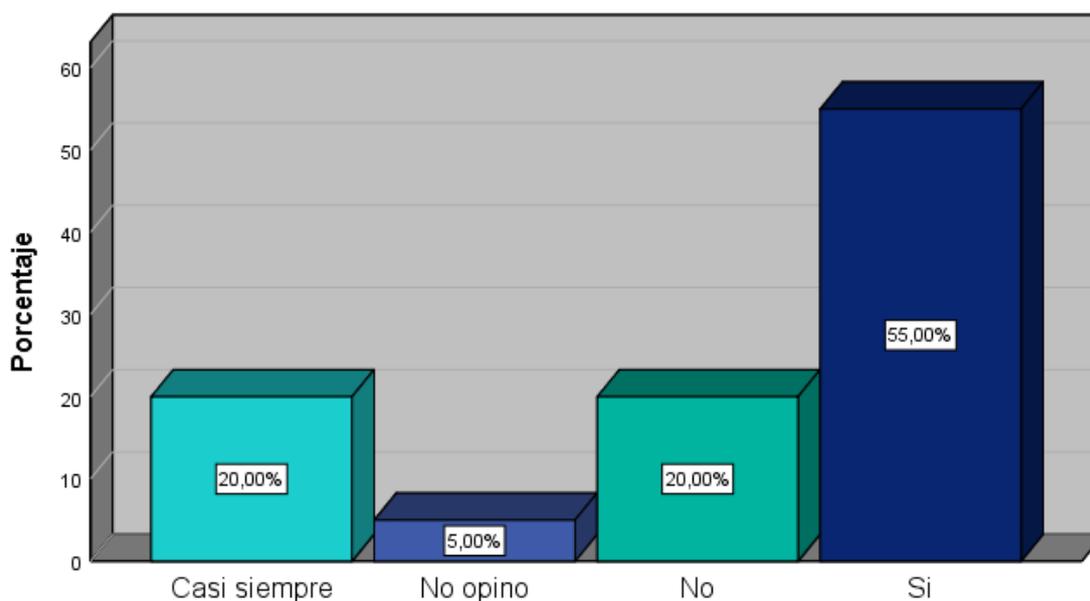


Figura 15: Procedimientos de control, procesos de negocio

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

### Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 14 y figura 15, el 55.00% consideran que, si están de acuerdo, que los procedimientos de control es parte fundamental dentro de los procesos del negocio, así mismo el 20.00% tiene una aprobación de casi siempre, y no opino el 5.00% por otro lado el 20% están en desacuerdo.

Ítem 10 ¿Considera Ud. que el capital de trabajo es fundamental para cumplir con las obligaciones con terceros en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 14. *Capital de trabajo, obligaciones con terceros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	1	5,0	5,0	5,0
	no opino	6	30,0	30,0	35,0
	no	4	20,0	20,0	55,0
	si	9	45,0	45,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

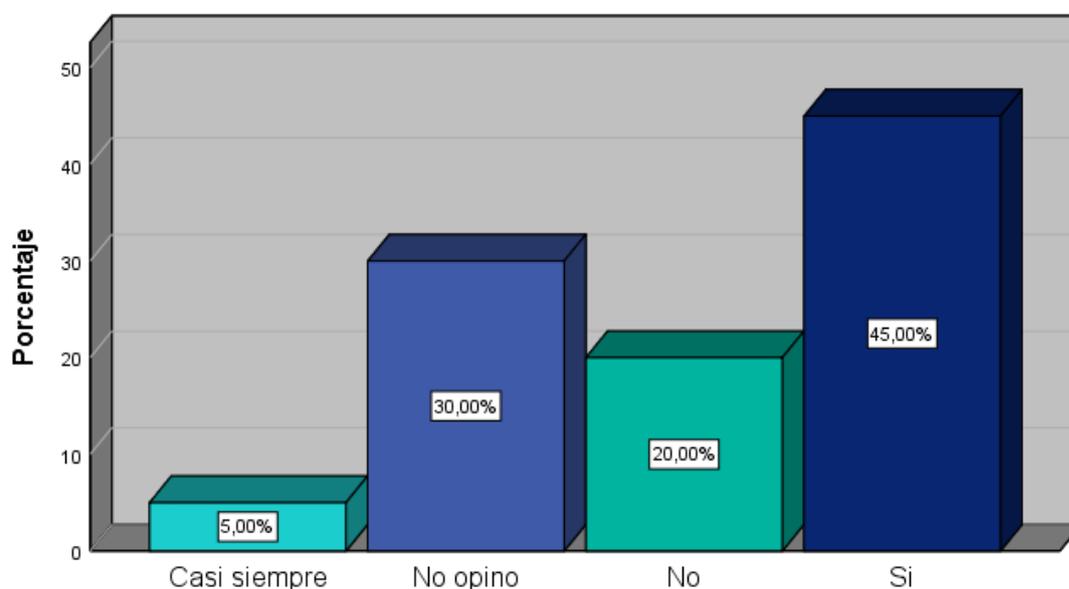


Figura 16: Capital de trabajo, obligaciones con terceros

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 15 y figura 16, el 45.00% consideran que, si están de acuerdo, que el capital de trabajo es fundamental para cumplir con las obligaciones con terceros, así mismo el 30.00% no opino y el 20.00% están en desacuerdo por otro lado el 5.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 11 ¿En su opinión cree Ud. que el capital de trabajo es el resultado de procesos y recursos invertidos en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 15. *Recurso invertido, capital de trabajo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	no opino	4	20,0	20,0	20,0
	no	5	25,0	25,0	45,0
	si	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

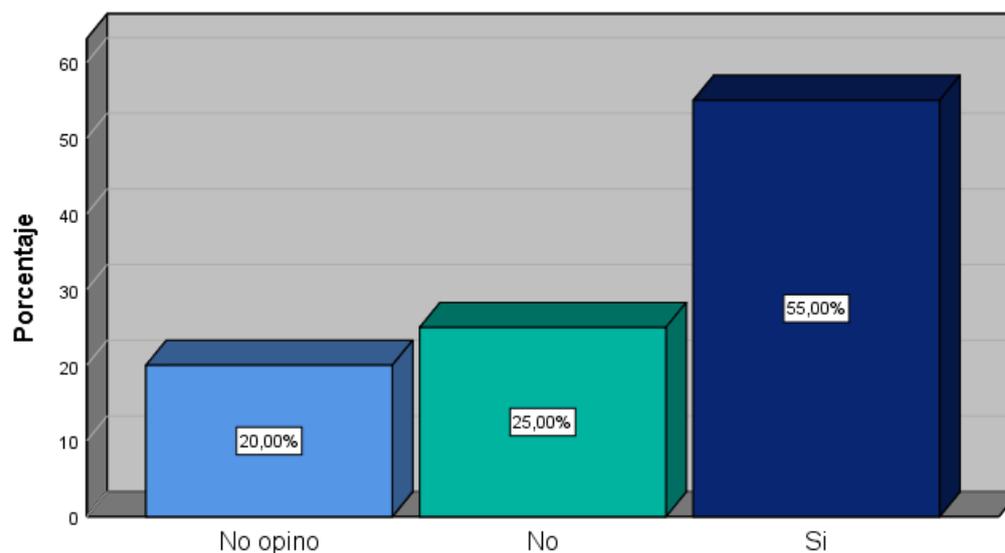


Figura 17: Recurso invertido, capital de trabajo

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 16 y figura 17, el 55.00% consideran que, si están de acuerdo, que el capital de trabajo es el resultado de procesos y recursos invertidos, así mismo el 25.00% están en desacuerdo, por otro lado, el 20.00% no opino.

Ítem 12 ¿Considera Ud. que el capital de trabajo es utilizado para afrontar compromisos con proveedores y el banco en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 16. *Capital de trabajo, compromisos con proveedores*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	1	5,0	5,0	5,0
	no opino	4	20,0	20,0	25,0
	no	5	25,0	25,0	50,0
	si	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

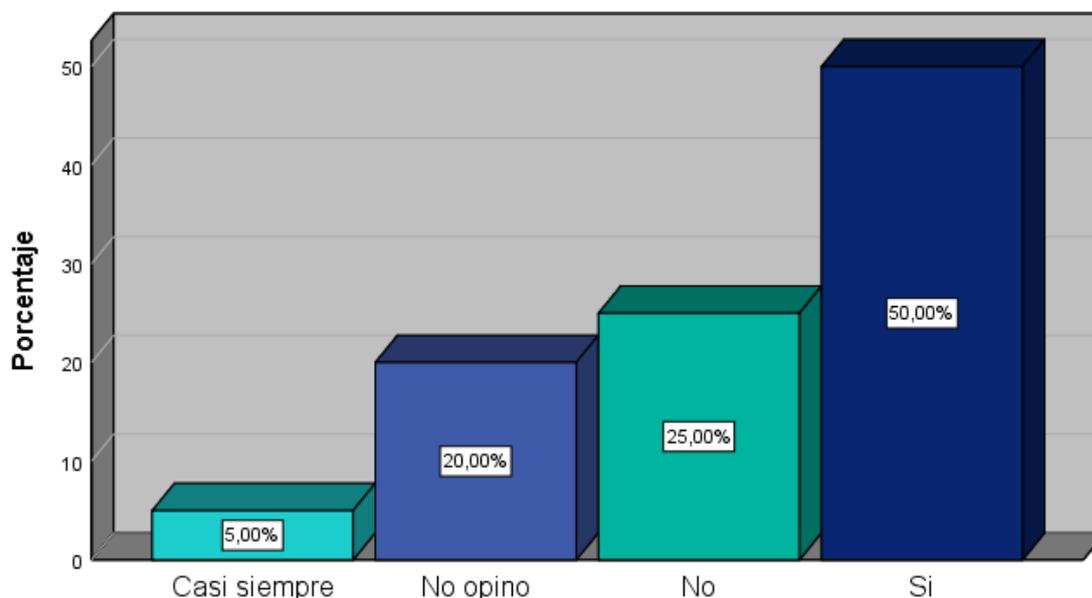


Figura 18: Capital de trabajo, compromisos con proveedores

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

### Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 17 y figura 18, el 50.00% consideran que, si están de acuerdo, que el capital de trabajo es utilizado para afrontar compromisos con proveedores, así mismo el 25.00% están en desacuerdo y el 20.00% no opino, por otro lado el 5.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 13 ¿En su opinión cree Ud. que las obligaciones financieras son producto del factoring con el banco en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 17. Obligación financiera, factoring

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	1	5,0	5,0	5,0
	no opino	5	25,0	25,0	30,0
	no	8	40,0	40,0	70,0
	si	6	30,0	30,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

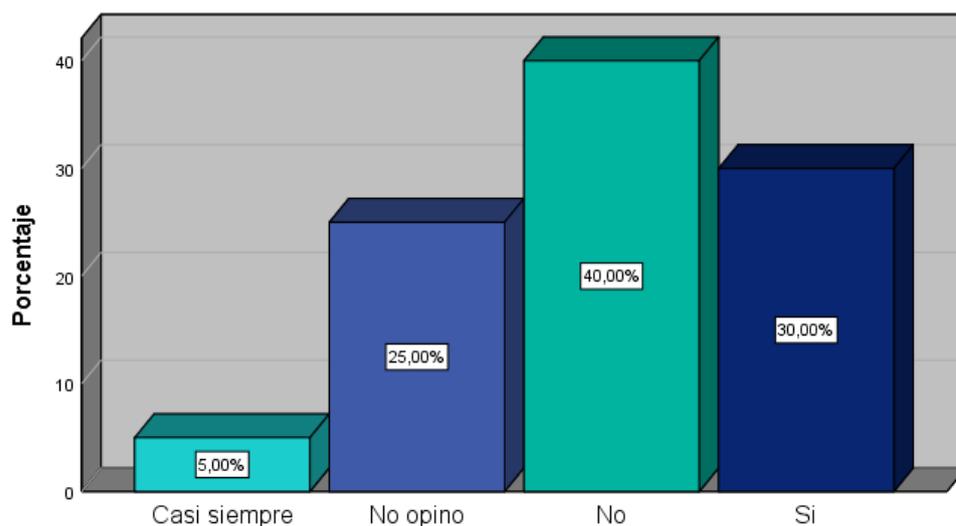


Figura 19: Obligación financiera, factoring

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 18 y figura 19, el 30.00% consideran que, si están de acuerdo, que las obligaciones financieras son producto del factoring con el banco, así mismo el 40.00% están en desacuerdo y el 25.00% no opino por otro lado el 5.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 14 ¿Considera Ud. que la obligación financiera nace a consecuencia de los productos financieros en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 18. *Productos financieros, obligación financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	casi siempre	2	10,0	10,0	10,0
	no opino	3	15,0	15,0	25,0
	no	7	35,0	35,0	60,0
	si	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

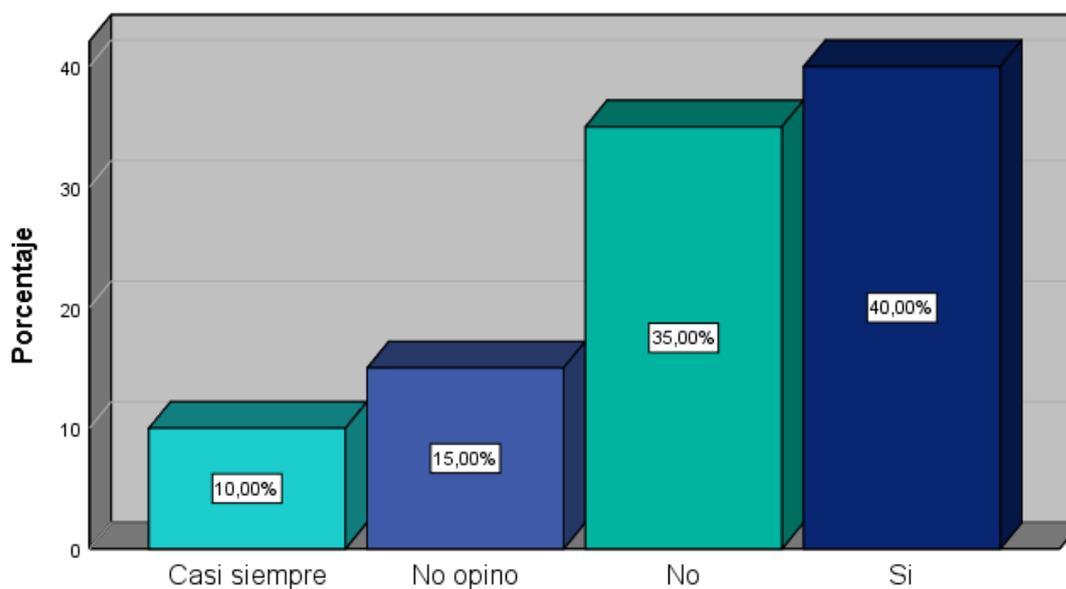


Figura 20: Productos financieros, obligación financiera

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 19 y figura 20, el 40.00% consideran que la obligación financiera nace a consecuencia de los productos financieros, así mismo el 35.00% están en desacuerdo y el 15.00% no opino por otro lado el 10.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 15 ¿En su opinión cree Ud. que a mayor financiación el gerente y el ente tendrán un compromiso más grande con la obligación financiera en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 19. Financiación, obligación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	no opino	2	10,0	10,0	10,0
	no	8	40,0	40,0	50,0
	si	10	50,0	50,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

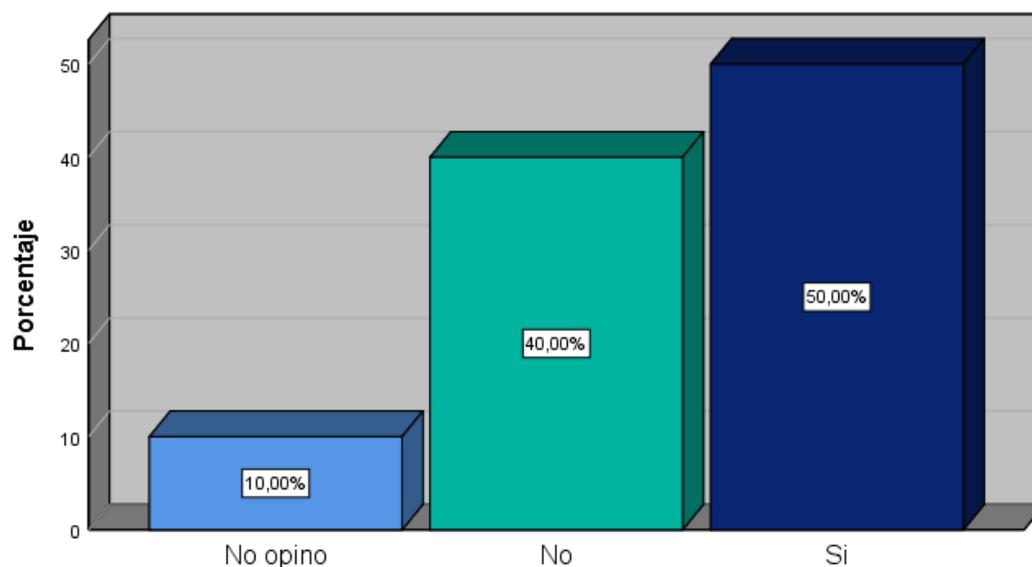


Figura 21: Financiación, obligación

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

### Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 20 y figura 21, el 50.00% consideran que a mayor financiación el gerente y el ente tendrán un compromiso más grande, así mismo el 40.00% están en desacuerdo y el 15.00% no opino por otro lado el 10.00% tiene una aprobación de casi siempre.

Ítem 16 ¿Considera Ud. que el flujo de caja es mayormente utilizado para cubrir las deudas a corto plazo en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 20. Flujo de caja, deudas a corto plazo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	no opino	5	25,0	25,0	25,0
	no	4	20,0	20,0	45,0
	si	11	55,0	55,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

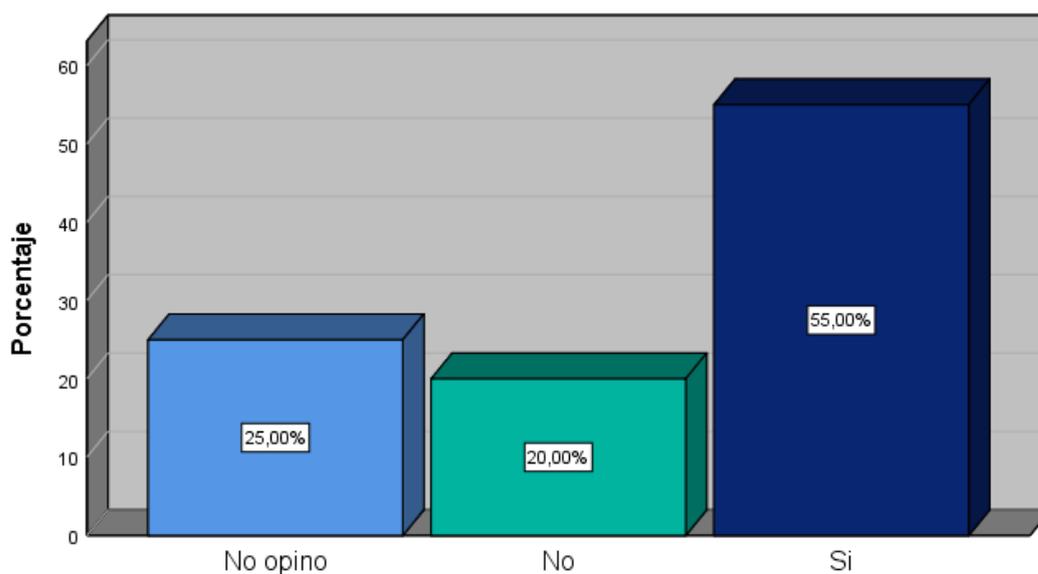


Figura 22: Flujo de caja, deudas a corto plazo

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 21 y figura 22, el 55.00% consideran que, si están de acuerdo, que el flujo de caja es mayormente utilizado para cubrir las deudas a corto plazo, así mismo el 25.00% no opino, por otro lado, el 20% están en desacuerdo.

Ítem 17 ¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra ingresos y gastos de la actividad empresarial que se lleva a cabo en la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 21. Gastos, flujo de caja

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válid o	no opino	3	15,0	15,0	15,0
	no	5	25,0	25,0	40,0
	si	12	60,0	60,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

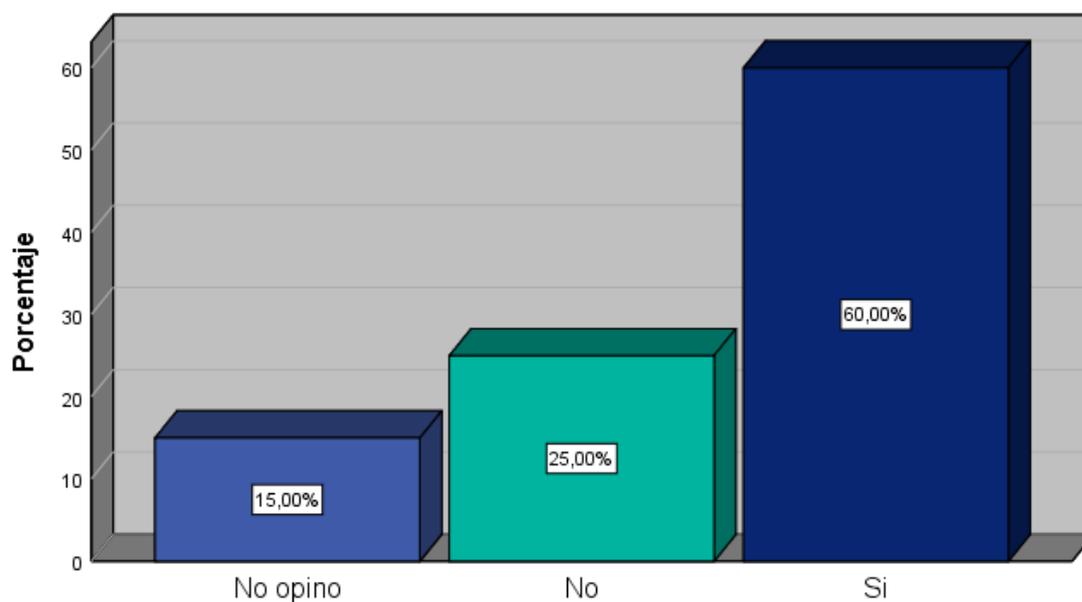


Figura 23: Gastos, flujo de caja

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 22 y figura 23, el 60.00% consideran que, si están de acuerdo, que el flujo de caja nos muestra ingresos y gastos de la actividad empresarial, así mismo el 25.00% están en desacuerdo, por otro lado el 15.00% no opino.

Ítem 18 ¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra los recursos que posee la empresa Cusco Peruvic?

Tabla 22. Flujo de caja, recursos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	no opino	3	15,0	15,0	15,0
	no	9	45,0	45,0	60,0
	si	8	40,0	40,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

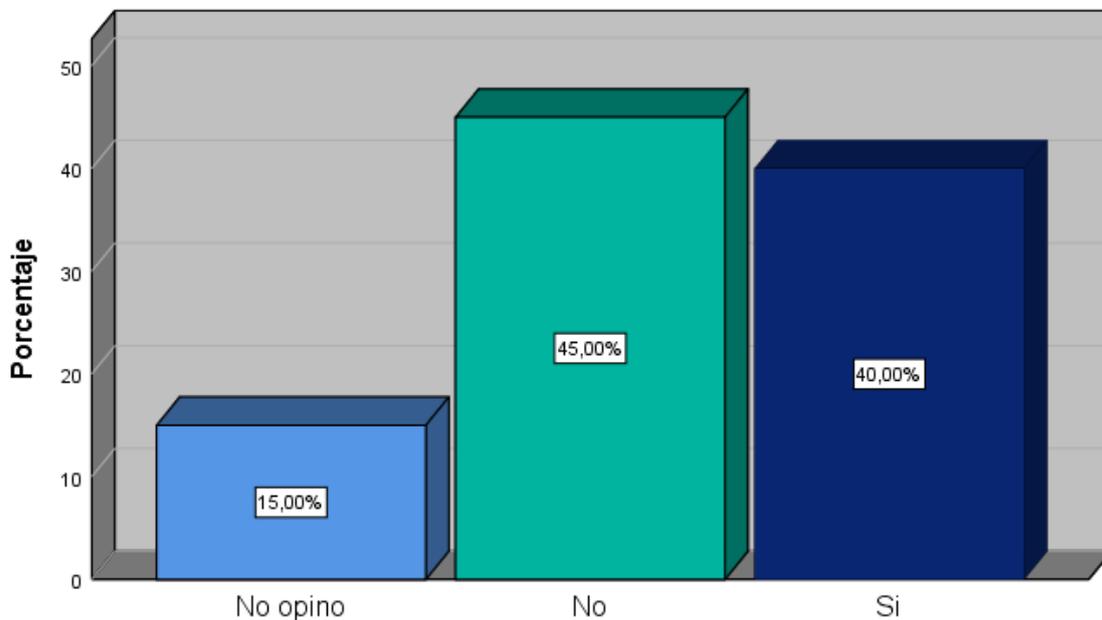


Figura 24: Flujo de caja, recursos

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

Del 100% de los encuestados, según la tabla 23 y figura 24, el 40.00% consideran que, si están de acuerdo, que el flujo de caja nos muestra los recursos que posee, así mismo el 45.00% están en desacuerdo, por otro lado el 15% no opino respecto al tema.

#### 4.1.2 Estadística inferencial

##### Prueba de normalidad

Tabla 23. Prueba de Normalidad

Resumen de procesamiento de casos						
	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Control Interno	20	100,0%	0	0,0%	20	100,0%
Liquidez	20	100,0%	0	0,0%	20	100,0%

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Control Interno	,125	20	,200*	,956	20	,470
Liquidez	,100	20	,200*	,969	20	,740

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta realizada, elaborado con el sistema SPSS V.26

Al tener un total de 20 datos, es decir total de mi muestra en esta investigación y siendo esta menor que 50 datos, se empleará la prueba normalidad Shapiro –Wilk, con la finalidad de determinar si tienen una distribución paramétrica se aplicará la correlación de Pearson y si fuera no paramétrica, se aplicará la prueba de Rho Sperman.

En esta investigación se puede observar, que para la variable independiente la distribución es paramétrica y para la variable dependiente también es paramétrica, según la teoría nos dice, basta que una de las variables no cumpla con la distribución normal, esta se considera no paramétrica y, por lo tanto, se aplica la prueba de Pearson. En la tabla 24, se detalla la prueba de normalidad resultante, con el estadístico Shapiro –Wilk, para la variable control interno se da un valor de (Sig.) de 0,470. Para la segunda variable el estadístico nos muestra el valor 0,740. Por consiguiente, se determina que el dato de ambas variables es de distribución normal. Concluimos que se debe realizar la prueba paramétrica Pearson.

#### 4.1.3 Prueba de hipótesis

Tabla 24. Interpretación de valores de los coeficientes de Pearson

ESCALA	CATEGORÍA	CORRELACIÓN POSITIVA
$r = 1$	Correlación perfecta	
$0,81 \leq r \leq 0,99$	Correlación muy alta	
$0,70 \leq r \leq 0,80$	Correlación alta	
$0,41 \leq r \leq 0,69$	Correlación moderada	
$0,21 \leq r \leq 0,40$	Correlación baja	
$0,01 \leq r \leq 0,20$	Correlación muy baja	
$r = 0$	No hay correlación	
ESCALA	CATEGORÍA	CORRELACIÓN NEGATIVA
$r = 0$	Correlación perfecta	
$-0,01 \leq r \leq -0,20$	Correlación muy alta	
$-0,21 \leq r \leq -0,40$	Correlación alta	

Fuente: Valderrama (2018).

#### Prueba de hipótesis general.

##### Hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

El control interno no influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020

### Hipótesis alterna (Hi)

El control interno influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020

P valor > 0.05: se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

P valor < 0.05 se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

A continuación, se presenta la tabla de correlación de Pearson para la hipótesis general

Tabla 25. *Correlación de Pearson para la Hipótesis General*

<b>Correlaciones</b>			
		Control Interno	Liquidez
Control Interno	Correlación de Pearson	1	,392
	Sig. (bilateral)		,088
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	,392	1
	Sig. (bilateral)	,088	
	N	20	20

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

#### Interpretación:

En la tabla 26, nos muestra que el valor P- valor (Sig.) es de 0,088 mayor que 0,05; En consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Entonces se concluye que El control interno no influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020. Así mismo se aprecia que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,392. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva baja.

Prueba de hipótesis específica 1.

### Hipótesis nula (Ho)

El ambiente de control no influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

### Hipótesis alterna (Hi)

El ambiente de control influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

**Criterio:** Regla de determinación

P valor > 0.05: se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

P valor < 0.05 se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Tabla 26. *Correlación de Pearson para la Hipótesis Especifica 1*

Correlaciones			
		Ambiente de Control	Liquidez
Ambiente de Control	Correlación de Pearson	1	,399
	Sig. (bilateral)		,082
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	,399	1
	Sig. (bilateral)	,082	
	N	20	20

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

En la tabla 27, nos muestra que el valor P- valor (Sig.) es de 0,082 mayor que 0,05; En consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Entonces se concluye que el ambiente de control no influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020. Así mismo se aprecia que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,399. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva baja.

.Prueba de hipótesis específica 2.

### **Hipótesis nula (Ho)**

Evaluación de riesgos no influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

### **Hipótesis alterna (Hi)**

Evaluación de riesgos influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

Criterio: Regla de determinación

P valor > 0.05: se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

P valor < 0.05 se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

*Tabla 27. Correlación de Pearson para la Hipótesis Específica 2*

<b>Correlaciones</b>			
		Evaluación de Riesgo	Liquidez
Evaluación de Riesgo	Correlación de Pearson	1	,121
	Sig. (bilateral)		,612
	N	20	20
Liquidez	Correlación de Pearson	,121	1
	Sig. (bilateral)	,612	
	N	20	20

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

En la tabla 28, nos muestra que el valor P- valor (Sig.) es de 0,612 mayor que 0,05; En consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Entonces se concluye que la evaluación de riesgos no influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020. Así mismo se aprecia que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,121. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva muy baja.

Prueba de hipótesis específica 3.

### Hipótesis nula (Ho)

Los procedimientos de control no influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

### Hipótesis alterna (Hi)

Los procedimientos de control influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020

Criterio: Regla de determinación

P valor  $> 0.05$ : se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

P valor  $< 0.05$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Tabla 28. Correlación de Pearson para la Hipótesis Específica 3

		Correlaciones	
		procedimientos de control	liquidez
procedimientos de control	Correlación de Pearson	1	,423
	Sig. (bilateral)		,063
	N	20	20
liquidez	Correlación de Pearson	,423	1
	Sig. (bilateral)	,063	
	N	20	20

Fuente Elaboración propia, datos obtenidos del sistema SSPS V.26

Interpretación:

En la tabla 29, nos muestra que el valor P- valor (Sig.) es de 0,063 mayor que 0,05; En consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna. Entonces se concluye que Los procedimientos de control no influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic La Victoria 2020. Así mismo se aprecia que el coeficiente de correlación

de Pearson es de 0,423. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva moderada.

## 4.2 Discusión

En este trabajo de investigación fue realizado el comparativo entre los resultados con otras investigaciones parecidas, comprendiendo las variables estudiadas, destacando los aspectos de semejanza con los antecedentes citadas en la investigación.

En esta investigación al determinar la influencia del control interno en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria, se pudo encontrar que el valor p - valor calculado (Sig.) es de 0,088 mayor que 0,05 a través de la prueba paramétrica de Pearson; esta tuvo un coeficiente de correlación de 0,392. Esto quiere decir que es una correlación positiva baja. Podemos decir, que el control interno tiene una relación baja con la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac, es decir el control interno no solo ayuda a controlar que los procesos y actividades sino también hace cumplir los objetivos y las políticas internas de la empresa Cusco Peruvic sac. En consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna de la investigación, donde indica que no existe relación entre el control interno y la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac. Este resultado es confirmado con, Campos (2019) en su tesis titulada debilidades en el control interno de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa los cipreses sac en el año 2017, Trujillo – La Libertad quien en su investigación llega a concluir Las debilidades del control interno de tesorería incide de manera negativa en la liquidez de la Empresa Los Cipreses SAC, porque no se emplea de manera continua los controles internos, la cual permite que los procedimientos en el manejo de efectivo, la programación del eficiente uso del dinero sean deficientes, interrumpiendo así el cumplimiento de obligaciones y el control del efectivo. del activo corriente, siendo una incidencia negativa en la Liquidez de la entidad.

en tal sentido el control interno no se lleva acabo para cerrar brechas que mantienen a las empresas con pérdidas y baja liquidez.

Sin embargo, al analizar la influencia del ambiente de control en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria, se pudo encontrar que, el valor p - valor calculado (Sig.) es de 0,082 mayor que 0,05 a través de la prueba paramétrica de Pearson; se determinó un coeficiente de correlación de 0,399. Esto nos dice que, tiene una correlación positiva baja, podemos decir que el ambiente de control tiene una relación positiva baja, es decir que el ambiente de control no optimiza por completo la liquidez. Frente a lo mencionado se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna de la investigación, donde refiere que existe una mínima relación entre ambiente de control y la liquidez, estos resultados son comparados con, Anticona (2020) quien en su tesis titulada el control interno en tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A, San Juan de Lurigancho, 2019 en el cual nos menciona el ambiente de control interno en tesorería incide en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A. 2019, ha sido validada con los resultados obtenidos donde el nivel del Ambiente de Control tiene un 75% implementado en la empresa. esto nos muestra que el ambiente de control no se implementó al 100% por lo tanto hay un vacío al igual en mi investigación.

No obstante, hay una relación de influencia entre evaluación de riesgos y la liquidez de la empresa Cusco peruvic sac La Victoria, el valor p - valor calculado (Sig.) es de 0,612 mayor que 0.05 por medio de la prueba paramétrica de Pearson; esta tuvo un coeficiente de correlación de 0,121. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva muy baja. Podemos decir que la evaluación de riesgos tiene una mínima

influencia en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic, es decir que la evaluación de riesgos no afecta en su totalidad a la liquidez por lo tanto a las operaciones la afectación serán mínimas, frente a lo mencionado se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, estos resultados serán comparados con, Bustamante (2019) en su tesis titulada propuesta de un sistema de control interno para mejorar el área de almacén de la empresa big bag Perú sac Chiclayo, 2019. Quien concluye al determinar el sistema de control interno que aplica la empresa BIG BAG S.A.C, se pudo establecer que la empresa no emplea algún sistema de control interno que suministre una seguridad razonable considerando los objetivos de la empresa. No se emplean medidas correctoras que permitan elaborar sus controles de acuerdo a lo planificado. No cuenta con ningún plan, política, normas, procedimientos para informar sobre posibles riesgos que inquieten a la empresa.

También se analiza la relación de influencia entre los procedimientos de control y la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria, se encontró en el presente trabajo, que el valor p - valor calculado (Sig.) es de 0,063 mayor que 0,05 a través de la prueba paramétrica de Pearson; esta tuvo un coeficiente de correlación de 0,423. Esto nos dice que, tiene una correlación e incidencia positiva moderada. por ello se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna de la investigación, donde refiere que existe una moderada relación entre procedimientos de control y la liquidez en la empresa Cusco Peruvic. Estos resultados son comparados con, Cáceres (2019) en su tesis titulada control interno según la metodología coso i y su influencia en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017 quine en su conclusión nos indica en el cual se observa que la empresa carece de una estructura orgánica claramente establecida, así como ambientes físicos inadecuados para las labores de control de activos fijos; para lo

cual el ambiente de control influirá en el establecimiento de una adecuada estructura organizacional y el acondicionamiento físico de los ambientes de trabajo. En ese sentido el control interno siempre será de suma importancia para la empresa Cusco Peruvic para mejorar el resultado en la liquidez.

## Conclusiones

1.- Se concluye que el control interno influye significativamente en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic, como esta proporciona un marco referencial en las evaluaciones de control y mejoras continuas, de todas las actividades empresariales y esto tendrá una referencia positiva además ayudará a cumplir los objetivos como también mejorar los resultados en la liquidez.

2.- Se concluye que el ambiente de control influye significativamente en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic. busca identificar y manejar el ambiente apropiado en cada etapa empresarial, mejorar la distribución de los trabajadores y recursos, apoyar en el asesoramiento en la buena marcha de la empresa para que esto se refleje en la liquidez que pueda obtener dentro de un periodo.

3.- Se concluye que la evaluación de riesgos influye significativamente en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic. en este caso el enfoque está en evaluar los riesgos y así poder ayudar a lograr una mayor visión de los puntos clave en donde exista un riesgo alto, por lo tanto, tiene sus propias características y así ayudar a clarificar los riesgos de una forma más amplia y rápida.

4.- Se concluye que los procedimientos de control influyen significativamente en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic en tal sentido, se evaluó los procesos claves de la empresa, por medio de una matriz de riesgos, esto ayuda a evaluar las actividades más significativas y priorizar estratégicamente los recursos asignados para lograr el objetivo que la gestión empresarial se ha trazado en un periodo determinado.

### **Recomendaciones**

1.- En la empresa Cusco Peruvic se recomienda la implementación de un programa control interno, toda vez que el crecimiento y madurez ameritan un mejor tratamiento de la información, ya que este control reduciría costos y gastos a largo plazo porque detecta riesgo y posibles pérdidas que afectan directamente a la liquidez que pueda obtener la empresa.

2.- En la empresa Cusco Peruvic se recomienda que el ambiente de control sea un espacio en donde los trabajadores y el empleador tengan una comunicación eficaz mediante el cual se mejora los procesos de la empresa a través de controles y procesos internos, ello ayudaría a que la información obtenida sea veraz, exacta y oportuna para una toma de decisiones del gerente.

3.- si bien la evaluación de riesgos es una tarea tediosa, pero se tiene que realizar en tal sentido se recomienda que la gerencia tome a una persona capacitada para que realice el trabajo de evaluación de riesgos y a si ayude a reportar incidentes o posibles riesgos para mejorar las actividades continuamente.

4.- los procedimientos de control forman parte fundamental en la empresa Cusco Peruvic en ese caso se recomienda tener un cronograma de actividades y control entradas y salidas de los trabajadores ya que ayudara a realizar un mejor plan estratégico y esto contribuye a minimizar los riesgos y perdidas.

### **Aporte del investigador**

El control interno es importante para las empresas en este caso para la empresa Cusco Peruvic sac, como tiene una alta capacidad de manejo de productos y recursos, cuyo objetivo es tener un mayor control sobre los productos por lo tanto es necesario que la empresa cuente con un control de entrada y salida del personal, también se sugiere que se instalen cámaras de seguridad en puntos estratégicos para monitorear al personal que también servirá como un medio de seguridad. En la empresa debe tener un cronograma de actividades con la finalidad de mejorar la calidad de venta al público, por lo tanto, el personal que labora en el área de venta debe estar bien presentadas y tener una tasa de comisión como gratitud a la venta que realizan. En el caso de los productos tener un sistema de control de inventarios. Se elaboro un manual de procedimiento de control interno, que sirva como primera guía para posteriores mejoras en la empresa Cusco Peruvic, que ayude como modelo para ser utilizado como herramienta en futuras riesgos que se presenten y ayudar optimizar los tiempos de trabajo entre otras funciones, implementar un formato de plan de ambiente de control.

Este estudio analiza los beneficios de la implementación de control interno y desde la óptica conceptual, si bien en los últimos años la investigación dentro de este tema, ha crecido en todo el mundo, gracias a los modelos de caso I, II y III. Sin embargo, este trabajo, es un aporte de investigación que ayuda a contrastar estas teorías con su real implementación en nuestra realidad peruana, más aún en las empresas comerciales sufren con más frecuencia la falta de control interno, nos ayuda a comprender su importancia y brinda soporte para nuevos trabajos de control interno.

## Referencias

- Alejandro, M., & Toala, S. (2017). *Modelo de gestion financiera para control de liquidez en Exporjaime SA*. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23049/1/TESIS%20EXPORT.pdf>
- Amórtegui, D. (26 de julio del 2019) *mesfixblog - por qué el capital de trabajo es importante para tu empresa* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://mesfix.com/blog/emprendimiento/por-que-el-capital-de-trabajo-es-importante-para-tu-empresa/>
- Anticona Fajardo B. (2020) *El control interno en tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A, San Juan de Lurigancho, 2019* (tesis de pregrado) Universidad Privado del Norte, Lima Perú.
- Auditoria superior de la federación (2018) *marco integrado de control interno*, estados unidos mexicanos: la función
- Baeza del Canto C. (2017) *evolución del factoring como opción de liquidez antes y después de la promulgación de la ley 19.983* (tesis de pregrado) universidad del bio-bio, Concepción Chile
- Bonilla, M. (14 de febrero del 2020) *auditool - El autocontrol fundamento del Control Interno* [ mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/6990-el-auto-control-fundamento-del-control-interno-tarea-a-aprender-con-rigor>

Bsg institute (2019) *Análisis de Confiabilidad y Estimación de Probabilidad de Colapso en una Planta*, Recuperado de <https://bsginstitute.com/bs-campus/blog/Confiabilidad-y-Calculo-de-Posibilidad-de-Colapso-26>

Bustamante Fustmante S. (2019) *propuesta de un sistema de control interno para mejorar el área de almacén de la empresa big bag pero sac Chiclayo, 2019*. (tesis de pregrado) Universidad Señor de Sipan, Pimentel Perú.

Cáceres Swayne M. (2019) *control interno según la metodología coso i y su influencia en la gestión del control de activos fijos en una empresa privada, año 2017* (tesis de posgrado) Universidad de Federico Villareal, Lima Perú.

Cadena Tomalo V. & Vera Lema B. (2018) *Análisis del Riesgo Crediticio y su Incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que pertenecen al segmento 3 y 4 de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria del cantón Latacunga en el segundo semestre del 2017* (tesis de pregrado) universidad técnica de Cotopaxi, Latacunga Ecuador.

Cahuana Gutiérrez J. (2020) *el control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa pricewaterhousecoopers s.c.r.l.– periodo 2018* (tesis de pregrado) Universidad Ricardo Palma, Lima Perú.

Caicay Vilcherres D. (2020) *propuesta del control interno a los procesos operativos en la empresa j.r. corporation e.i.r.l. y su efecto en la rentabilidad, Chiclayo 2017* (tesis de pregrado) Universidad de San Martín de Porres, Chiclayo Perú.

Campos Mendoza J. (2019) *debilidades en el control interno de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa los cipreses sac en el año 2017, Trujillo – la libertad* (tesis de pregrado) Universidad Privada del Norte, Trujillo Perú.

Casandra, M. (01 de noviembre 2018) *Rankia - La Teoría de la liquidez* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.rankia.com/blog/casandra/425611-teoria-liquidez-menger>

Castro S., C. (06 de julio 2018) *retos profesionales – dirección estratégica* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.utel.edu.mx/blog/dia-a-dia/retos-profesionales/que-es-la-direccion-estrategica/>

Cerpa, L., Núñez, H., Zaragoza, G., Pastrana, C., & Linares, A. (2019) *control interno estado de México, México: Rodríguez*

Contabilidad para todos (2018) *análisis financiero en las empresas*, Lima Peru, Recuperado de <https://contabilidadparatodos.com/libro-analisis-financiero-en-las-empresas/>

Cotaña Mier M. (2018) *control interno*, la paz Bolivia: gabinete de auditoría de sistemas de Gestión en Sociedades del Estado. (tesis de pregrado) universidad nacional de córdoba facultad de ciencias económicas escuela de graduados, Córdoba Argentina.

Deloitte (2017) *coso ERM 2017 y la generación del valor*, Lima Perú: Touche Tohmatsu Limited.

Editorial 55 (2017) *Confiabilidad y validez de los instrumentos de evaluación* Recuperado de <https://eservicioseducativos.com/editorial/confiabilidad-y-validez-de-los-instrumentos-de-evaluacion/>

El comercio.com (05 de diciembre 2015) *opinión – teoría de liquidez* [ mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.elcomercio.com/opinion/teoria-liquidez-economia-opinion-ecuador.html>

Espinoza Morante G. & Yepes Montes J. (2019) *manual de control interno para la gestión de cobranzas en la empresa aerboss c.a* (tesis de pregrado) universidad de Guayaquil: Ecuador

Estupiñan Gaitán R. (2016) *Control Interno y fraudes Coso I, II y III*, Bogotá Colombia: Ecoe ediciones.

Gesdatta . (19 de febrero del 2019) *5 beneficios del control interno en la empresa* [mensaje de un blog] recuperado de <https://www.gesdatta.com/beneficios-del-control-interno/>

Gómez, G. (11 de mayo del 2018) *Gestiopolis - Control interno en la organización empresarial* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>

Guale Gonzales R. (2019) *gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa corpasso s.a., cantón la libertad, año 2018* (tesis de pregrado) universidad estatal península de santa Elena, La Libertad Ecuador.

Gutiérrez, J., & Tapia, R. (2016) revista valor contable, *Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones* Lima Perú.

Ibarra Mares, A. (2019) *análisis de las dificultades financieras de las empresas en una economía emergente: las bases de datos y las variables independientes en el sector hotelero de la bolsa mexicana de valores* (tesis de posgrado) universitat autónoma de Barcelona departament d' economia de empresa Madrid España, recuperado de <https://www.eumed.net/tesis/doctorales/2010/aim/FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ.htm>

Justo Vásquez K. (2018) *Beneficios tributarios para mejorar la liquidez de la empresa Perú Hop SAC, 2018* (tesis de pregrado) Universidad Norver Wiener, Lima Perú.

Llamas, J. (08 de setiembre del 2020) *economipedia – riesgo definición técnica* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo.html>

Lopez, J. (14 de mayo 2021) *debitoor – liquidez que es liquidez* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://debitoor.es/glosario/definicion-liquidez>

Luna, N.(18 de enero 2018) *entrepreneur - Liquidez financiera: ¿qué es y por qué es importante?*[mensaje de un blog]. Recuperado de <https://www.entrepreneur.com/article/307396>

Management Solutions (2018) *riesgo de liquidez marco normativo e impacto en la gestión*, Madrid España: dpto. de comunicación

- Marín Elizalde L. (2018) revista académica, control interno desde el enfoque contemporáneo
- Marín Villalba L. (2019) *Implementación de control interno en la Corporación Empresarial Barrera y Gutiérrez SAC* (tesis de posgrado) Universidad Continental, Chiclayo Perú
- Martelo Gonzales B., Hernandez Gonzales M. & Blanco Barrionuevo W. (2019) *el control interno como estrategia para el desarrollo del sistema de inventario en el sector bananero* (tesis de posgrado) universidad cooperativa de Colombia.
- Mata, S., L. (21 de mayo 2019) *investigalia - El enfoque cuantitativo de investigación* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cuantitativo-de-investigacion/>
- Meléndez Torres J. (2016) *control interno*, Perú Chimbote Ancash: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
- Mendizábal Fernández A. (2019) *implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable es contadores sac del año 2018* (tesis de pregrado) Lima Peru.
- Mendoza Díaz M. (2020) *liquidez financiera en la empresa supermercados el súper sac, Chiclayo* (tesis de pregrado) Universidad Señor de Sipan, Pimentel Perú.
- Morales Garay J. & Gutiérrez Mercado I. (2017) *Evaluación de control interno en los procesos de contratación de obras de adoquinado en la alcaldía municipal de san*

*juan departamento de león del primer semestre del año 2016* (tesis de posgrado)

universidad nacional autónoma de Nicaragua, Managua unan – Managua.

Moreno Aguilar A. (2017) *el control interno y la guía para la implementación del sistema de control interno*, Tingo María Perú: amarilis indiana editores.

Moreno, G., E. (15 de junio del 2017) *que es la validez en una investigación* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2017/06/que-es-la-validez-en-una-investigacion.html>

Oficina Auditoría (29 de agosto del 2018) *artículos de interés – control interno conceptos fundamentales* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>

Palomino Hurtado C. (2021) *análisis de los estados financieros Lima Perú*: Editorial Calpa.

Perez Montero S. (2019) *revista errare humanum est, control interno institucional*. España Madrid

Pineda Frias, J. & Villa Muyulema J. (2018) *la aplicación del control interno en la mejora de la gestión administrativa en las mí pymes ecuatorianas*. (tesis de pregrado) universidad estatal de milagro facultad de ciencias administrativas y comerciales, Milagros Ecuador.

PricewaterhouseCoopers (2018) *control interno marco integrado* España Madrid

Rodríguez, D. (17 de septiembre de 2020) *lifeder - Investigación básica: características, definición, ejemplos* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.lifeder.com/investigacion-basica/>

Rosas Hinostroza H. (2019) *análisis de los estados financieros*, Valparaíso Chile: católica del Valparaíso.

Samper, A., J. (21 de setiembre del 2019) *economipedia – activo corriente* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/activo-corriente.html>

Sánchez, G., J. (19 de abril del 2018) *economipedia – obligación financiera* [mensaje de blog] Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion.html>

Santa Cruz, F. (29 de setiembre de 2015). *Justificación de la investigación* [Mensaje de un blog]. Recuperado de: <http://florfanyasantacruz.blogspot.com/2015/09/justificacion-de-la-investigacion.html>

Santilla Samuel A. (2018) *auditoria de control interno*, Bogotá Colombia: ecoe ediciones.

Santillana Gonzales J. R. (2015) *sistemas de control interno* Atlixco estado de prueba Mexico: Comercial Papelera, S.A.

Sevilla, A., A (01 de noviembre 2018) *economipedia – liquidez* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>

- Sordo, A., I. (31 de agosto 2021) *hubspot - Recolección de datos métodos, técnicas e instrumentos* [ mensaje de un blog] Recuperado de <https://blog.hubspot.es/marketing/recoleccion-de-datos>
- Taco Quimbita Y. & Toapanta Gutiérrez R. (2019) *determinantes del riesgo liquidez y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de las cooperativas de ahorro y crédito segmento 1 y 2 de la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga* (tesis de pregrado) Universidad de las Fuerzas Armadas, Latacunga Ecuador.
- Tello Perleche L. (2017) *el financiamiento y su incidencia en la liquidez de la empresa omnichem sac* (tesis de pregrado) Universidad Autónoma del Perú, Lima Perú.
- Toledo Bugarini D. (2019) *Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos*
- Torres, V., Riu, R., & Ortiz, A. (2017) *la gestión de la liquidez*, Barcelona España: Pompeu Fabra.
- Tributos.net (07 de marzo 2021) *definiciones – definición de liquidez* [ mensaje de un blog] Recuperado de <https://www.tributos.net/definicion-de-liquidez-1130/>
- Uriza Riobueno H. (2019) *gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión integral de la empresa* (tesis de pregrado) universidad católica de Colombia, Bogotá Colombia.
- Yoshino, E., T. (17 de marzo del 2021) *aleph - qué es un procedimiento y para qué sirve* [mensaje de un blog] Recuperado de <https://aleph.org.mx/que-es-un-procedimiento-y-para-que-sirve>

Yucatán, M. (15 mayo del 2018) *questionpro - Diseño de investigación. Elementos y*

*características* [mensaje de un blog] Recuperado de

<https://www.questionpro.com/blog/es/disenno-de-investigacion/>

## **Apéndices**

Apéndice A: Matriz de consistencia de investigación

Apéndice B: Matriz de operacionalización de variables

Apéndice C: Instrumento de recolección de datos – Cuestionario

Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario Para Encuesta

Apéndice E: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

## Apéndice A: Matriz de consistencia de investigación

Problema Gral.	Justificación	Objetivo Gral.	Hipostasis Gral.	Variables	Definición conceptual	Definición operacional		Ítem	Esquema bases teóricas	Metodología	
						Dimensiones	Indicadores				
¿De qué manera el control interno influye en la liquidez de la empresa cusco peruvic sac La victoria lima 2020?	La Empresa cusco peruvic sac esta siento visto afectado ya que los trabadores en dicha empresa no tienen conocimiento sobre el control interno. En cierta forma la liquidez de la empresa se encuentra afectada, puesto que hay un desorden en las ventas, la falta de entusiasmo, y los clientes muestran incomodidad, generándose pérdida de muchos clientes por consecuencia de la falta de control en la empresa	Determinar como el control interno influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020	El control interno influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La victoria 2020	Variable Independiente	El Control Interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad (Khoury,2015)	Ambiente de control	Políticas empresariales	1	Definiciones.	Se utilizó la siguiente metodología: El tipo de investigación según su función es básico. desde un alcance correlacional, y un diseño no experimental. La técnica que se utiliza es la encuesta para ambas variables y el instrumento es el cuestionario para ambas variables. La población fue de 20 trabajadores y la muestra de 20 trabajadores.	
							Gestión de riesgos	2			Tipos de control
							Estructura organizacional	3			Importancia
Problemas secundarios		Objetivos Específicos	Hipótesis Especificas			Control Interno	Evaluación de riegos	Identificación de puntos claves	4	Objetivos coso erm 2017	
								Control exhaustivo	5		Componentes
								Diagrama de flujos	6		Beneficios
a) ¿De qué manera el ambiente de control influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?		a) Verificar como el ambiente de control que influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.	a) El ambiente de control influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.			Variable dependiente	Procedimientos de control	Acciones establecidas	7	Principios	
								Logro de objetivos	8		Elementos
								Procesos de negocio	9		Definiciones.
b) ¿De qué manera la evaluación de riegos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?		b) Determinar como la evaluación de riesgos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.	d) Evaluación de riesgos influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.		La liquidez en una empresa se refiere a la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de manera inmediata sin que pierdan su valor (facturedo, 2020 p.1)	Liquidez	Capital de trabajo	Obligaciones	10	Medidas básicas de liquidez	
									Recursos		11
									Afrontar compromisos		12
c) ¿Cómo los procedimientos de control influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?		c) Determinar los procedimientos de control que influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic	e) Los procedimientos de control influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic				Obligación financiera	Valores negociables	13	Solvencia	
								Productos financieros	14		
								Mayor financiamiento	15		Liquidez financiera
						Flujo de caja	Deudas a corto plazo	16	Flujo de caja Ventajas de liquidez		
							Actividad empresarial	17			
							Recursos del ente	18	Capital de trabajo		

**Apéndice B: Matriz de operacionalización de variables**

<b>Problema Gral.</b>	<b>Objetivo Gral.</b>	<b>Hipostasis Gral.</b>	<b>Variables</b>				
¿De qué manera el control interno influye en la liquidez de la empresa cusco peruvic sac La victoria lima 2020?	Determinar como el control interno influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac La Victoria 2020	El control interno influye en la liquidez en la empresa Cusco Peruvic sac La victoria 2020	Variable Independiente: Control Interno				
			Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala de valores	Nivel de rango
			Ambiente de control	Políticas empresariales	1	(1) Casi nunca (2) Casi siempre (3) No opino (4) No (5) Si	Bajo=  Medio=  Alto=
				Gestión de riesgos	2		
Estructura organizacional	3						
Evaluación de riesgos	Identificación de puntos claves	4					
	Control exhaustivo	5					
	Diagrama de flujos	6					
Procedimientos de control	Acciones establecidas	7					
	Logro de objetivos	8					
	Procesos de negocio	9					
<b>Problemas secundarios</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Especificas</b>					
a) ¿De qué manera el ambiente de control influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?	a) Verificar como el ambiente de control que influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.	a) El ambiente de control influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.					
b) ¿De qué manera la evaluación de riegos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?	b) Determinar como la evaluación de riesgos influye de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.	d) Evaluación de riesgos influye en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic.	Variable dependiente: Liquidez				
			Dimensiones	Indicadores	Ítem	Escala de valores	Nivel de rango
			Capital de trabajo	Obligaciones	10	(1) Casi nunca (2) Casi siempre (3) No opino (4) No (5) Si	Bajo=  Medio=  Alto=
				Recursos	11		
Afrontar compromisos	12						
Obligación financiera	Valores negociables	13					
	Productos financieros	14					
	Mayor financiamiento	15					
Flujo de caja	Deudas a corto plazo	16					
	Actividad empresarial	17					
	Recursos del ente	18					
c) ¿Cómo los procedimientos de control influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic sac?	c) Determinar los procedimientos de control que influyen de la liquidez de la empresa Cusco Peruvic	e) Los procedimientos de control influyen en la liquidez de la empresa Cusco Peruvic					

## Apéndice C: Instrumento de recolección de datos – Cuestionario

### el control interno y su influencia en la liquidez de la empresa cusco peruvic sac la victoria lima 2020

¿Cuál diría usted que es su nivel de opinión frente a los siguientes temas? Evalúe y marque con una (x) en la casilla numerada según su criterio y teniendo la escala detallada a continuación, se le ruega ser lo más objetivo posible. Respuesta de escala de 1 al 5, donde, 5 es sí; 4 es no; 3 es no opino; 2 casi siempre; 1 es casi nunca.

Control interno						
Ambiente de control		1	2	3	4	5
1	¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control en el área de venta cumple las Políticas empresariales en la empresa Cusco Peruvic?					
2	¿Considera Ud. que el ambiente de control es una alternativa para disminuir la gestión de riesgos de la empresa Cusco Peruvic?					
3	¿En su opinión cree Ud. que el ambiente de control es para tener una estructura organizacional solida en la empresa Cusco Peruvic?					
Evaluación de riesgos						
4	¿Considera Ud. que la evaluación de riesgos es para identificar y prevenir puntos claves de riesgo en la empresa Cusco Peruvic?					
5	¿En su opinión cree Ud. que la evaluación de riesgos es más eficiente través del control exhaustivo en la empresa Cusco Peruvic?					
6	¿Considera Ud. que al tomar más importancia a la evaluación de riesgos se obtendrá un diagrama de flujos optimo en la empresa Cusco Peruvic?					
Procedimiento de control						
7	¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control son acciones establecidas en la empresa Cusco Peruvic?					
8	¿Considera Ud. que los procedimientos de control sirven para lograr los objetivos específicos en la empresa Cusco Peruvic?					
9	¿En su opinión cree Ud. que los procedimientos de control es parte fundamental dentro de los procesos del negocio en la empresa Cusco Peruvic?					
Liquidez						
Capital de trabajo						
10	¿Considera Ud. que el capital de trabajo es fundamental para cumplir con las obligaciones con terceros en la empresa Cusco Peruvic?					
11	¿En su opinión cree Ud. que el capital de trabajo es el resultado de procesos y recursos invertidos en la empresa Cusco Peruvic?					
12	¿Considera Ud. que el capital de trabajo es utilizado para afrontar compromisos con proveedores y el banco en la empresa Cusco Peruvic?					
Obligación financiera						
13	¿En su opinión cree Ud. que las obligaciones financieras son producto del factoring con el banco en la empresa Cusco Peruvic?					
14	¿Considera Ud. que la obligación financiera nace a consecuencia de los productos financieros en la empresa Cusco Peruvic?					
15	¿En su opinión cree Ud. que a mayor financiación el gerente y el ente tendrán un compromiso más grande con la obligación financiera en la empresa Cusco Peruvic?					
Flujo de caja						
16	¿Considera Ud. que el flujo de caja es mayormente utilizado para cubrir las deudas a corto plazo en la empresa Cusco Peruvic?					
17	¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra ingresos y gastos de la actividad empresarial que se lleva a cabo en la empresa Cusco Peruvic?					
18	¿En su opinión cree Ud. que el flujo de caja nos muestra los recursos que posee la empresa Cusco Peruvic?					

## Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario Para Encuesta

### VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

Tema: El control interno y su influencia en la liquidez de la empresa Cuzco PerúVie SAC La Victoria Lima 2020.

Bachilleres: Hidelmo Chuquipura Coahuata

#### JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
  2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.
- 1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada					X
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables Indicadores y ítems					X
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

El instrumento está aprobado con 47 puntos

DNI 25406613

Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla

Grado del Experto: Maestro

Especialidad: Auditor Contador

Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas

## Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario Para Encuesta

### VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CUSCO PERUVIC SAC  
LA VICTORIA LIMA 2020

Bachiller: HIDELMO CHUQUIPURA CCAHUATA

#### JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinda es personal y sincera.
2. Marque con una "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

- 1: Muy Malo
- 2: Malo
- 3: Regular
- 4: Bueno
- 5: Muy Bueno

No	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad: Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					X
4	Organización: Presentación ordenada					X
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad					X
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e items					X
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

Lima 29 de Setiembre del 2021

Muchas gracias por su respuesta

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Velazco Castillo Rodia

DNE: 07860911

Especialidad de Juez Experto: Abogado

Lugar de trabajo: Rvc servicios contables SA

RVC SERVICIOS CONTABLES S.A.

RODIA VELAZCO CASTILLO  
GERENTE GENERAL

Firma del Juez Experto

Post Firma

## Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario Para Encuesta

### VALIDACION CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO DE ENCUESTA

TEMA: EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CUSCO PERUVIC SAC LA VICTORIA LIMA 2020

Bachiller: HIDELMO CHUQUIPURA CCAHUATA

#### JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con una "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

- 1: Muy Malo
- 2: Malo
- 3: Regular
- 4: Bueno
- 5: Muy Bueno

No	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	<b>Claridad:</b> Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	<b>Objetividad:</b> Permite medir hechos observables				X	
3	<b>Actualidad:</b> Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					X
4	<b>Organización:</b> Presentación ordenada					X
5	<b>Suficiencia:</b> Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	<b>Pertinencia:</b> Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	<b>Consistencia:</b> Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	<b>Coherencia:</b> Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems				X	
9	<b>Metodología:</b> La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	<b>Aplicación:</b> Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

Lima 30 de Setiembre del 2021

Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Mamani Gonzalo Linder

DNI: 46854865

Especialidad de Juez Experto: Contador

Lugar de trabajo: Cia Servicios Integrales SA



Firma del Juez Experto

Post Firma

### Apéndice E: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Sujetos	Preg. 1	Preg. 2	Preg. 3	Preg. 4	Preg. 5	Preg. 6	Preg. 7	Preg. 8	Preg. 9	Preg. 10	Preg. 11	Preg. 12	Preg. 13	Preg. 14	Preg. 15	Preg. 16	Preg. 17	Preg. 18	suma de Item
1	4	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	3	4	3	4	4	5	4	75
2	5	5	2	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	3	3	4	78
3	5	5	2	5	3	5	3	5	5	5	5	5	3	2	4	5	5	4	76
4	5	5	2	2	2	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	75
5	5	1	5	2	2	4	5	3	5	5	3	4	5	4	5	3	5	4	70
6	3	4	5	5	5	3	3	5	5	3	5	4	5	3	3	5	5	3	74
7	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	5	3	3	3	3	5	3	55
8	5	2	2	2	3	2	2	3	2	5	5	2	4	2	5	5	4	4	59
9	3	2	2	3	5	5	3	4	4	3	4	5	4	4	5	4	4	4	68
10	3	5	3	4	4	4	5	3	4	3	5	3	4	5	5	3	3	4	70
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	88
12	4	5	3	4	2	5	4	3	4	3	5	4	4	5	4	4	5	5	73
13	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	82
14	5	4	4	4	3	4	5	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	5	74
15	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	81
16	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	86
17	2	2	2	5	5	3	4	5	2	4	3	5	3	4	5	5	3	3	65
18	2	4	5	4	4	4	4	5	5	3	4	3	3	4	4	4	5	4	71
19	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	3	5	2	5	4	3	5	5	78
20	5	4	3	5	4	5	3	3	2	4	5	3	5	4	5	5	4	5	74
varianza Si	1.30	1.49	1.55	1.10	1.23	0.99	1.10	0.99	1.39	0.95	0.63	0.86	0.75	0.95	0.44	0.71	0.55	0.49	

Suma de varianza	17.45
------------------	-------

Suma total de varianza	61.64
------------------------	-------

Alfa de Cronbach	0.76
------------------	------

= 76% Respuesta positiva fuerte, por lo tanto, es fiable