



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR
COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE
CORRER S.A.C., COMAS, 2020”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autoras:

Karen Elena Huaman Sosa

Yenny Huanca Granados

Asesor:

Dra. Giullianna del Pilar Cisneros Deza

<https://orcid.org/0000-0002-5390-8667>

Lima - Perú

2022

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	RUPERTO HERNAN ARIAS FRATELLI	08461397
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	CAROLA ROSANA SALAZAR REBAZA	18110438
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	JORGE LUIS MORALES SANTIVAÑEZ	19809242-3
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios en primer lugar por habernos dado las fuerzas y oportunidades para poder llegar a este punto de nuestra carrera profesional, por otorgarnos salud y paciencia para poder superar todos los obstáculos y conseguir nuestros objetivos.

A nuestras familias, por ser nuestro pilar fundamental de nuestra base principal de nuestras vidas y primordial motivo de progreso, gracias por su amor e incondicional apoyo y por todo el sacrificio realizado durante nuestro desarrollo.

AGRADECIMIENTO

A Dios nos darnos la vida y permitirnos lograr nuestros objetivos profesionales.

A la Universidad Privada del Norte por instruirnos y guiarnos en nuestra carrera
profesional.

A nuestros docentes las enseñanzas y perseverancia que nos brindaron en el curso
de nuestra carrera Universitaria.

Un agradecimiento especial al Mg. Lic. Giullianna del Pilar Cisneros Deza por su
amable y preciado apoyo en la orientación de nuestro Trabajo de Investigación.

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2 Antecedentes	12
1.2.1 Antecedentes Internacionales	12
1.2.2 Antecedentes Nacionales	15
1.3 Marco Teórico	19
1.4 Formulación del problema	32
1.5 Objetivos	32
1.6 Hipótesis	33
1.7 Justificación	33
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	34
2.1. Tipo de diseño de investigación	34
2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	35
2.2.1 Población	35
2.2.3 Unidad de estudio	36

2.3.	Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	37
2.4.	Procedimientos	39
CAPÍTULO III: RESULTADOS		40
	Objetivo General	40
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		61
4.1	Discusión	61
4.2	Limitaciones	65
4.3	Implicancias	65
4.4	Conclusiones	66
REFERENCIAS		71
ANEXOS		76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Muestra	36
Tabla 2 Lista de Cotejo de Documentos.....	38
Tabla 3 Liquidez General	44
Tabla 4 Prueba ácida.....	45
Tabla 5 Prueba defensiva	46
Tabla 6 Rotación de cuentas por cobrar	46
Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019.....	49
Tabla 8 Análisis de Cuentas por Cobrar 2020.....	50
Tabla 9 Cuentas por Cobrar Comerciales 2020.....	51
Tabla 10 Cuentas por Cobrar Comerciales 2019	51
Tabla 11 Encuesta Pregunta N°1	52
Tabla 12 Encuesta Pregunta N°2.....	53
Tabla 13 Encuesta Pregunta N°3.....	54
Tabla 14 Encuesta Pregunta N°4.....	55
Tabla 15 Encuesta Pregunta N°5.....	56
Tabla 16 Encuesta Pregunta N°6.....	57
Tabla 17 Encuesta Pregunta N°7.....	58
Tabla 18 Encuesta Pregunta N°8.....	59
Tabla 19 Encuesta Pregunta N°9.....	60

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2020-2019	42
Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019.....	43

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE CORRER S.A.C., COMAS, 2020”, se ha desarrollado con la finalidad de analizar el control interno que forma parte de las operaciones en la gestión de cobranzas en la entidad, las cuales están sujetas a ciertas deficiencias, afectando la liquidez.

Teniendo como objetivo general “Evaluar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C.”, se ha evaluado el Manual de Control Interno, Manual de Políticas de Cobranzas, Estado de Situación Financiera, entre otros documentos. La recopilación de información empleada en el marco teórico, respaldada con el uso de citas bibliográficas, dan validez a la investigación aplicada, enfoque cuantitativo, alcance correlacional, diseño transversal, entrevista y análisis documental.

Determinamos que, la entidad cuenta con herramientas mínimas y, además, que la documentación recopilada muestra que la entidad no ha implementado un adecuado Control Interno de sus Cuentas por Cobrar, no ha establecido un Cronograma de Capacitaciones relacionadas con el Área de Cobranzas y de que, el Manual de Políticas de Cobranzas es deficiente, con lo cual, se validará la incidencia en la liquidez.

PALABRAS CLAVES: control interno, cuentas por cobrar, liquidez, políticas de cobranzas.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En la actualidad, las compañías indistintamente de su rubro, se ven afectadas por la participación en el mercado de diferentes competidores, los cuales utilizan mecanismos variados para sobresalir y obtener una mejor liquidez, asimismo, toda organización presenta una variada cartera de clientes, dentro de los cuales, se pueden encontrar a los clientes que pagan anticipadamente, puntualmente, los que pagan con días de atraso y los morosos, quiénes no cumplen con sus obligaciones en las fechas de crédito establecidas.

Por ello, es necesario que toda organización que desarrolle ventas al crédito, implemente Políticas de Créditos y Cobranzas, donde especifiquen los procedimientos a evaluar al momento de otorgar dichos créditos.

Para obtener una mayor liquidez, la empresa debe establecer y/o implementar políticas contables y financieras, además del control interno de sus cuentas por cobrar, los cuales se verán plasmados en la presentación del Estado de Situación Financiera.

Según (Palacio, 2012, págs. 5-6) en su artículo de investigación, afirma que: "Al implementar el sistema de Control Interno, se tiene que preparar los procedimientos integrales, los cuales son los que forman el pilar para poder desarrollar adecuadamente sus actividades, estableciendo responsabilidades a los encargados de las todas las áreas".

Así mismo, con el control interno, se puede alcanzar objetivos de rentabilidad y rendimiento, prevenir pérdidas de recursos financieros, obtener información confiable de las cuentas por cobrar y reforzar la confianza para que la entidad cumpla las normas aplicables.

La empresa CORRER S.A.C. se encuentra situada en el distrito de Comas, es una empresa comercial dedicada a la compra y venta de diversos productos e implementos de seguridad, productos ferreteros, suministros, artículos de limpieza, artículos de oficina, entre otros; entre sus clientes se encuentran grandes empresas, a las cuales se les otorga una línea de crédito fija, por el respaldo crediticio que estas tienen, y diversas microempresas, las cuales aún no son clientes fidelizados, no son evaluadas oportunamente y no cuentan con líneas de crédito establecidas, por no tener un respaldo crediticio. CORRER S.A.C. no cuenta con un adecuado sistema de control interno de las cuentas por cobrar, por ello, los reportes de cobranza muestran que existen elevadas deudas vencidas, además presenta atrasos en el pago de deudas comerciales.

El personal contratado carece de formación profesional y capacitación para el área contratada, además de ello, abarca diversas funciones en diferentes áreas de la empresa, es decir, no cumple con funciones específicas.

Así mismo, la Gerencia no cuenta con un plan de acción frente a situaciones de morosidad en las cuentas por cobrar vencidas.

1.2 Antecedentes

La evaluación de antecedentes de investigación ha contribuido a elaborar una base de datos de estudios vinculados al tema del presente trabajo de investigación.

1.2.1 Antecedentes Internacionales

(Cruz, 2013, pág. 7) en su artículo de investigación, recomienda lo siguiente:

Definir responsabilidades sobre el Control Interno para que su aplicación pueda ser eficiente y garantice seguridad razonable de las operaciones tanto financieras como administrativas y operativas de la organización. Además, realizar gestión permanente de cobro a los clientes de la organización para disminuir los niveles de morosidad y de esta manera las cuentas incobrables.

(Muñiz & Mora, 2017) los autores, en su tesis, llegaron a las siguientes conclusiones:

Que debe de aplicarse un sistema de manejo y control con una base de dato o gestión de un CRM en las operaciones de la empresa PROMOCHARTERS S.A. con el fin de que se comparta adecuadamente la información de aprobación o negación de un crédito para con el cliente, explicando que a la vez se establece un proceso rígido en la cobranza para que exista liquidez en la organizaron presionando al cliente, siempre aplicando una oferta mejorada en la forma de recuperar la cartera atrasada o vencida.

(Guachambala, 2022) en su tesis, concluye que la empresa "COCINAS INTERNACIONALES S.C.C.:

Presentó irregularidades en el componente actividad de control, en donde se identificó la carencia de capacitaciones, asignación de funciones y responsabilidades, de cada uno de los integrantes de la organización, así como la falta de flujogramas de procesos para el desarrollo y ejecución de las actividades y operaciones.

(Cárdenas & Velasco, 2014, pág. 10) en su artículo de investigación concluye que se debe:

Fortalecer su fuerza financiera mediante la implementación a corto plazo de políticas de cobranza que permitan optimizar la liquidez y realizar un control efectivo y eficiente en los costos de ventas y los gastos de administración y operación frente a las ventas de servicios de salud. También, establecer lineamientos internos en la entidad, tales como: venta de cartera acumulada, contratación de profesionales interdisciplinarios, crear unidades de producción de atención preferencial, crear un reglamento interno de cartera en el que se establezcan claramente los mecanismos de facturación y cobranza, así como los procedimientos de cobro coactivo y persuasivo; al igual que acuerdos de pago con el fin de garantizar el flujo oportuno de y eficiente de recursos, establecer líneas de descuento y políticas de recuperación de cartera.

(Sánchez, 2012, pág. 9) en su artículo de investigación, llegó a las siguientes conclusiones:

Una adecuada gestión del riesgo de liquidez por parte de las entidades financieras contribuye a garantizar su capacidad de pago, para hacer frente a los flujos de caja resultantes de sus obligaciones, explicando que i) Fortalece la reputación de la entidad financiera; ii) Disminuye el riesgo de quiebra y iii) Reduce el costo de financiamiento, tanto en situaciones normales como de crisis.

(Rivera K. , 2020) en su tesis, concluye que:

El incremento de las facturas morosas disminuye la fluidez de la empresa y la rentabilidad de ésta, ya que no se logra recuperar en el tiempo estipulado la inversión de los inventarios, no permitiendo que la organización cumpla con sus obligaciones y logre restituir su stock de inventarios, ya que, de no conseguir el equilibrio de estas funciones, tendrá que cerrar sus instalaciones a mediano o largo plazo.

(Bastidas, 2017) en su tesis, concluye que:

Los clientes que se asigna el crédito, no son evaluados de forma adecuada, sino que se dispone de una metodología que no se ajusta al modelo de su negocio, en el que el entorno económico del país tiene influencia directa, y con la finalidad de no perder clientes, siguen entregando créditos que les ha complicado la liquidez, teniendo la necesidad de realizar créditos con instituciones financieras.

1.2.2 Antecedentes Nacionales

(Pérez & Ramos, 2016) en su tesis, concluyeron que:

No existe un control interno de las Cuentas por Cobrar, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle el crédito, no existen procedimiento y políticas de cobranza; por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos. Así mismo, recomiendan que es necesario que se lleve de manera eficaz controles internos dentro del área de cuentas por cobrar, aplicando métodos de evaluación, políticas de créditos, controles preventivos que nos ayuden a hacer más efectiva la recuperación de los créditos otorgados a los clientes permitiéndonos evitar las pérdidas que afectan la liquidez de la empresa.

(Cuadros, Rojas, & Vargas, 2016) en su tesis, recomiendan:

Implementar el área de crédito y cobranzas con el personal capacitado exclusivamente para dichas funciones, también establecer el manual de normas y procedimientos en donde se refleje el manejo que se debe realizar las actividades correspondientes al departamento de créditos y cobranzas a través de una evaluación crediticia de los clientes.

(Valeriano, 2017) en su tesis, recomienda que:

La entidad debe fortalecer el área de negocios mediante la rigurosa selección de los Asesores de Negocios, aprendizaje o entendimiento de las Normas y Políticas de crédito a través de un mayor número de capacitaciones especializadas al personal involucrado, aplicando las Normas y Políticas de Evaluación de Créditos (Manual de políticas y Procedimientos Crediticios), disminuyendo así los índices de morosidad.

(Becerra, Biamonte, & Palacios, 2017) en su tesis, concluyen que:

Las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa, según el análisis comparativo que nos muestra el incremento de 0.57% con respecto al periodo 2014-2015, por lo que, la organización se vio perjudicada por el incumplimiento de pago oportuno según el acuerdo establecido en el documento, todo esto afecta el cumplimiento de sus obligaciones corrientes. Además, agregan que, las letras en descuento inciden en la liquidez de la empresa, según el análisis comparativo, el cual indica el incremento de los gastos financieros de 0.46% con respecto al periodo 2014-2015. También afirman que, las políticas de crédito y cobranzas también inciden en la liquidez, según el análisis comparativo que nos indica la disminución del efectivo en un (3.13%) con respecto al periodo 2014-2015.

(Rivera, 2018) en su Trabajo de suficiencia profesional, concluye lo siguiente:

Implementar el manual del sistema de control interno en el área de tesorería para los siguientes años, para que les ayude en la presentación de sus estados financieros de una manera razonable y confiable, con el objetivo de identificar la situación actual del área. Así mismo, agrega que debe seguir empleando este sistema de control interno para poder minimizar los riesgos existentes en el área de tesorería y obtengan objetivos favorables para el siguiente año fiscal. Por otro lado, recomienda a la empresa rediseñar los controles internos para el área de tesorería o según la necesidad que ésta requiera.

(Flores, 2019) en su tesis afirma que:

El gestor de créditos en un 70% no respalda las gestiones de cobranzas al no generar un soporte documentario representando un alto riesgo en las ventas al crédito, la compañía establece un tiempo límite de 30 días de recuperabilidad de las cuentas por cobrar, el área de créditos y cobranzas no cuenta con una adecuada gestión de cobranzas, generando en tesorería un nivel de morosidad del 40% a más de 90 días reflejando déficit temporales en caja, por ello, la gestión de las cuentas por cobrar incide negativamente en la liquidez en la estación de servicios PETROLCENTER S.A.C. Además, evaluó que la empresa en un 80% no tiene establecida ni documentada las políticas para otorgar créditos a los clientes; en un 70% no genera soporte documentario, ni emite oportunamente los comprobantes de pago, ya

que estos se generan a solicitud del cliente; No obstante, que en un 100% existe comunicación antes y después del vencimiento de la deuda. Realizando llamadas telefónicas a un 90%. Explicando que, en la estación de servicios la gestión de cuentas por cobrar es deficiente.

(Manrique, 2021) en su tesis, recomienda que:

El Gerente General de la empresa, debe fortalecer, optimizar el sistema de control y monitoreo de las cuentas por cobrar con la finalidad de evitar futuras falencias en lo que respecta a la recuperación de deudas, asimismo, este debe realizar el monitoreo y evaluación recurrente de la cartera de clientes con la finalidad de poder verificar las fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar, evitando con ello el atraso en el cobro de las mismas. También, sugiere al personal del área de créditos y cobranzas, cumplir con cada una de las políticas y/o procedimientos de cobranzas, con la finalidad de evitar retraso en el cobro de las deudas y poner en riesgo la liquidez de la empresa con el incremento del nivel de morosidad o la estimación de cuentas incobrables.

1.3 Marco Teórico

1.3.1 Variable Independiente: Control Interno de las Cuentas por Cobrar

Control Interno

En toda organización, el empresario o inversionista busca obtener una mejor liquidez, lo cual implica establecer controles internos en cada área de la organización.

(Cruz, 2013, pág. 1) en su artículo de investigación, concluye que: "En toda organización, el empresario o inversionista busca obtener una mejor liquidez, lo cual implica establecer controles internos en cada área de la organización".

Así mismo, el control interno es todo un sistema de controles financieros utilizados por las empresas, y además, lo determina la dirección o gerencia para que estas puedan realizar sus procesos administrativos de manera secuencial y ordenada, su objetivo principal es proteger sus activos, salvaguardarlos y asegurarlos en la medida posible, la exactitud y la veracidad de sus registros contables; sirviendo de esta manera, como marco de referencia o patrón de comportamiento para que las operaciones y actividades en las diferentes áreas de las empresas fluyan con mayor facilidad.

Objetivos de Control Interno

(Santa Cruz, 2014, pág. 1) en su artículo científico, describe que: "El control interno tiene como principales objetivos: lograr las metas empresariales, promover eficiencia operativa y la confiabilidad en la información financiera de las unidades económicas".

Enfoques de Control Interno

Así mismo, (Santa Cruz, 2014, págs. 1-2) en su artículo científico, da a conocer dos enfoques de control interno:

- a. Enfoque tradicional: define al control interno como un plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos, que se rige bajo los siguientes elementos concretos:
 - Organización: muestra un plan lógico y claro de las funciones organizacionales, estableciendo líneas claras de autoridad y responsabilidad.
 - Sistemas y procedimientos: establece un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros, registrando los resultados en términos financieros.
 - Personal: este debe tener aptitud, capacitación y experiencia requerida para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.
 - Supervisión: las operaciones deben ser examinadas o se debe establecer procedimientos de autocontrol en las áreas administrativas y de apoyo logístico.
- b. Enfoque contemporáneo: no define al control interno como un plan; por lo contrario, lo presenta como un proceso, el cual es ejecutado por la junta directiva y por el resto del personal de una entidad. El mismo que consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma cómo la administración maneja el ente, los cuales se clasifican como: ambiente

de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento.

De acuerdo a lo mencionado, el COSO es el punto de partida para importantes desarrollos en las áreas de control de los nuevos instrumentos financieros, gubernamental y sistemas de información.

Elementos del COSO

(Santa Cruz, 2014, págs. 1-2) en su artículo de investigación, concluye que: "El modelo COSO es un instrumento eficaz en la evaluación del control interno, ya que incluye todos los aspectos a ser considerados, tales como ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, así como el monitoreo".

a. Ambiente de control: el ambiente de control marca la base del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control, es decir, es la piedra angular de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura.

b. Evaluación de riesgos: radica en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes de una organización, por lo que se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios. Además, una condición previa a la evaluación de los riesgos es el establecimiento de los objetivos en cada nivel de la organización y, en base a dicho análisis, determinar la forma en que los riesgos deben ser gestionados.

- c. Actividades de Control: estas pueden estar agrupadas como políticas y procedimientos que aseguren las directrices de la dirección (conjunto de reglas y normas de actuación), que rijan tanto para los procesos informativos contables como, para el operativo de la empresa, lo que ayudará a tener un mejor control de los procesos.
- d. Información y comunicación: estas se refieren básicamente a captar e intercambiar la información en una organización y el apoyo al cumplimiento de las responsabilidades. Cada entidad debe desarrollar sistemas interrelacionados que permitan al personal de la entidad capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones. Así mismo, hace referencia que los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, para operar y controlar el negocio.
- e. Monitoreo: este debe realizarse a través de dos procedimientos como actividades de revisión y evaluaciones que aseguren el buen funcionamiento de los controles. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones.

Capacitaciones

(Bohórquez , Caro, & David, 2017, pág. 5) en su artículo de investigación, concluyen que:

La capacitación en la empresa muestra resultados a corto plazo, por esto se hace necesario que la empresa fortalezca esta estrategia de tal forma que el proceso se desarrolle de manera continua, el estudio

desarrollado en la organización evidencia la efectividad de las capacitaciones enfocadas en la disminución del costo de los descuadres de manera significativa durante los dos meses inmediatamente posteriores a su realización, por ello es conveniente programarlas de tal forma que se realicen al menos cada dos meses con el fin de mantener los resultados y fomentar un ambiente de aprendizaje.

(Alegría, 2015) en su tesis, informa que:

El Plan de Capacitación es el documento guía para acordar con los ejecutivos las acciones a seguir con base en los resultados del diagnóstico de necesidades y de esta manera orientar el proceso de capacitación en la institución. Al formular el plan de capacitación se debe tener presente los siguientes aspectos:

Claridad: Que la redacción tenga un estilo comprensible y que el documento tenga una estructura lógica.

Precisión: Resaltar los puntos realmente importantes y elaborar una propuesta atractiva para quienes finalmente deben tomar la decisión de asignar recursos a la capacitación.

Profundidad: Que detecte el fondo de la problemática y las oportunidades que pueden atenderse mediante el siguiente sistema.

Oportunidad: Que sea práctico, breve y de alto impacto para los usuarios.

Participativo: Que involucre al personal de diferentes áreas para su elaboración y gestión.

Productivo: Que contenga algunos ejercicios de medición del costo-beneficio y de seguimiento a los programas

Así mismo, afirma que:

La capacitación es un proceso que se realiza al personal de la empresa con la finalidad que adquieran actuales conocimientos, y enseñarles nuevas habilidades que necesitan, para mejorar el desarrollo de las actividades en la organización y elevar el nivel de desempeño en relación a los constantes cambios que existen en el mundo laboral.

(Holguín, 2013) en su tesis, afirma que: “Las capacitaciones de emprendimiento, fortalecen la enseñanza en los jóvenes porque de esta forma nacen las ideas de negocios y microempresas; y los manuales se convierten en una herramienta de consulta y guía, aplicándose en el proceso del aprendizaje”.

Cuentas por cobrar

(Mendizábal, 2018) en su tesis, afirma que: “Las cuentas por cobrar agrupa las subcuentas que representan los derechos de cobro a terceros que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su objeto de negocio”. Así mismo, describe que:

Las Cuentas de cobranza dudosa son aquellas que habiéndose realizado las gestiones de cobranza y transcurrido un tiempo más allá de lo razonable no se ha podido hacer efectivo su cobro debido a dificultades financieras del deudor. Cuando se den estas condiciones

es necesario reconocer como gasto el incobrable, efectuando una provisión contable y posteriormente castigarla, vale decir eliminar de las cuentas por cobrar.

(Vásquez & Vega, 2016) en su tesis, determinan que:

Las cuentas por cobrar representan una inversión muy importante para la empresa. Una de las medidas para conocer la inversión que se tiene en cuentas por cobrar es la relación de la inversión al capital de trabajo y al activo circulante, y se obtienen a través de las pruebas de liquidez. Una buena administración requiere de información al día sobre los saldos de los clientes y deudores. Por lo tanto, el administrador tiene un reto muy grande para controlar que las operaciones sean captadas, registradas veraz y correctamente.

(Moreno, 2018, pág. 531) en su Libro "Prontuario de Finanzas Empresarial"; afirma que:

Las cuentas por cobrar son activos monetarios, porque representan un determinado número de unidades monetarias por cobrar, por lo que no son susceptibles a modificar su monto y por tanto no pueden corregirse ya que su importe permanece siempre determinado por la cantidad de unidades que representan.

Objetivo de las Cuentas por Cobrar

(Cueva, Vargas, & Mendez, 2015) en su tesis, dan a conocer que:

El objetivo principal de las cuentas por cobrar, es registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes o de terceros. Fundamentalmente, se utilizan como un atractivo de mercadeo para promover las ventas; y su gestión debe contribuir a elevar las utilidades y el rendimiento de la inversión.

Clasificación de las Cuentas por cobrar

Así mismo, (Cueva, Vargas, & Mendez, 2015) en su tesis, afirman que:

Las Cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo a su exigencia inmediata:

- A Corto Plazo: Aquellas cuya disponibilidad es inmediata dentro de un plazo no mayor de un año.
- A Largo Plazo: Su disponibilidad es a más de un año. Las cuentas por cobrar a corto plazo, deben presentarse en el Balance General como activo circulante y las cuentas por cobrar a largo plazo deben presentarse fuera del activo circulante

Morosidad

(Santiago, Valencia, & Huatangari, 2018) en su tesis indican que:

La morosidad es un componente de riesgo inherente de la cartera de crédito, nos guste o no. Es decir que, en la medida en que las instituciones de micro finanzas estén mejor preparadas para poder manejar este tema, mejores resultados podrán

ver en el desempeño de la cartera, así como un menor nivel de desgaste, tanto físico como económico.

(Mera, 2017, pág. 3) en su artículo de investigación, afirma que:

Un control eficiente de los documentos que muestran la morosidad de la cartera de los créditos y cobranzas, así como una determinación oportuna de los indicadores financieros de la gestión de cuentas por cobrar, permite monitorear la liquidez y rentabilidad de la compañía, lo que contribuirá a la toma de decisiones de la empresa.

Políticas de cobranzas

Además, (Cueva, Vargas, & Mendez, 2015) en su tesis, detallan que:

Las políticas de cobranza representan los procedimientos que aplican todas las empresas para el cobro de las cuentas por cobrar en la fecha de sus vencimientos. Las políticas de cobranza pueden ser evaluadas por el número de clientes insolventes o incobrables. En realidad, este número depende también de las políticas de crédito, en las cuales la empresa se basa para conceder créditos a los clientes, existen cuatro motivos, necesarios para hacer los cobros: Cuanto más se retrasen en los pagos los clientes, mayor será la probabilidad de que con el tiempo, se convierta en una pérdida por cuentas incobrables. La lentitud de los cobros hace perder ventas, por lo cual el cliente honrado que está retrasado en sus pagos, siente evasión a seguir aumentando su deuda comprando más.

De igual manera, (Mendizábal, 2018) en su tesis, afirma que:

Es importante tener claro que toda operación comercial de crédito tiene un riesgo de incobrabilidad hasta que el cliente cumpla con el pago de total de su obligación. Por ello, las empresas que ofrecen sus servicios a crédito tiene gran parte de su activo corriente en deudores comerciales.

Políticas de créditos

(Camacho, 2017) en su tesis, indica que:

Las políticas de créditos son una forma de transacción comercial basada en la confianza que se les otorga a los clientes en fechas determinadas, ello es importante porque permite a una institución financiera el diseño de su política crediticia, que le proporcionarán los elementos que harán de su estrategia sea más agresiva o conservadora y así poder determinar en paralelo la gestión del desarrollo positivo en la entidad.

1.3.2 Variable Incidencia en la Liquidez

Liquidez

(Baena , Hoyos , & Ramirez, 2016, pág. 25) en su libro Sistema Financiero Colombiano, afirma que:

Para entender más fácil lo que es liquidez, se puede definir al respecto: que es la mayor o menor facilidad que tiene el propietario de un título o activo para transformarlo en dinero en cualquier momento. Tiene la facilidad y rapidez para convertir activos en efectivo. También se conoce con el nombre

de nivel de negociabilidad. Es la disponibilidad de efectivo que debe asegurarse para satisfacer las condiciones cuantitativas y de oportunidad propias de los compromisos asumidos por la empresa. En economía, es el grado de disponibilidad con la que los diferentes activos pueden convertirse en dinero (el medio de pago más líquido de todos los existentes).

Ratios de Liquidez

(Vásquez & Vega, 2016) en su tesis, afirma que: "Los ratios de liquidez miden la disponibilidad o solvencia de dinero en efectivo, o la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo".

A su vez, las ratios de liquidez se dividen en:

- Ratios de liquidez corriente.
- Ratios de liquidez severa o Prueba ácida.
- Ratios de liquidez absoluta o Ratio de efectividad o Prueba superácida.
- Capital de trabajo.

Principales ratios de liquidez aplicados a la investigación

Así mismo, (Vásquez & Vega, 2016) dan a conocer los principales ratios de liquidez:

- a. Liquidez corriente: Este ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

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

- b. Prueba ácida: Proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es algo más severo que la anterior.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{(\text{Activo corriente} - \text{Inventario})}{\text{Pasivo corriente}}$$

- c. Prueba defensiva: Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja y Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

- d. Rotación de cuentas por cobrar:

(Chavez & Loconi, 2018) en su tesis, indican que “la rotación por cuentas por cobrar determina el número de días que la empresa, por intermedio de su área de cobranza demora en realizar el cobro de sus ventas a crédito”.

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales} * 360}{\text{Ventas}}$$

Grado de liquidez

También, indica que, el grado de liquidez: “Es la velocidad con que un activo se puede vender o intercambiar por otro activo. Cuanto más líquido es un activo más rápido lo podemos vender y menos arriesgamos a perder al venderlo”.

Importancia en la Administración y su efecto en la liquidez

(Avelino, 2017) en su tesis, afirma que:

La buena o mala administración de las cuentas por cobrar impacta directamente en la liquidez de la empresa, ya que el cobro es el final del ciclo comercial donde se recibe la utilidad de una venta realizada y representa el flujo del efectivo generado, además de ser la principal fuente de ingresos de la empresa y la base para establecer compromisos a futuro.

Consecuencias por la falta de la Liquidez

(Vásquez & Vega, 2016) en su tesis, afirman que, una empresa con falta de liquidez presenta las siguientes características:

- El crédito de la empresa se ve reducido en los mercados financieros, con consecuencias negativas para su coste.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicio de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan intereses de demora
- Se venden activos fijos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.
- Se produce alarma en el colectivo laboral de la empresa.

1.4 Formulación del problema

Problema Principal:

¿De qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?

Problemas Específicos:

¿De qué manera la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?

¿De qué manera las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?

1.5 Objetivos

Objetivo Principal

Evaluar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Objetivos Específicos

Determinar de qué manera la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Evaluar de qué manera las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

1.6 Hipótesis

Hipótesis general

El control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Hipótesis específica

La capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

1.7 Justificación

La empresa CORRER S.A.C., presenta inconvenientes en el control interno de sus cuentas por cobrar, por no contar con un adecuado control interno, no está cumpliendo con el pago de sus obligaciones comerciales, generando retraso en el pago a proveedores, acción que puede dañar la relación comercial establecida entre ambas partes.

Así mismo, no se está recibiendo el retorno de la inversión en el tiempo esperado, por ello, la presente investigación busca demostrar la importancia e incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES (ver Anexo N°7 Matriz de Operacionalización de variables)

Variable Independiente: Control Interno de las Cuentas por Cobrar

Variable Dependiente: Incidencia en la liquidez

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de diseño de investigación

(Lozada, 2014, pág. 1) en su artículo de investigación, afirma que:

La investigación aplicada busca la generación de conocimiento con aplicación directa a los problemas de la sociedad o el sector productivo. Debido a que esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto.

Por lo expuesto, la presente tesis es tipo aplicada.

2.1.1 Enfoque

(Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 6) en su Libro explican que: “El enfoque cuantitativo inicia de una idea o problema, revisa la información teórica desarrollando un proceso de recopilación de datos, análisis y conexiones cuantitativas en una misma investigación, a fin de responder al planteamiento del problema”.

Por lo expuesto anteriormente, podemos determinar que la presente investigación tiene enfoque cuantitativo.

2.1.2 Alcance

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 93) en su Libro sostienen que: “El alcance correlacional es un tipo de estudio que tiene como finalidad conocer la relación de asociación que existe entre las variables en una muestra”.

Por la relación que existe entre las variables, el alcance de la presente investigación es correlacional.

2.1.3 Diseño

De acuerdo con (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 157) en su Libro manifiestan que: "Los diseños transversales tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de las variables en una población".

El diseño de la presente investigación es descriptivo con una clasificación de tipo transversal (bajo un enfoque no experimental).

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

2.2.1 Población

(Supo, 2015, pág. 12) en su Libro explica que:

La población de estudio es el conjunto de unidades afectadas por el problema que genera una línea de investigación; debidamente identificada o delimitada, con el fin de que sea factible la recolección de datos y finalmente asegurar el acceso a las unidades de estudio o a los archivos.

En concordancia con ello, la población de la presente investigación está conformada por 10 personas, quienes son trabajadores de la empresa CORRER S.A.C., periodo 2020.

2.2.2 Muestra

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 173) en su Libro indicaron que: "Para el proceso cuantitativo, la muestra es un subgrupo de la población de interés

sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse con precisión y ser representativo de la población”.

Para esta investigación, la muestra es censal y de tipo no probabilística, debido a que consiste en seleccionar la muestra de acuerdo con el criterio del investigador, considerando los siguientes aspectos de exclusión:

- Cargos gerenciales
- Conocimiento del manejo integral de la empresa
- Tiempo de servicio mayor a dos años
- Toma de decisiones

Tabla 1

Muestra

Cargo	Cantidad
Gerente General	1
Contador	1
Jefe de Finanzas	1

Fuente: elaboración propia

2.2.3 Unidad de estudio

(Rodríguez, 2012) En su publicación virtual, establece que: “La unidad de estudio es un individuo o un grupo de individuos que reúnen atributos o características similares, el cual es definido en función de los objetivos de la investigación”.

Por ello, en la presente investigación se tomarán en cuenta todos los registros e información correspondiente a la empresa CORRER S.A.C.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Técnicas

Las técnicas empleadas para la recolección y análisis de datos en la presente investigación fueron:

- **Análisis documental:**

De acuerdo con (Rubio, 2020, pág. 1) en su artículo de investigación afirma que el análisis documental:

Es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Así mismo, analizar es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación.

Por ello, en la presente investigación, se empleó este instrumento para conocer, comprender y analizar la documentación que fue proporcionada por el área materia de estudio.

- **Entrevista:**

(Díaz, Torruco, Martínez, & Varela, 2013, pág. 2) en su artículo de investigación, define a la entrevista como: "Una conversación que se propone un fin determinado distinto al simple hecho de conversar, es un instrumento técnico que adopta la forma de un diálogo coloquial".

Instrumentos de recolección y análisis de datos

Los instrumentos utilizados para la recolección y análisis de datos para la presente investigación fueron:

- **Lista de Cotejo**

Según (Gómez, y otros, 2013, pág. 11) en la revista virtual del Programa de aprendizaje en línea, afirman que: “La lista de cotejo es un instrumento de evaluación que contiene una lista de criterios o categorías, previamente acordados, en la cual se califica la presencia o ausencia de estos mediante una escala”.

Tabla 2

Lista de Cotejo de Documentos

Documentos	Terminado
Estado de Situación Financiera año 2019	Si
Estado de Situación Financiera año 2020	Si
Notas del Estado de Situación Financiera año 2020-2019	Si
Detalle de Cuentas por cobrar 2020-2019	Si
Manual de Políticas de Cobranzas	Si
Manual de Control Interno	Si

Fuente: elaboración propia

- **Guía de Cuestionario**

(Cabello & Carrera, 2017, pág. 12) en su artículo de investigación concluyen que: “El diseño del cuestionario de preguntas cerradas, es una opción que facilita las respuestas a los encuestados, aportan mayor información para la toma de decisiones, se considera como un instrumento válido para ser usado en diferentes situaciones”.

Según (García & Pariona, 2018) en su tesis afirma que el Cuestionario:

Consiste en formular preguntas a un grupo de personas u organizaciones para recopilar datos y opiniones sobre un tema específico, con el fin de generar información que contribuya a la toma de decisiones, a coordinar actividades, a

identificar las causas de un problema, o a permitir una mayor comprensión de un proceso o unas tendencias.

Las Guías de Cuestionario se pueden apreciar en el Anexo N°6 Guía de Cuestionario.

2.4. Procedimientos

Los procedimientos que se tomaron para la presente investigación fueron:

- Determinar el enfoque de la investigación y construir el marco teórico.
- Formular el problema de la presente tesis.
- Identificar las variables independiente y dependiente.
- Plantear los objetivos generales y específicos.
- Formular la hipótesis general y específica.
- Establecer la población y muestra de la investigación a realizar.
- Aplicar las técnicas e instrumentos de recolección de datos.
- Analizar la información obtenida en la recolección de datos.
- Obtener los resultados para la elaboración de la Discusión y Conclusión.

2.5 Aspectos éticos

La presente investigación cumple todas las nociones de ética profesional, así como la recolección de información de datos, búsqueda de antecedentes, revisión de la literatura, donde se respeta la propiedad intelectual de los autores, los cuales fueron citados en las referencias bibliográficas, aplicando las normas APA, según corresponda. Para obtener veracidad en los resultados, se tendrá en cuenta los principios éticos del contador e investigadores. Para contribuir en la investigación financiera, se mantendrá en reserva la información recopilada en las entrevistas a la empresa CORRER S.A.C.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Para la presente Tesis, se utilizó como instrumentos de recolección de datos, el análisis documental y cuestionario, con el fin de evaluar el control interno de las cuentas por cobrar de la empresa CORRER S.A.C., centrándonos en las variables a analizar.

Los resultados obtenidos del Análisis documental se encuentran acorde a los objetivos de la investigación con el propósito de evaluar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C.

De acuerdo a la finalidad de la presente investigación, a continuación, procederemos a detallar cada una de las etapas mencionadas en los procedimientos y métodos que se mencionaron en el capítulo anterior.

Objetivo General

Evaluar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

- **Análisis documental**

De acuerdo al análisis documental que se ha planteado en la metodología de nuestra investigación, se procedió a revisar el Manual de Control Interno de la empresa CORRER S.A.C. y se verificó que esta solo cuenta con un Manual básico, el cual se puede observar en el Anexo N°5 Manual de Control Interno, además, no cuenta con un Sistema de Control Interno implementado, la empresa maneja un Sistema ERP básico, mediante el cual se realizan las cotizaciones, los registros de compras, ventas, facturación y cobranzas.

Además, se ha verificado que la empresa CORRER S.A.C. no ha implementado el modelo COSO, por lo cual no ha podido desarrollar una correcta evaluación del control interno, el mismo que la empresa debió adoptar y cumplir con los siguientes aspectos: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, así como el monitoreo.

- a. Ambiente de control: los empleados de la empresa CORRER S.A.C. no han sido concientizados respecto al control interno, es decir, no han establecido una base de control ni estructura que les permita tener un punto de partida en el que controlen a los empleados y estos a su vez sean disciplinados y sigan una estructura de trabajo.
- b. Evaluación de riesgos: la empresa CORRER S.A.C no ha establecido objetivos en cada nivel de su organización, ni ha identificado y/o analizado los riesgos que estos conllevan.
- c. Actividades de Control: el Manual de Políticas de Cobranzas de la empresa CORRER S.A.C. es básico, debido a que no asegura las directrices a las que deben regirse en procesos contables y operativos, por ello, no se puede asegurar un control adecuado de sus procesos.
- d. Información y comunicación: la información de cada área en la empresa CORRER S.A.C. no está interrelacionada con el personal, por ello no ha administra ni controla sus operaciones adecuadamente.
- e. Monitoreo: las actividades de revisión y supervisión internas de la empresa CORRER S.A.C. solo se desarrollan de manera empírica, sin un debido registro de procedimientos, impidiendo así el buen funcionamiento de los controles internos.

Así mismo, se analizaron las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., considerando los documentos contables proporcionados, se empezó analizando los Estados de Situación Financiera de los periodos 2019-2020.

Figura 1

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2020-2019

SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019					
(Expresado en Soles)					
	2020	2019	Análisis Horizontal		
			31/12/2020	%	
ACTIVO CORRIENTE			S/	%	
Caja y Bancos	170,375.00	123,697.00	46,678.00	37.74%	
Clientes	125,200.00	123,101.00	2,099.00	1.71%	
Mercadería	148,400.00	125,320.00	23,080.00	18.42%	
Productos terminados	-	-	0.00	0.00%	
Suministro diversos y Materia prima	-	-	0.00	0.00%	
Otros activos diferidos	-	-	0.00	0.00%	
Total Activo Corriente	443,975.00	372,118.00	71,857.00	19.31%	
ACTIVO NO CORRIENTE					
Activo en arrendamiento financiero	-	-	0.00	0.00%	
Inmuebles, maquinarias y equipo	190,626.00	190,626.00	0.00	0.00%	
Depreciación y amortización acumulada	- 69,643.00	- 56,200.00	-13,443.00	23.92%	
Activo diferido	43,185.00	31,330.00	11,855.00	37.84%	
Intangibles	-	-	0.00	0.00%	
Total Activo No Corriente	164,168.00	165,756.00	-1,588.00	-0.96%	
TOTAL ACTIVO	608,143.00	537,874.00	70,269.00	13.06%	
PASIVO CORRIENTE					
Sobregiros Bancarios	-	-	0.00	0.00%	
Tributos por pagar	-	-	0.00	0.00%	
Remuneraciones por pagar	1,930.00	-	1,930.00	0.00%	
Proveedores	108,700.00	98,705.00	9,995.00	10.13%	
Cuentas por pagar diversas	48,500.00	46,974.00	1,526.00	3.25%	
Otras centas por pagar diversas	-	-	0.00	0.00%	
Total Pasivo Corriente	159,130.00	145,679.00	13,451.00	9.23%	
PASIVO NO CORRIENTE					
	-	-	-	-	
Total Pasivo No Corriente	-	-	-	-	
PATRIMONIO					
Capital Social	145,800.00	145,800.00	0.00	0.00%	
Capital adicional	-	-	0.00	0.00%	
Resultado Acumulado Positivo	246,395.00	114,655.00	131,740.00	114.90%	
Resultados del Ejercicio Positivo	56,818.00	131,740.00	-74,922.00	-56.87%	
			0.00	0.00%	
Total Patrimonio	449,013.00	392,195.00	56,818.00	14.49%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	608,143.00	537,874.00	70,269.00	13.06%	

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se determinó que la variación absoluta del rubro de Caja y Bancos en el periodo 2020, respecto al periodo 2019, se incrementó en S/ 46,678.00. Así mismo, la variación relativa muestra que este rubro obtuvo un crecimiento del 37.74% con respecto al periodo anterior.

Se calculó que la variación absoluta del rubro de Clientes en el periodo 2020, respecto al periodo 2019, se incrementó en S/ 2,099.00. Y la variación relativa muestra que este rubro obtuvo un crecimiento del 1.71% con respecto al periodo anterior.

Así mismo, se observó que el rubro de Proveedores, aumentó en 10.13% y el de Cuentas por pagar diversas también se incrementó en 3.25%, evidenciándose así un significativo incremento de 9.23% de las obligaciones por pagar de la empresa CORRER S.A.C.

Figura 2

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019

SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019					
(Expresado en Soles)					
	2020	2019	Análisis Vertical		
			31/12/2020	31/12/2019	
			%	%	
ACTIVO CORRIENTE					
Caja y Bancos	170,375.00	123,697.00	28.02%	23.00%	
Clientes	125,200.00	123,101.00	20.59%	22.89%	
Mercadería	148,400.00	125,320.00	24.40%	23.30%	
Productos terminados	-	-	0.00%	0.00%	
Suministro diversos y Materia prima	-	-	0.00%	0.00%	
Otros activos diferidos	-	-	0.00%	0.00%	
Total Activo Corriente	443,975.00	372,118.00	73.01%	69.18%	
ACTIVO NO CORRIENTE					
Activo en arrendamiento financiero	-	-	0.00%	0.00%	
Inmuebles, maquinarias y equipo	190,626.00	190,626.00	31.35%	35.44%	
Depreciación y amortización acumulada	- 69,643.00	- 56,200.00	-11.45%	-10.45%	
Activo diferido	43,185.00	31,330.00	7.10%	5.82%	
Intangibles	-	-	0.00%	0.00%	
Total Activo No Corriente	164,168.00	165,756.00	26.99%	30.82%	
TOTAL ACTIVO	608,143.00	537,874.00	100.00%	100.00%	
PASIVO CORRIENTE					
Sobregiros Bancarios	-	-	0.00%	0.00%	
Tributos por pagar	-	-	0.00%	0.00%	
Remuneraciones por pagar	1,930.00	-	0.32%	0.00%	
Proveedores	108,700.00	98,705.00	17.87%	18.35%	
Cuentas por pagar diversas	48,500.00	46,974.00	7.98%	8.73%	
Otras cuentas por pagar diversas	-	-	0.00%	0.00%	
Total Pasivo Corriente	159,130.00	145,679.00	26.17%	27.08%	
PASIVO NO CORRIENTE					
	-	-	-	-	
Total Pasivo No Corriente	-	-	-	-	
PATRIMONIO					
Capital Social	145,800.00	145,800.00	23.97%	27.11%	
Capital adicional	-	-	0.00%	0.00%	
Resultado Acumulado Positivo	246,395.00	114,655.00	40.52%	21.32%	
Resultados del Ejercicio Positivo	56,818.00	131,740.00	9.34%	24.49%	
Total Patrimonio	449,013.00	392,195.00	73.83%	72.92%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	608,143.00	537,874.00	100.00%	100.00%	

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observó que el rubro de Caja y Bancos, en el periodo 2020, representa el 28.02% del total de los activos. Y con respecto al periodo 2019, este mismo rubro representó el 23.00% del total de activos. Así mismo, el rubro de Clientes, en el periodo 2020, representó el 20.59% del total de los activos. Y con respecto al periodo 2019, este mismo rubro representó el 22.89% del total de activos.

En el periodo 2020, la empresa cuenta con un saldo en el rubro de Caja y Bancos equivalente al 28.02% del total de los activos, el mismo que es suficiente para afrontar el total de sus pasivos equivalente al 26.17% del total de pasivos y patrimonio. Y con respecto al periodo 2019, no presentó la misma liquidez, debido a que el saldo en el rubro Caja y Bancos equivale al 23.00% del total de activos, el mismo que no es suficiente para solventar el total de sus pasivos equivalente al 27.08% del total de pasivos y patrimonio, sin embargo, presentó el rubro de Clientes, equivalente al 22.89% del total de activos, el cual es un respaldo para afrontar los pasivos identificados.

Ratios de Liquidez

- **Liquidez General**

Tabla 3

Liquidez General

Fórmula	2020		2019	
	Importe	Ratio	Importe	Ratio
Activo Corriente	443,975	2.79	372,118	2.55
Pasivo Corriente	159,130		145,679	

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Este ratio mostró la capacidad de equilibrar los flujos de salida necesarios para cumplir compromisos, con respecto al flujo de entrada. En el periodo 2020, este índice mostró, que por cada S/ 1.00 por pagar, existen S/ 2.79 y con respecto al periodo 2019, mostró que por cada S/ 1.00 por pagar, existen S/ 2.55

- **Prueba ácida**

Tabla 4*Prueba ácida*

Fórmula	2020		2019	
	Importe	Ratio	Importe	Ratio
Act.Cte.-(Exist.+Gts Pag x Adel)	295,575	1.86	246,798	1.69
Pasivo Corriente	159,130		145,679	

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Este ratio es la prueba más directa de la liquidez. En el periodo 2020, este índice mostró que la empresa posee S/ 1.86 disponibles, y con respecto al periodo 2019, este índice mostró que la empresa posee S/ 1.69 disponibles; y como estos son mayores a S/ 1.00 quiere decir que no tiene problemas en hacer frente a sus obligaciones de sus pasivos en el corto plazo.

- **Prueba defensiva**

Tabla 5
Prueba defensiva

Fórmula	2020		2019	
	Importe	Ratio	Importe	Ratio
Caja y bancos	170,375		123,697	
Pasivo Corriente	159,130	1.07	145,679	0.85

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Este ratio mide la capacidad de pago en muy corto plazo. En el periodo 2020, este ratio indicó, que por cada S/ 1.00 de aplicación, existen S/ 1.07 y con respecto al periodo 2019, indica que por cada S/ 1.00 de aplicación, existen S/ 0.85

- **Rotación de cuentas por cobrar**

Tabla 6
Rotación de cuentas por cobrar

Fórmula	2020		2019	
	Importe	Ratio	Importe	Ratio
Cuentas por Cobrar * 360	45,072,000	38.02	44,316,360	26.28
Ingresos por Operación	1,185,342		1,686,297	

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Este ratio mostró el tiempo en que la empresa se demora en ejecutar o efectivizar una cobranza.

En el periodo 2020, la empresa demora en promedio 38 días para efectivizar la cobranza y en el periodo 2019, demora en promedio 26 días.

Objetivos Específico 1

Determinar de qué manera la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

- **Análisis documental**

La empresa CORRER S.A.C. cuenta con un Programa de Capacitaciones establecido, el cual se puede observar en el Anexo N°9 Programa de Capacitaciones de Cuentas por Cobrar, pero dicho programa aún no ha sido ejecutado ni aprobado por la Gerencia, solo se desarrollan capacitaciones en temas específicos como: seguridad y salud ocupacional, implementación de nuevas técnicas de ventas, entre otros; los cuales se pueden observar en el Anexo N°10 Programa de Capacitaciones en Seguridad y Salud Ocupacional y Anexo N°11 Registro de Capacitación en Políticas de Ventas, con ello se evidencia que la Gerencia no considera las necesidades del Área de Cobranzas, como el de desarrollar capacitaciones para establecer un adecuado control interno de las cuentas por cobrar y el de técnicas para optimizar las cobranzas, los que tendrían la finalidad de recuperar la inversión establecida en un menor tiempo y de esta manera obtener una mayor liquidez.

Así mismo, el Área de Cobranzas no ha podido implementar un control interno de las cuentas por cobrar debido a las diferentes funciones que los trabajadores han asumido por falta de contratación de nuevo personal, esto se puede observar en el Anexo N°5 Manual de Control Interno y Anexo N°12 Funciones del Jefe de Finanzas y Cobranzas, donde se detallan las funciones del Asistente Administrativo y del Jefe de Finanzas y Cobranzas, respectivamente; estas funciones generan una sobrecarga laboral, las mismas que se reflejan en el incremento de las

cuentas por cobrar, el cual se visualiza en la Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019 y Tabla 8 Análisis de Cuentas por Cobrar 2020, afectando la liquidez de la empresa.

Objetivos Específico 2

Evaluar de qué manera las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

- **Análisis documental**

Con la finalidad de resolver nuestro Objetivo Específico 2, la empresa CORRER S.A.C. evidenció el Manual de Políticas de Cobranzas, las cuales son mínimas y se pueden visualizar en el Anexo N°4 Manual de Políticas de Cobranzas.

El Manual de Políticas de Cobranza establecidas por la empresa CORRER S.A.C. están orientadas mínimamente a crear una cultura de buen pago con sus clientes, permite establecer mecanismos básicos de comunicación en la cancelación de las obligaciones pendientes, perjudicando los saldos de las cuentas por cobrar, los cuales fluctúan el valor del activo corriente, ocasionando la variación del flujo de efectivo.

Así mismo, se identifican las deficiencias que la empresa CORRER S.A.C. ha presentado con respecto a sus políticas de cobranzas, estas deficiencias afectaron el cumplimiento de sus metas, objetivos y sobre todo su liquidez.

Siendo estas las más resaltantes:

- Las políticas de cobranzas no están bien definidas dentro de la organización.
- Las políticas de cobranzas son deficientes lo cual fue verificado en su manual.

- Dentro de las políticas de cobranzas, en caso de no poder negociar y efectivizar la cobranza, la empresa debe contemplar iniciar un proceso judicial con la finalidad de obtener el pago correspondiente, esto debe ser evaluado previamente, considerando los gastos que conlleva.

Al tener Políticas de cobranzas mínimas, la empresa CORRER S.A.C. presentó un incremento en el porcentaje de sus cuentas por cobrar en el periodo 2020 con referencia al 2019, el cual se puede observar en las siguientes tablas:

Tabla 7

Análisis de Cuentas por Cobrar 2019

2019	Registro de Ventas			Registro de Cuentas por Cobrar			
	Meses	Base Imponible	IGV	Total	Base Imponible	IGV	Total
Enero	115,408.70	20,773.57	136,182.27	0.00	0.00	0.00	0%
Febrero	104,949.73	18,890.95	123,840.68	0.00	0.00	0.00	0%
Marzo	100,655.63	18,118.01	118,773.64	0.00	0.00	0.00	0%
Abril	111,596.83	20,087.43	131,684.26	0.00	0.00	0.00	0%
Mayo	150,415.20	27,074.74	177,489.94	0.00	0.00	0.00	0%
Junio	28,628.51	5,153.13	33,781.64	0.00	0.00	0.00	0%
Julio	148,886.94	26,799.65	175,686.59	0.00	0.00	0.00	0%
Agosto	101,707.59	18,307.37	120,014.96	0.00	0.00	0.00	0%
Setiembre	183,607.31	33,049.32	216,656.63	0.00	0.00	0.00	0%
Octubre	199,735.85	35,952.45	235,688.30	8,844.50	1,592.01	10,436.52	4%
Noviembre	160,863.89	28,955.50	189,819.39	14,006.10	2,521.10	16,527.20	9%
Diciembre	279,840.82	50,371.35	330,212.17	81,472.27	14,665.01	96,137.28	29%
Total	1,686,297.00	303,533.46	1,989,830.46	104,322.88	18,778.12	123,101.00	6.19%

Fuente: elaboración propia

Tabla 8

Análisis de Cuentas por Cobrar 2020

2020	Registro de Ventas			Registro de Cuentas por Cobrar			% por cobrar
	Meses	Base Imponible	IGV	Total	Base Imponible	IGV	
Enero	79,207.00	14,257.26	93,464.26	0.00	0.00	0.00	0%
Febrero	55,113.00	9,920.34	65,033.34	0.00	0.00	0.00	0%
Marzo	69,452.00	12,501.36	81,953.36	0.00	0.00	0.00	0%
Abril	115,200.00	20,736.00	135,936.00	0.00	0.00	0.00	0%
Mayo	48,630.00	8,753.40	57,383.40	0.00	0.00	0.00	0%
Junio	68,523.00	12,334.14	80,857.14	0.00	0.00	0.00	0%
Julio	169,452.00	30,501.36	199,953.36	0.00	0.00	0.00	0%
Agosto	155,236.00	27,942.48	183,178.48	0.00	0.00	0.00	0%
Setiembre	108,659.00	19,558.62	128,217.62	9,250.00	1,665.00	10,915.00	9%
Octubre	96,523.00	17,374.14	113,897.14	20,000.00	3,600.00	23,600.00	21%
Noviembre	129,814.39	23,366.59	153,180.98	35,898.31	6,461.69	42,360.00	28%
Diciembre	89,532.61	16,115.87	105,648.48	40,953.39	7,371.61	48,325.00	46%
Total	1,185,342.00	213,361.56	1,398,703.56	106,101.69	19,098.31	125,200.00	9%

Fuente: elaboración propia

En el periodo 2020, el porcentaje de cuentas por cobrar, con respecto a las ventas totales realizadas fue del 9.0%, el mismo que muestra un crecimiento en referencia al periodo 2019, donde el porcentaje de cuentas por cobrar fue del 6.19% del total de ventas. Este incremento de las cuentas por cobrar no es justificado, porque no se tuvo un incremento de ventas en la empresa CORRER S.A.C., porque se puede apreciar que en el periodo 2020 las ventas fueron S/ 1,185,342.00, y en el periodo 2019 fue S/ 1,686,297.00, evidenciando así una inadecuada aplicación de las Políticas de cobranzas internas.

Así mismo, en el detalle de las cuentas por cobrar se puede observar que en el periodo 2020, existen atrasos de 30 a 90 días, las mismas que representan un 76% de morosidad, esto demuestra un incremento con respecto al periodo 2019, donde el

porcentaje de morosidad fue del 72%, evidenciando un inadecuado manejo en el control de las cuentas por cobrar, las que tienen incidencia en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C.

Tabla 9

Cuentas por Cobrar Comerciales 2020

Cuentas por Cobrar Comerciales				
Al 31 de Diciembre del 2020				
(Expresado en Soles)				
		Monto	%	Morosidad %
Cuentas al día	S/	30,251.00	24%	
Cuentas atrasadas mayor a 30 días	S/	65,523.00	52%	
Cuentas morosas mayores a 60 días	S/	20,078.00	16%	76%
Cuentas morosas mayores a 90 días	S/	9,348.00	7%	
Total	S/	125,200.00	100%	

Fuente: elaboración propia

Tabla 10

Cuentas por Cobrar Comerciales 2019

Cuentas por Cobrar Comerciales				
Al 31 de Diciembre del 2019				
(Expresado en Soles)				
		Monto	%	Morosidad %
Cuentas al día	S/	34,236.00	28%	
Cuentas atrasadas mayor a 30 días	S/	56,253.00	46%	
Cuentas morosas mayores a 60 días	S/	19,562.00	16%	72%
Cuentas morosas mayores a 90 días	S/	13,050.00	11%	
Total	S/	123,101.00	100%	

Fuente: elaboración propia

- **Cuestionario**

Variable Independiente: Control interno de las cuentas por cobrar

Pregunta N°1: ¿Los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar?

Tabla 11

Encuesta Pregunta N°1

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 100 % de la muestra indica que los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. no reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar. Esto es respaldado por el Anexo N°10 Programa de Capacitaciones en Seguridad y Salud Ocupacional, y por el Anexo N°11 Registro de Capacitación en Políticas de Ventas, los cuales son la prioridad según lo establecido por la Gerencia, dejando de lado las capacitaciones en el Área de Cobranzas, como la implementación de un mejor control de las cuentas por cobrar.

Pregunta N°2: ¿La empresa CORRER S.A.C. planea realizar capacitaciones para el control interno de las cuentas por cobrar?

Tabla 12

Encuesta Pregunta N°2

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	67%
No	1	33%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 67 % de la muestra indica que la empresa CORRER S.A.C. planea realizar capacitaciones para el control interno de las cuentas por cobrar y existe un preocupante 33% que no planea realizar dichas capacitaciones.

Como se puede apreciar en el Anexo N°9 Programa de Capacitaciones de Cuentas por Cobrar, la empresa CORRER S.A.C. ha establecido un Programa de Capacitaciones sobre Control Interno, pero este aún no ha sido ejecutado ni aprobado por la Gerencia, pero se estima que será revisado e implementado el próximo año.

Pregunta N°3: ¿La empresa CORRER S.A.C. utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas?

Tabla 13

Encuesta Pregunta N°3

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se aprecia que el 100% de la muestra afirma que la empresa CORRER S.A.C. no utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas, esta solo cuenta con dos Manuales, los cuales se pueden visualizar en el Anexo N°4 Manual de Políticas de Cobranzas y en el Anexo N°5 Manual de Control Interno, evidenciando así que no cuenta con un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas, dicho procedimiento solo se realiza de manera empírica, es decir, el personal desarrolla su propia forma de trabajo basada en su experiencia y observación de las operaciones que ocurren en el día a día de la empresa, en lugar de seguir un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas y efectivizar las cobranzas, impidiendo optimizar el tiempo de ejecución de las cobranzas (ver Tabla 6 Rotación de cuentas por cobrar) y evitando el incremento de morosidad (ver Tabla 9 Cuentas por Cobrar Comerciales 2020 y Tabla 10 Cuentas por Cobrar Comerciales 2019), que inciden en la liquidez de la empresa.

Pregunta N°4: ¿Las Políticas de Cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia?

Tabla 14

Encuesta Pregunta N°4

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 100 % de la muestra indica que las Políticas de cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia, dichas Políticas se pueden visualizar en el Anexo N°4 Manual de Políticas de Cobranzas, donde se muestran, de manera general, los puntos a considerar en la ejecución de las cobranzas.

Variable Dependiente: Incidencia en la liquidez

Pregunta N°5: ¿La empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez?

Tabla 15

Encuesta Pregunta N°5

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se visualiza que el 100% de la muestra indica que la empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez, esto se evidencia en la disminución de las ventas durante los periodos 2020-2019, como se puede observar en la Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019 y Tabla 8 Análisis de Cuentas por Cobrar 2020.

Se puede observar en la Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019 que, la empresa tiene el respaldo para cubrir sus obligaciones de pagos corrientes sin embargo, si analizamos el importe del rubro de Caja y Bancos y el importe del total de pasivos, podemos ver que el saldo del efectivo disponible es insuficiente para desarrollar nuevas inversiones, para lo cual se necesitará mayor capital de trabajo ya que se espera que una mayor inversión genere una mayor rentabilidad.

Pregunta N°6: ¿La empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez?

Tabla 16

Encuesta Pregunta N°6

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Observamos que el 100% de la muestra indica que la empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez. Esto se debe a la sobrecarga laboral que afecta el rendimiento de los trabajadores, lo cual se puede solucionar contratando un mayor número de personal mejor capacitado, en la Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019 muestra que la empresa tiene el respaldo para cubrir sus obligaciones de pagos corrientes, sin embargo, sería insuficiente para cubrir el costo laboral de una nueva contratación de personal calificado, con ello se evidencia que la falta de liquidez tiene incidencia en lograr un óptimo funcionamiento interno.

Pregunta N°7: ¿La empresa CORRER S.A.C. trabaja con flujos de caja proyectados?

Tabla 17

Encuesta Pregunta N°7

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 100 % de la muestra indica que la empresa CORRER S.A.C. no trabaja con flujos de caja proyectados, solo realiza un control de sus Ingresos mensuales, los cuales se pueden visualizar en el Anexo N° 13 Flujos de Ingresos en el periodo 2020, con la finalidad de identificar el detalle de sus ingresos, verificar sus puntos críticos y analizar los acontecimientos más relevantes que pueden afectar la liquidez.

Pregunta N°8: ¿La empresa CORRER S.A.C. segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por pagar?

Tabla 18

Encuesta Pregunta N°8

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 100 % de la muestra indica que la empresa CORRER S.A.C. no segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por cobrar, esto se debe a que dicha segmentación solo se realiza de acuerdo al porcentaje del total de las ventas del periodo, ello se evidencia en el Anexo N°14 Segmentación de clientes según porcentaje de ventas en el periodo 2020, el cual es un mecanismo para conocer los clientes que se están fidelizando y cuales se están dejando de atender.

Pregunta N°9: ¿Existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C.?

Tabla 19

Encuesta Pregunta N°9

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
No Sabe	0	0%
Total	3	100%

Fuente: elaboración propia

Análisis e Interpretación:

Se observa que el 100 % de la muestra indica que no existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C., debido a que tiene como herramienta el servicio de la Plataforma Experian, el cual se puede visualizar en el Anexo N°15 Reporte de la Plataforma Experian, este tiene el fin de evaluar en la central de riesgos el comportamiento financiero del cliente, sin embargo, dicha evaluación no se realiza de manera continua, debido a la sobrecarga laboral, la falta de un personal a cargo para realizar estas evaluaciones y la deficiencia comunicativa entre el área comercial y de finanzas, ya que el área comercial atiende a los clientes de manera inmediata sin solicitar una evaluación previa al área de finanzas, con el fin de realizar la venta en el menor tiempo posible y no perder al cliente.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

A partir de los resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, se valida **la hipótesis general** que establece que **el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020** mediante los resultados obtenidos en el Anexo N°5 Manual de Control Interno, Figura 1 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2020-2019 y Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019 y Tabla 3 Liquidez General hasta la Tabla 6 Rotación de cuentas por cobrar, así como en el Cuestionario, desde la Tabla 11 Encuesta Pregunta N°1 hasta la Tabla 19 Encuesta Pregunta N°9 en las págs. 41-47, 53-61.

Este resultado guarda relación con lo que sostiene (Palacio, 2012, pág. 6) en su artículo de revista indica que: "Los procedimientos son importantes porque existen a lo largo de una organización, además, los procedimientos establecen los criterios y tareas que deben observarse en la elaboración de su contabilidad. Y que esta, a su vez resulte adecuada y segura".

Estos resultados guardan relación con lo que sustenta en su artículo de investigación (Avelino, 2017), donde muestra mediante diferentes ratios financieros que una deficiente administración en las Cuentas por Cobrar, genera un gran efecto en la liquidez de la empresa ADECAR CÍA.

Además, (Santiago, Valencia, & Huatangari, 2018) en su tesis llegaron a la conclusión que:

Los resultados del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados a través del Análisis Vertical, Horizontal y Ratios Financieros de los periodos 2012-2017, fueron negativos, debido al inadecuado manejo de las cuentas por cobrar, afectando en sí la liquidez y rentabilidad de la compañía.

También se valida **la hipótesis específica 1** que establece que **la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020**, mediante los resultados obtenidos en el Anexo N°5 Manual de Control Interno, Anexo N° 9 Programa de Capacitaciones de Cuentas por Cobrar, Anexo N°10 Programa de Capacitaciones en Seguridad y Salud Ocupacional, Anexo N°11 Registro de Capacitación en Políticas de Ventas, Anexo N°12 Funciones del Jefe de Finanzas y Cobranzas, Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019 y Tabla 8 Análisis de Cuentas por Cobrar 2020; de acuerdo a las pág. 48-49.

Estos resultados guardan relación con (Camacho, 2017) en su tesis, concluye que las entidades financieras; no tienen un control adecuado de las cuentas de créditos otorgados y estas afectan la liquidez de la Cooperativa, perjudicando a los asociados en el otorgamiento de créditos, por ello, recomendó a la cooperativa que debe implementar capacitaciones al personal de créditos y cobranzas para reducir los inconvenientes de morosidad.

Así mismo, (Valeriano, 2017) en su tesis, concluye que: "La entidad deberá fortalecer la evaluación de créditos, por lo que deberá brindar un mayor número de capacitaciones continuas, con el fin de disminuir los índices de morosidad".

Además, (Pérez & Ramos, 2016) en su tesis, concluyen que:

Si en una empresa no existe un control interno de las Cuentas por Cobrar, y el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, la evaluación crediticia al cliente se realizará deficientemente al momento de otorgarle el crédito, debido a la inexistencia de procedimientos y políticas de cobranzas.

(Cuadros, Rojas, & Vargas, 2016) en su tesis, afirman que:

El personal de la empresa APPLE GLASS PERUANA S.A.C. cumple con varias actividades; como el cobro y el crédito a los clientes, y no existe un sistema específico que pueda alertar cuando las ordenes tomadas de los clientes superan el límite total de su crédito o si estos adeudan a la empresa, por lo cual, los tesisistas recomiendan implementar el área de crédito y cobranzas con el personal capacitado exclusivamente para dichas funciones, también establecer el manual de normas y procedimientos, donde se refleje el manejo de las actividades correspondientes a dicho departamento.

Por último, se valida **la hipótesis específica 2** que establece que las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020; de acuerdo a la Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019 hasta la Tabla 10 Cuentas por Cobrar Comerciales 2019, Anexo N°4 Manual de Políticas de Cobranzas, de acuerdo a las págs. 49-52.

Estos resultados guardan relación con lo indicado por (Mera, 2017) en su artículo de investigación, donde menciona que: "En la recuperación de créditos vencidos, la falta

de una política de créditos y cobranzas afecta directamente la liquidez de la empresa, mostrando resultados negativos”.

Además, esta hipótesis se comprueba con lo indicado por (Moreno, 2018, pág. 528) en su Libro “Prontuario de Finanzas Empresarial”, menciona que:

El administrador debe implementar medidas de control que amparen los activos y patrimonio de los socios, manteniendo así la funcionalidad e integridad de la empresa, por ello, la dirección de ésta debe asegurarse del control de las cuentas y documentos por cobrar que existen dentro de ella.

(Cárdenas & Velasco, 2014, pág. 10) en su artículo de investigación indican que:

En cuanto a la variable de liquidez, esta se encuentra relacionada con la morosidad de cartera, en la que el estudio reflejó una baja rotación en las cuentas por cobrar (promedio de 2 veces al año) y una alta morosidad de más de 200 días en convertirse en efectivo, movimientos que han incidido en la falta de liquidez del Hospital, al no contar con la disponibilidad de recursos para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, generando desconfianza en los proveedores, acreedores, profesionales especializados, trabajadores de planta y contratados.

(Rivera K. , 2020) en su tesis, concluye que:

El incremento de las facturas morosas disminuye la liquidez de la empresa y la rentabilidad de ésta, ya que no se logra recuperar en el tiempo estipulado la inversión de los inventarios, impidiendo que la organización cumpla con sus obligaciones y logre restituir su stock de inventarios, ya que, de no

conseguir el equilibrio de estas funciones, tendrá que cerrar sus instalaciones a largo plazo.

4.2 Limitaciones

La presente investigación se limita al Control Interno básico con el que cuenta la empresa CORRER S.A.C. dificultando un mayor análisis y alcance en la investigación acerca de la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez.

4.3 Implicancias

Debido a la información que brinda el control interno de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez, se puede implementar y mejorar el Manual de Políticas y Procedimientos, con las que cuenta el Área de Cobranzas, y así detectar a tiempo ocurrencias que puedan ocasionar un gran impacto en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C.

La presente investigación está orientada a la gerencia de las pequeñas empresas para que estas puedan implementar medidas de control interno relacionadas a la disminución de las cuentas por cobrar que afecten a la directamente a la liquidez de la empresa.

4.4 Conclusiones

De acuerdo con los resultados obtenidos en las págs. 41-61 y a los objetivos planteados se concluye que:

a. Con respecto al Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Según los resultados obtenidos, llegamos a las siguientes conclusiones:

- La empresa CORRER S.A.C. cuenta con un control interno mínimo, el cual se puede observar en el Anexo N°5 Manual de Control Interno.
- La empresa no ha implementado los elementos del modelo COSO para un adecuado Control Interno, esto se puede evidenciar en las págs.42-43.
- En el análisis del Estado de Situación Financiera de los periodos 2020-2019, el cual se puede observar en la Figura 1 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2020-2019 y la Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020-2019, se encontró un crecimiento en el rubro Caja y Bancos, sin embargo, en los rubros de Clientes y el de Proveedores, las cuentas por cobrar y pagar se incrementaron, mostrando una ineficiente gestión comercial.
- De acuerdo a los Ratios de Liquidez, los cuales se evidencian desde la Tabla 3 Liquidez General hasta la Tabla 6 Rotación de cuentas por cobrar, se puede afirmar que la empresa no tuvo problemas en hacer frente a las obligaciones de sus pasivos en el corto plazo, ya que estos se encontraban respaldados por sus activos, sin embargo, no se visualiza un

saldo favorable para poder realizar grandes inversiones con la finalidad de incrementar la liquidez y rentabilidad.

- La Tabla 13 Encuesta Pregunta N°3 evidencia que la empresa no cuenta con un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas, el mismo que impide optimizar el tiempo de ejecución de las cobranzas, si se emplearía este Manual, evitarían el incremento de morosidad, ya que esta incide en la liquidez de la empresa.
- La Tabla 15 Encuesta Pregunta N°5 indica que la empresa ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez, debido a la disminución de las ventas.
- La Tabla 16 Encuesta Pregunta N°6 da a conocer que la empresa tuvo problemas de funcionamiento, debido a la sobrecarga laboral, lo cual se puede solucionar contratando personal capacitado, sin embargo, no cuenta con solvencia para realizarlo.
- La Tabla 17 Encuesta Pregunta N°7 muestra que la empresa no trabaja con flujos de caja proyectados, esta herramienta le serviría para proyectar los ingresos y egresos, a fin de anticipar situaciones que pongan en riesgo la operatividad de la empresa, ello no podría conocerse con el control de ingresos con el que trabajan actualmente.

b. Con respecto a la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

Según los resultados obtenidos, se concluye lo siguiente:

- Debido a la sobrecarga laboral, el área de cobranzas no ha podido implementar un adecuado control interno de las cuentas por cobrar; afectando la operatividad de las cobranzas, las mismas que tienen incidencia directa en la liquidez de la empresa (Anexo N°5 Manual de Control Interno y Anexo N°12 Funciones del Jefe de Finanzas y Cobranzas).
- La Tabla 11 Encuesta Pregunta N°1 y la Tabla 12 Encuesta Pregunta N°2, indican que los trabajadores no reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar, debido a que el Programa evidenciado en el Anexo N° 9 Programa de Capacitaciones de Cuentas por Cobrar, no ha sido ejecutado al cierre de esta investigación, solo se desarrollan capacitaciones en otros rubros como el de seguridad, salud ocupacional y ventas (Anexo N°10 Programa de Capacitaciones en Seguridad y Salud Ocupacional y Anexo N°11 Registro de Capacitación en Políticas de Ventas), esta falta de capacitaciones en el control interno en cuentas por cobrar afecta a la eficiencia del personal a cargo de las cobranzas, lo cual incide directamente en la liquidez.

c. Con respecto a las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.

se concluye que:

- El Manual de Políticas de Cobranzas se encontró de una forma mínima y no se evidencia en los documentos revisados iniciar un proceso judicial como alternativa al no recibir el pago correspondiente de los clientes morosos; sin embargo, este Manual se encuentra aprobado por la Gerencia (Tabla 14 Encuesta Pregunta N°4 y Anexo N° 4 Manual de Políticas de Cobranzas), es decir, la política de iniciar un proceso judicial es importante porque permite prever la morosidad, tener un mayor respaldo e incrementar la liquidez de la empresa.
- El no establecer un adecuado Manual de Políticas de Cobranzas, ocasionó un incremento en el porcentaje de las cuentas por cobrar (Tabla 7 Análisis de Cuentas por Cobrar 2019 y Tabla 8 Análisis de Cuentas por Cobrar 2020) afectando la liquidez de la empresa.
- La Tabla 18 Encuesta Pregunta N°8, indica que la empresa no segmenta a sus clientes según su grado de morosidad, debido a que solo se enfoca en las ventas generadas (Anexo N° 14 Segmentación de clientes según porcentaje de ventas en el periodo 2020), esta falta de segmentación ocasiona desinformación en la atención al cliente, y al continuar atendiendo a clientes morosos, la liquidez se ve afectada.
- La Tabla 19 Encuesta Pregunta N°9 evidencia que no existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes, solo se usa una herramienta de

búsqueda privada (Anexo N°15 Reporte de la Plataforma Experian), sin embargo, dicha evaluación no se realiza de manera oportuna ni de manera continua, ocasionando posibles atenciones a clientes que posean un riesgo elevado crediticio, lo cual se verá reflejado en el incremento de morosidad y la disminución de la liquidez (Tabla 9 Cuentas por Cobrar Comerciales 2020 y Tabla 10 Cuentas por Cobrar Comerciales 2019).

REFERENCIAS

- Alegría, C. (2015). *Implementación del Módulo de Planificación de Capacitaciones del Personal para la Gerencia de Desarrollo Corporativo de CNEL EP*. Guayaquil-Ecuador: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10104/1/PTG-550-%20C%a9sar%20David%20Alegr%ada%20G%b3mez.pdf>
- Avelino, M. (mayo de 2017). Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa ADECAR CÍA. LTDA. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 120. Recuperado el 13 de octubre de 2022, de https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-adeclar.html#google_vignette
- Baena, D., Hoyos, H., & Ramirez, J. (2016). *Sistema Financiero Colombiano*. Colombia: Ecoe. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <https://books.google.es/books?id=AaYwDgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Bastidas, J. (2017). *Las Cuentas por Cobrar y su Impacto en la Liquidez de la Empresa NAGPUR S.A.* Guayaquil: Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/1965>
- Becerra, L., Biamonte, C., & Palacios, E. (2017). *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa ADEMISA S.A.C.* Lima. Lima-Perú: Universidad Peruana de las Americas. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/103>
- Bohórquez, L., Caro, A., & David, N. (2017). Impacto de la Capacitación del Personal en la Productividad Empresarial: Caso Hipermercado. *Scielo*, 15. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v15n1/1692-8563-diem-15-01-00210.pdf>
- Cabello, S., & Carrera, F. (Junio de 2017). Diseño y Validación de un Cuestionario para Conocer las Actitudes y Creencias del Profesorado de Educación Infantil y Primaria sobre la Introducción de la Robótica Educativa en el Aula. *Revista Electrónica Tecnología Educativa*, 22. Recuperado el 02 de octubre de 2022, de <https://repositori.udl.cat/bitstream/handle/10459.1/65129/026245.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Camacho, V. (2017). *Los Procesos de Concesión Crediticia y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced en la Ciudad de Ambato*. Ambato – Ecuador: Universidad Técnica

De Ambato. Recuperado el 16 de octubre de 2022, de
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/24724>

- Cárdenas, M., & Velasco, B. (2014). Incidencia de la Morosidad de las Cuentas por Cobrar en la Rentabilidad y la Liquidez: Estudio de Caso de una Empresa Social del Estado Prestadora de Servicios de Salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 11. Recuperado el 13 de Setiembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=12029652003>
- Cruz, L. (2013). Evaluación del Control Interno y su Incidencia en las Cuentas por Cobrar de Foro Miraflores. *Revista Científica de FAREM-Estel*, 8. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <https://www.camjol.info/index.php/FAREM/article/view/2628/2378>
- Cuadros, R., Rojas, C., & Vargas, H. (2016). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa APPLE GLASS PERUANA S.A.C., 2015*. Lima-Perú: UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS. Recuperado el 06 de Setiembre de 2022, de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/127/Heidi%20Vargas%20L.Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cueva, E., Vargas, M., & Mendez, J. (2015). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Efecto en la Liquidez de la Empresa de "SERVICIOS PRONEFROS S.A.C." en la Ciudad de Lima del año 2015*. Lima-Perú: Universidad Peruana de las Américas. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/104/PRONEFROS%20S.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M., & Varela, M. (13 de mayo de 2013). La Entrevista, Recurso Flexible y Dinámico. *Elsevier México*, 6. Recuperado el 10 de setiembre de 2022, de <https://www.scielo.org.mx/pdf/iem/v2n7/v2n7a9.pdf>
- Flores, J. (2019). *Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez en la Estación de Servicios Petrolcenter S.A.C. - Arequipa 2017*. Arequipa-Perú: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Recuperado el 13 de Setiembre de 2022, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/11157/CPflsaj.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García, M., & Pariona, E. (2018). *Aplicación de "GOOGLE FORMS" para Mejorar la Gestión de Procesos Productivos en Estudiantes del Segundo Grado de la Institución Educativa "SAN LUIS GONZAGA" de Ica-2018*. Huancavelica-Perú: Universidad Nacional de Huancavelica. Recuperado el 29 de setiembre de 2022, de <https://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2426/TESIS-SEG-ESP-FED-2019->

GARC%C3%8DA%20OLAECHEA%20Y%20PARIONA%20PARIONAf.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Gómez, G., Salas, N., Valerio, C., Durán, Y., Gamboa, Y., Jiménez, L., . . . Umaña, C. (2013). Consideraciones Técnico-Pedagógicas en la Construcción de Listas de Cotejo, Escalas de Calificación y Matrices de Valoración para la Evaluación de los Aprendizajes en la Universidad Estatal a Distancia. *Programa de Apoyo Curricular y Evaluación de los Aprendizajes*, 41. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <https://www.upla.cl/armonizacioncurricular/wp-content/uploads/2016/05/Listas-de-Cotejo-Rubricas-2016.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. Edición ed.). México, México: MC Graw Hill Education. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Holguín, G. (2013). *Elaboración de un Manual de Emprendimiento como Medio Didáctico para las Capacitaciones que ofrece la Incubadora de Empresas de la Pucese a Estudiantes Universitarios y Profesionales*. Esmeraldas-Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/219/1/HOLGUIN%20ALVARADO%20GLORIA.pdf>
- Lozada, J. (2014). *Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria*. Universidad Tecnológica Indoamérica. Recuperado el 19 de setiembre de 2022, de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6163749.pdf>
- Manrique, R. (2021). *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa G & K Consultores S.A.C., año 2019*. Lima-Perú: Universidad Privada del Norte. Recuperado el 06 de Setiembre de 2022, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26946/Tesis.pdf?sequence=1>
- Mendizábal, A. (2018). *Implementación de un Sistema de Control Interno en la Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez del Estudio Contable CONTADORES S.A.C. del año 2018*. Lima-Perú: Universidad Ricardo Palma. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/3113/CONT-T030_73502210_T%20MENDIZ%c3%81BAL%20FERN%c3%81DEZ%20ANDR%c3%89%20EFRA%c3%8dN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mera, J. (diciembre de 2017). Cartera de Créditos y Cobranzas y su Impacto en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa MEDIC&SERVICES S.A. *Observatorio de la Economía*

- Latinoamericana*, 14. Recuperado el 16 de octubre de 2022, de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>
- Moreno, J. (2018). *Prontuario de Finanzas Empresarial* (Primera edición e-book ed.). Azcapotzalco, México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Recuperado el 16 de octubre de 2022, de <https://books.google.com.pe/books?id=d0JqDwAAQBAJ&lpg=PT562&dq=que%20significa%20politicass%20de%20cobranza&hl=es&pg=PT562#v=onepage&q=que%20significa%20politicass%20de%20cobranza&f=false>
- Muñiz, W., & Mora, W. (2017). *Propuesta de Control Interno para Cuentas por Cobrar en la Empresa PROMOCHARTERS*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23007/1/PROPUESTA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20EN%20LA%20EMPR ESA%20PROMOCHARTERS.pdf>
- Palacio, R. (2012). Manual de Procedimiento para el Control de las Cuentas por Cobrar. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 8. Recuperado el 12 de setiembre de 2022, de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2012a/control-cuentas-cobrar.html>
- Pérez, T., & Ramos, M. (2016). *Implementación de un Sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa BAGSERVIS S.A.C., en Trujillo, en el año 2016*. Trujillo. Trujillo-Perú: Universidad Privada del Norte. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <http://hdl.handle.net/11537/10098>
- Rivera. (2018). *Implementación del Sistema Control Interno en el Área de Tesorería y su Incidencia en los Estados Financieros de la Empresa de Publicidad del año 2017*. Lima. Lima: Universidad Autónoma del Perú. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/565>
- Rivera, K. (2020). *Análisis del Sistema Control Interno Cuentas x Cobrar de la Empresa Pharmacid S.A.S*. Bogotá: Universidad de la Salle. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica
- Rodríguez, M. (19 de julio de 2012). *Guía de Tesis*. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <https://guiadetesis.wordpress.com/2012/07/19/unidades-de-investigacion-o-casos/>
- Rubio, M. (2020). *El Análisis Documental: Indización y Resumen en Bases de Datos Especializadas*. Biblioteca UDG virtual. Recuperado el 19 de setiembre de 2022, de http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3691/1/An%c3%a1lisis_documental_indizaci%c3%b3n_y_resumen.pdf

- Sampieri, R., & Mendoza, C. (5 de Julio de 2018). *Metodología de la Investigación: Las Rutas Cuantitativa, Cualitativa y Mixta*. México: MC Graw Hill Education. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hern%C3%A1ndez-%20Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n.pdf>
- Sánchez, X. (2012). Medición del Riesgo de Liquidez. Una Aplicación en el Sector Cooperativo. *Unilibre*, 10. Recuperado el 12 de Setiembre de 2022, de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/entramado/article/view/3417/2808>
- Santa Cruz, M. (2014). El Control Interno Basado en el Modelo COSO. *Revista de Investigación de Contabilidad*, 4. Recuperado el 17 de setiembre de 2022, de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832/800#:~:text=El%20modelo%20COSO%20es%20un,comunicaci%C3%B3n%2C%20as%C3%AD%20como%20el%20monitoreo.
- Santiago, J., Valencia, S., & Huatangari, S. (2018). *La Gestión de Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la Empresa EVERIS PERU S.A.C., Periodos 2012-2017*. Callao-Perú: Universidad Nacional del Callao. Recuperado el 13 de octubre de 2022, de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/2501>
- Supo, J. (2015). *Como Empezar una Tesis - Tu Proyecto de Investigación en un solo día*. Arequipa-Perú, Perú: Bioestadístico E.I.R.L. Recuperado el 14 de setiembre de 2022, de <https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/107-josc3a9-supoc3b3mo-empezar-una-tesis.pdf>
- Valeriano, D. (2017). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en los Resultados Económicos de Caja Rural de Ahorro y Crédito LOS ANDES S.A. Ayaviri, Periodo 2014-2015*. Puno. Puno-Perú: Universidad Nacional del Antiplano. Recuperado el 13 de setiembre de 2022, de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4636>
- Vásquez, L., & Vega, E. (2016). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez de la Empresa CONSERMET S.A.C., Distrito de Huanchaco, año 2016*. Trujillo-Perú: Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado el 28 de setiembre de 2022, de http://200.62.226.186/bitstream/20.500.12759/2353/1/RE_CONT_LUIS.VASQUEZ_ENITH.VEGA_GESTION.DE.CUENTAS.POR.COBRAR.Y.SU.INFLUENCIA.EN.LA.LIQUIDEZ_DATOS.PDF

ANEXOS

ANEXO N° 1. Estado de Situación Financiera año 2019

SIC GRUPO LOGISTICO CORRER SAC		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Ruc: 20600554230		NUEVOS SOLES	
AV REVOLUCION N° 1850		AL 31 DE DICIEMBRE 2019	
COMAS- LIMA			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	123,697.00	Sobregiros Bancarios	0.00
Clientes	123,101.00	Tributos por Pagar	0.00
mercaderia	125,320.00	Remunerac. Por pagar	0.00
Productos terminados	0.00	Proveedores	98,705.00
Suministro diversoy Materia prima	0.00	Cuentas por pagar diversas	46,974.00
otros activos diferidos	0.00	Otras cuentas por pagar diversas	0.00
Total Activo Corriente	372,118.00	Total Pasivo Corriente	145,679.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activo en arrend. Financ.	0.00		0.00
Inmuebles, maquinarias y equipo	190,626.00		
Depreciación y amortización acumulada	-56,200.00		
Activo diferido.	31,330.00		
Intangibles	0.00		
Total Activo No Corriente	165,756.00	Total Pasivo No Corriente	0.00
		PATRIMONIO	
		Capital Social	145,800.00
		capital adicional	0.00
		Resultado Acumulado Positivo	114,655.00
		Resultados del Ejercicio Positivo	131,740.00
		Total Patrimonio	392,195.00
TOTAL ACTIVO	537,874.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	537,874.00

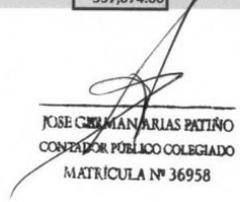

 Jose G. Arias Patiño
 Contador Publico Colegiado
 Matrícula N° 36958

ANEXO N° 2. Estado de Situación Financiera año 2020

SJC GRUPO LOGISTICO CORRER SAC		ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
Ruc: 20600554230		NUEVOS SOLES	
AV REVOLUCION N° 1850		AL 31 DE DICIEMBRE 2020	
COMAS- LIMA			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	170,375.00	Sobregiros Bancarios	0.00
Clientes	125,200.00	Tributos por Pagar	0.00
mercaderia	148,400.00	Remunerac. Por pagar	1,930.00
Productos terminados	0.00	Proveedores	108,700.00
Suministro diversosy Materia prima	0.00	Cuentas por pagar diversas	48,500.00
otros activos diferidos	0.00	Otras cuentas por pagar diversas	0.00
Total Activo Corriente	443,975.00	Total Pasivo Corriente	159,130.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activo en arrend. Financ.	0.00		0.00
Inmuebles, maquinarias y equipo	190,626.00		
Depreciación y amortización acumulada	-69,643.00		
Activo diferido.	43,185.00		
Intangibles	0.00		
Total Activo No Corriente	164,168.00	Total Pasivo No Corriente	0.00
		PATRIMONIO	
		Capital Social	145,800.00
		capital adicional	0.00
		Resultado Acumulado Positivo	246,395.00
		Resultados del Ejercicio Positivo	56,818.00
		Total Patrimonio	449,013.00
TOTAL ACTIVO	608,143.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	608,143.00
		<p>JOSE GERMAN ARIAS PATIÑO CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO MATRÍCULA N° 36958</p>	

ANEXO N° 3. Notas del Estado de Situación Financiera año 2019-2020

SJC GRUPO LOGISTIC CORRER SAC				
NOTAS - BALANCE				
PERIODO AL 31/12/2019 Y AL 31/12/2020				
(EN SOLES)				
ACTIVO CORRIENTE			2019	2020
10	Caja y Banco		123,697.00	170,375.00
101001	CAJA MONEDA NACIONAL	600.00		1,200.00
104001	INTERBANK CTA.CTE. M.N.	0.00		0.00
104003	BANCO DE CREDITO DEL PERU CTA.CTE. M.N.	85,400.00		121,460.00
104004	BANCO DE CREDITO DEL PERU CTA.CTE. M.E.	0.00		9,755.00
104005	BBVA CONTINENTAL CTA CTE M.N	37,697.00		37,500.00
104101	BANCO DE LA NACION CTA.CTE.DETRACCIONES	0.00		460.00
105001	FONDO MUTUO - BBVA	0.00		0.00
105002	TARJETA DE CREDITO EMPRESARIAL	0.00		0.00
12	CTAS POR COBRAR CLIENTES		123,101.00	125,200.00
121201	FACTURAS EMITIDAS SOLES	109,877.67		110,500.00
121202	FACTURAS EMITIDAS DOLARES	13,223.33		14,700.00
122102	ANTICIPOS DE CLIENTES TERCE	-		-
20	MERCADERIA		125,320.00	148,400.00
2001	MERCADERIA	125,320.00		S/ 148,400.00
16	CTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS		0.00	0.00
161201	PRESTAMOS A TERCEROS M.N. SIN GARANTIA	-		0.00
162101	RECLAMOS A TERCEROS	-		0.00
162301	RECLAMACIONES SERVICIOS PUBLICOS	-		0.00
162401	TRIBUTOS - SUNAT	-		0.00
164401	DEPOSITOS EN GARANTIA POR ALQUILERES	-		0.00
164401	ENTREGA A RENDIR A TERCEROS pautas	-		0.00
164401	ENTREGA A RENDIR A TERCEROS	-		0.00
33	INMUEBLE , MAQUINARIA Y EQUIPO		190,626.00	190,626.00
336910	COSTO EQUIPOS DIVERSOS	127,276.00		127,276.00
338301	COSTO MUEBLES Y ENSERES	35,500.00		35,500.00
338601	COSTO EQUIPOS INFORMATICOS	27,850.00		27,850.00
34	INTANGIB		0.00	0.00
343110	COSTO-APLICACIONES INFORMATICAS	0.00		0.00
37	ACTIVO DIFERIDO			
371202	PAGOS A CUENTA DEL PERIODO ACTUAL	31,330.00	31,330.00	43,185.00
373101	INTERESES NO DEVENGADOS EN TRANS. C/TERCEROS M.N MAYNAS	-		-
373102	INTERESES NO DEVENGADOS EN TRANS. C/SOCIO M.N	-		-
39	DEPRECIACION.AMORTIZACION		56,200.00	69,643.00
391341	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	7,950.00		8,950.00
391350	DEPRECIACION DE EQUIPOS INFORMATICOS	6,860.00		7,865.00
391391	DEPRECIACION DE EQUIPOS DIVERSOS	41,390.00		52,828.00
392130	AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTADORA (SOFTWARE)			0.00
TOTAL ACTIVO			537,874.00	608,143.00


 JOSE GUILMAN ARIAS PATIÑO
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MATRÍCULA N° 36958

SJC GRUPO LOGISTIC CORRER SAC				
NOTAS - BALANCE				
PERIODO AL 31/12/2019 Y AL 31/12/2020				
(EN SOLES)				
40	TRIBUTOS, APORTES AL SISTEMA PENSIONES Y SALUD POR PAGAR			
		0.00		0.00
* 40111	IGV - CUENTA PROPIA	0	0.00	
401721	RENTA DE CUARTA CATEGORIA	0	0.00	
401731	RENTA DE QUINTA CATEGORIA	0	0.00	
403101	ESSALUD	0	0.00	
407101	A.F.P. INTEGRAL	0	0.00	
* 407102	A.F.P. HARITAD	0	0.00	
* 407103	A.F.P. PRIMA	0	0.00	
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR			
		0.00		1,930.00
* 411101	SUELDOS EMPLEADOS	0	1,930.00	
411401	GRATIFICACIONES POR PAGAR	0		
415101	COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIOS	0	0.00	
419101	BONIFICACION EXTRAORDINARIA LEY 29351 Y 30334	0		
* 411501	VACACIONES POR PAGAR	0		
42	CTAS POR PAGAR - TERCEROS			
		98,705.00		108,700.00
* 424101	HONORARIOS POR PAGAR M.N.	800	800	
* 421201	FACTURAS POR PAGAR SOLES	97905	107,900.00	
* 421202	FACTURAS POR PAGAR DOLARES	0	0.00	
422101	ANTICIPOS A PROVEEDORES M.N.	0	0.00	
44	CTAS POR PAGAR ACCIONISTAS(SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTE			
		46,974.00		48,500.00
* 441101	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS M.N.	46,974.00	48,500.00	
441911	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-		
45	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
		0.00		0.00
* 451111	CAJA MAYNAS - CORTO PLAZO	-	0.00	
451121	CAJA MAYNAS - LARGO PLAZO	-		
451103	LINEA DE TARJETA DE CREDITO BBVA	-		
50	TOTAL PASIVO			
		145,679.00		159,130.00
	CAPITAL			
501101	CAPITAL SOCIAL	145,800.00	145,800.00	145,800.00
	RESULTADOS ACUMULADOS			
		246,395.00		303,213.00
592101	UTILIDAD ACUMULADAS	114,655.00	246,395.00	
591102	UTILIDAD DEL EJERCICIO	131,740.00	56,818.00	
	TOTAL PATRIMONIO			
		392,195.00		449,013.00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			
		537,874.00		608,143.00


JOSE GUZMAN ARIAS PATIÑO
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 N.º REGISTRO Nº 36958

ANEXO N° 4. Manual de Políticas de Cobranzas



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

POLÍTICA DE COBRANZAS

Para la cobranza la empresa CORRER S.A.C. considera las siguientes políticas de cobro:

1. CORRER S.A.C. está en libertad de aplicar el cobro a cualquiera de los deudores principales.
2. El proceso de cobranza estará orientado a crear una cultura de buen pago en aquellos asociados a los cuales CORRER S.A.C. ofrece sus productos y servicios. En esta medida será posible tener un flujo eficiente que le permita a la empresa cumplir con todas sus obligaciones.
3. El proceso de cobranza estará orientado a conocer de manera oportuna las dificultades del deudor, que de considerarse pertinentes permitan consolidar acuerdos de pago convenientes para las partes.
4. CORRER S.A.C. contará con las herramientas o mecanismos de comunicación que permitan informar de manera oportuna a los deudores acerca del estado de sus deudas, el monto de sus saldos y la mora en la cancelación de sus obligaciones pendientes.
5. La gestión de cobranzas, así como el cobro prejurídico, lo realiza CORRER S.A.C., mediante el Jefe de Créditos y Cobranzas.
6. La empresa CORRER S.A.C. puede llegar a un acuerdo de pago con el deudor o deudores en cualquiera de las etapas de la gestión, a excepción de la etapa jurídica que debe contar con la opinión de un Asesor Legal.
7. Los deudores serán reportados a la Central de Riesgos si continúa la morosidad.
8. Los abonos a la deuda deben ser aplicados a las cuentas por cobrar más antiguas.

ANEXO N° 5. Manual de Control Interno



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

MANUAL DE CONTROL INTERNO

OBJETIVO

Establecer los lineamientos de control interno en la recepción y registro de la información por parte de personal de la empresa.

CONDICIÓN GENERAL

El presente manual, a partir de su creación este sujeto a ser modificado de acuerdo a las necesidades y/o inconvenientes que vayan surgiendo en el transcurso del tiempo; para ello se debe recurrir a la opinión directa de las personas y/o áreas involucradas en los procesos, para evaluar y ayudar a mejorar dichos procesos.

PROCEDIMIENTO

1. RECEPCION Y REGISTRO DE DOCUMENTACION

1.1 SOBRE LA RECEPCION DE LA DOCUMENTACION DE COMPRAS

- **Líder del Proceso:** Área Administrativa
- **Nombre del Proceso:** Recepción de la Documentación
- **Objetivo del Proceso:** Recepcionar los documentos (boletas, facturas, recibos, etc.), correspondientes a compras, gastos o ventas de la empresa; revisar y verificar que estén de acuerdo a los lineamientos requeridos por la Administracion.
- **Condiciones del Proceso:** Se debe revisar que la documentación recibida cumpla con los requisitos establecidos por la Administracion Tributaria en el Reglamento de Comprobantes de Pago, revisar que los documentos de compras tengan las copias requeridas.



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

1.2 SOBRE EL REGISTRO DE DOCUMENTACION

- **Líder del Proceso:** Asistente Administrativo
- **Nombre del Proceso:** Registro de Documentación
- **Objetivo del Proceso:** Revisar el contenido de los Comprobantes de Pago y de la documentación adicional y registrar la documentación.
- **Condiciones del Proceso:** Revisar, verificar y ordenar la documentación recibida, y que esta cumpla con lo requerido por la administración.

N°	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
	INICIO	
1.	<p>Revisar que los comprobantes de pago físicos recibidos, los cuales no deben tener borrones, enmendaduras o tachaduras de ningún tipo. Luego separarlos por tipo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Facturas, - Boletas de Venta, - Recibos de Servicios, - Documentos Autorizados, - Notas de Débito, - Notas de Crédito, y - Honorarios Profesionales. 	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
2.	<p>Verificar y validar los comprobantes bajo los siguientes criterios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Razón social: Debe corresponder a la empresa que se indique en el documento. - RUC: El de la empresa a la cual se está emitiendo el documento. - Tipo de moneda: Debe corresponder tanto la escritura como la cantidad - Domicilio fiscal: Debe corresponder a la empresa. - Fecha de emisión de la factura: Debe ser la correcta - Condición del Contribuyente: Habido, No Hallado o No Habido <p>De no cumplirse cualquiera de estos requisitos, deberá remitirse un correo al Encargado de</p>	ASISTENTE ADMINISTRATIVO



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

	Logística, quién realizó la adquisición de dicho bien o servicio.	
3.	Validar los comprobantes afectos al Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias (SPOT – Detracciones), sacar una copia y realizar un cargo para entregar al Jefe Administrativo para su cancelación.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
4.	Revisar que los comprobantes tipo: “Honorarios Profesionales” no tengan alguna observación en la página web de la Administración Tributaria, como Reversión o Anulación. Para ello se imprimirá el reporte web a la fecha de la revisión como sustento. Si no existiera alguna observación, sacar una copia simple y adjuntar a la original para su registro posterior.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
5.	Revisar que los comprobantes tipo: “Recibos de Servicios” estén a nombre de la empresa y que se indique la dirección fiscal. En el caso de corresponder a un local alquilado, solicitar el contrato a fin de verificar la fecha de inicio y conclusión del mismo. Recuerde que de no cumplirse con lo señalado precedentemente inhabilita el uso del crédito fiscal.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
6.	Revisar que los comprobantes tipo: “Boleta de Venta” hayan sido emitidos por contribuyentes pertenecientes al Régimen Único Simplificado, de lo contrario será considerado GASTO NO DEDUCIBLE.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
7.	Revisar los comprobantes tipo: “Facturas”, “Notas de Débito” y “Notas de Crédito” y verificar si son del tipo Comprobante Electrónico o Comprobante Físico. Si es Comprobante Físico, verificar que tenga las copias mínimas respectivas que son: Copia Adquiriente, Copia SUNAT, Copia Negociable. Si es Comprobante Electrónico, verificar la referencia del Comprobante de Pago.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
8.	Registrar los comprobantes-compra en el sistema administrativo.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

9.	Separar la hoja de Adquiriente o Usuario de cada documento para ser enviado al contador, y posterior registro contable.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
10.	Archivar las copias SUNAT y Negociable, conjuntamente con las copias simples de los comprobantes de manera correlativa con respecto a la antigüedad de los mismos.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
	FIN	

2. EMISIÓN DE COMPROBANTES DE VENTA

Nº	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
	INICIO	
1.	Recepcionar la Orden de Compra o de Servicio enviada por el cliente.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
2.	Revisar que la Guía de Remisión emitida al cliente, considerando los siguientes puntos: - Razón social del cliente: Debe corresponder a la empresa que se indique en la Orden de Compra o de Servicio recibido. - Verificar la descripción de productos solicitados por el cliente. - Cantidad de productos entregados. - Sello de conformidad por parte del cliente.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
3.	Emitir los Comprobantes de pago, teniendo en cuenta los siguientes criterios de acuerdo a la naturaleza del cliente: Persona Natural sin negocio o con negocio perteneciente al régimen Nuevo Rus: Se debe emitir Boleta de venta. Persona Jurídica: Emitir Factura.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
4.	Registrar los comprobantes-venta en el sistema ERP de la empresa.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO



SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.
RUC: 20600554230

5.	Enviar el comprobante de venta al cliente ya sea de manera física o electrónicamente mediante correo electrónico.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
	FIN	

3. REGISTRO DE CUENTAS POR COBRAR

Nº	ACTIVIDAD	RESPONSABLE
	INICIO	
1.	Verificar el ingreso del dinero en las cuentas corrientes de la empresa.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
2.	Imprimir los comprobantes y documentos que acrediten el total cobrado y mencionar el número de comprobante relacionado en dicho comprobante.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
3.	Registrar el ingreso en el sistema ERP.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
4.	Sellar los comprobantes cancelados consignando el número de operación y fecha de pago en el sistema ERP.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
5.	Archivar los comprobantes de ingreso junto a los comprobantes de venta emitidos, en un archivador.	ASISTENTE ADMINISTRATIVO
	FIN	

ANEXO N° 6. Guías de Cuestionario

GUÍA DE PREGUNTAS DE ENTREVISTA
Buenas tardes estimado (a), queremos agradecerle el tiempo que nos brinda para poder realizar esta entrevista. Así mismo decirle que los comentarios e información que nos proporcione serán muy valiosos para nuestro trabajo de investigación.

PERFIL DEL ENTREVISTADO
Nombre: Jino Cristobal Guerra
Departamento de Trabajo: Gerencia
Cargo: Gerente General
Funciones:

VARIABLE	CUESTIONARIO		SI	NO	NO SABE
	N°	PREGUNTA			
Control de Cuentas por Cobrar	1	¿Los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar?			
	2	¿La empresa CORRER S.A.C. planea realizar capacitaciones para el control interno de las cuentas por cobrar?			
	3	¿La empresa CORRER S.A.C. utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas?			
	4	¿Las Políticas de cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia?			
Incidencia en la liquidez	5	¿La empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez?			
	6	¿La empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez?			
	7	¿La empresa CORRER S.A.C. trabaja con flujos de caja proyectados?			
	8	¿La empresa CORRER S.A.C. segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por pagar?			
	9	¿Existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C.?			

GUÍA DE PREGUNTAS DE ENTREVISTA

Buenas tardes estimado (a), queremos agradecerle el tiempo que nos brinda para poder realizar esta entrevista. Así mismo decirle que los comentarios e información que nos proporcione serán muy valiosos para nuestro trabajo de investigación.

PERFIL DEL ENTREVISTADO

Nombre: Jose Arias Patiño
Departamento de Trabajo: Contabilidad
Cargo: Contador externo
Funciones: Declaración de obligaciones mensuales contables, tributarias y laborales.

VARIABLE	CUESTIONARIO		SI	NO	NO SABE
	N°	PREGUNTA			
Control de Cuentas por Cobrar	1	¿Los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar?			
	2	¿La empresa CORRER S.A.C. planea realizar capacitaciones para el control interno de las cuentas por cobrar?			
	3	¿La empresa CORRER S.A.C. utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas?			
	4	¿Las Políticas de cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia?			
Incidencia en la liquidez	5	¿La empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez?			
	6	¿La empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez?			
	7	¿La empresa CORRER S.A.C. trabaja con flujos de caja proyectados?			
	8	¿La empresa CORRER S.A.C. segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por pagar?			
	9	¿Existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C.?			

PERFIL DEL ENTREVISTADO	
Nombre:	Natalie Zubieta Gárgate
Departamento de Trabajo:	Finanzas
Cargo:	Jefe de Finanzas
Funciones:	Elaboración de Informes financieros, administrativos, análisis y gestión de cuentas por cobrar.

VARIABLE	CUESTIONARIO		SI	NO	NO SABE
	N°	PREGUNTA			
Control de Cuentas por Cobrar	1	¿Los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar?			
	2	¿La empresa CORRER S.A.C. planea realizar capacitaciones para el control interno de las cuentas por cobrar?			
	3	¿La empresa CORRER S.A.C. utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas?			
	4	¿Las Políticas de cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia?			
Incidencia en la liquidez	5	¿La empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez?			
	6	¿La empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez?			
	7	¿La empresa CORRER S.A.C. trabaja con flujos de caja proyectados?			
	8	¿La empresa CORRER S.A.C. segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por pagar?			
	9	¿Existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C.?			

ANEXO N° 7. Matriz de Operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES							
TÍTULO: “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE CORRER S.A.C., COMAS, 2020”							
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE VARIABLES	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
Variable 1: Control Interno de las Cuentas por Cobrar	(Cruz, 2013, pág. 1) en su revista científica, afirma que, el control interno es todo un sistema de controles financieros utilizados por las empresas, y además, lo determina la dirección o gerencia para que estas puedan realizar sus procesos administrativos de manera secuencial y ordenada	(Cueva, Vargas, & Mendez, 2015) en su tesis, da a conocer que: El objetivo principal de las cuentas por cobrar, es registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes o de terceros.	Capacitaciones al personal	Cronograma de Capacitaciones	¿Los trabajadores de la empresa CORRER S.A.C. reciben capacitaciones de control interno en cuentas por cobrar?	TIPO Aplicada ENFOQUE Cuantitativo ALCANCE Correlacional	
			Manual de Políticas	Políticas de cobranzas	¿La empresa CORRER S.A.C. utiliza un Manual de Procedimientos para cobrar las deudas vencidas?		
			Revisión de Políticas de cobranzas	Incidencias En La Revisión De Políticas De Cobranza	¿Las Políticas de cobranzas en la empresa CORRER S.A.C. se encuentran aprobadas por la Gerencia?		
Variable 2: Incidencia en la liquidez	(Baena , Hoyos , & Ramirez, 2016, pág. 25) en su libro Sistema Financiero Colombiano, afirma que: Es la disponibilidad de efectivo que debe asegurarse para satisfacer las condiciones cuantitativas y de oportunidad propias de los compromisos asumidos por la empresa. En economía, es el grado de disponibilidad con la que los diferentes activos pueden convertirse en dinero	(Vásquez & Vega, 2016) en su tesis, afirma que “Los ratios de liquidez miden la disponibilidad o solvencia de dinero en efectivo, o la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo”.	Liquidez	Liquidez Corriente	¿La empresa CORRER S.A.C. ha presentado inconvenientes en el desarrollo de nuevas inversiones por falta de liquidez?	DISEÑO Descriptivo, no experimental de tipo transversal TÉCNICAS Análisis documental Entrevista INSTRUMENTOS Lista de cotejo Cuestionario	
				Prueba Ácida	¿La empresa CORRER S.A.C. tuvo problemas de funcionamiento por falta de liquidez?		
				Prueba Defensiva	¿La empresa CORRER S.A.C. trabaja con flujos de caja proyectados?		
			Ratio de Gestión	Rotación de las cuentas por Cobrar	¿La empresa CORRER S.A.C. segmenta a sus clientes según su grado de morosidad por pagar?		
Relación detallada de clientes y deudas incobrables	¿Existe un área que realice evaluaciones previas a los clientes en la empresa CORRER S.A.C.?						

ANEXO N° 8. Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA						
TÍTULO: “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE CORRER S.A.C., COMAS, 2020”						
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES	METODOLOGÍA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
General	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL				
¿De qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?	Evaluar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.	El control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.	Control Interno de las Cuentas por Cobrar	Capacitaciones al personal	Tipo de diseño Descriptivo, no experimental de tipo transversal Tipo de investigación Descriptiva / Aplicada	TÉCNICAS Análisis documental Entrevista
				Manual de Políticas		
				Revisión de Políticas de cobranzas		
Específicos	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS	VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES	Población 10 Trabajadores	INSTRUMENTOS Lista de cotejo Cuestionario
¿De qué manera la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?	Determinar de qué manera la capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.	La capacitación en el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.	Incidencia en la liquidez	Liquidez	Muestra 3 trabajadores (1 Gerente General, 1 Contador, 1 Jefe de Finanzas)	
¿De qué manera las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020?	Evaluar de qué manera las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.	Las Políticas de Cobranzas de las cuentas por cobrar inciden en la liquidez de la empresa CORRER S.A.C., COMAS, 2020.		Ratio de Gestión		

ANEXO N° 9. Programa de Capacitaciones de Control Interno Anual de la Empresa CORRER S.A.C.

EMPRESA CORRER S.A.C.				
		SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C. RUC: 20600554230		
		<u>PROGRAMA DE CAPACITACIONES SOBRE CONTROL INTERNO</u>		
		Hoja de trabajo: N° Elaborado por: Stif Cristobal Guerra Revisado por: Jino Cristobal Guerra Fecha:		
N°	Temas	Horas	Ejecutado por	Fecha
1	IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS EN LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR	2		
2	EFICIENCIA DE LAS POLÍTICAS EN LA GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR	2		
3	RECUPERACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	2		
4	ASPECTOS LEGALES QUE SE DEBEN CONSIDERAR EN LA REVISIÓN DE LOS DOCUMENTOS DE CONTROL INTERNO	3		
5	MANEJO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	2		
6	DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDE EN EL CRÉDITO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	2		
7	REQUERIMIENTOS PARA OBTENER UN RESPALDO EN LA DECISIÓN DEL CRÉDITO A OTORGAR	2		
8	IMPLEMENTACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE COBRANZA JUDICIAL DE ACUERDO CON EL MARCO LEGAL Y VIGENTE PARA EFECTIVIZAR LAS CUENTAS POR COBRAR	4		
9	IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS EN EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	2		
10	REVISIÓN DE INFORMACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL ÁREA DE CONTABILIDAD	2		

ANEXO N° 10. Programa de Capacitaciones en Seguridad y Salud Ocupacional de la Empresa CORRER S.A.C.

FORMATO		Código	FO-SIG-PAC															
PROGRAMACIÓN ANUAL DE CAPACITACIONES		Fecha	18/03/2020															
		Versión	1															
* El criterio utilizado para las auditorías es la ISO 9001:2015.																		
AREA	CÓDIGO	PROCESO	EQUIPO AUDITOR	LIDER DE EQUIPO	STATUS	AUDITORES	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
1	TODOS	PCA0004	NORMATIVA BASICA EN SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	EQUIPO A	ELVIRA	REALIZADO	1											
2	TODOS	PCA0005	IDENTIFICACION DE PELIGROS Y EVALUACION DE RIESGOS Y CONTROL IPERC	EQUIPO B	STIF	REALIZADO	1											
3	TODOS	PCA0006	REPORTE DE INVESTIGACION DE ACCIDENTES E INCIDENTES DE TRABAJO	EQUIPO B	NATHALY	REALIZADO	1											
4	TODOS	PCA0007	SEGURIDAD EN TRABAJOS EN OFICINA Y PATIO OPERACIONES	EQUIPO B	NATHALY	REALIZADO	1											
5	TODOS	PCA0008	USO ADECUADO DEL EXTINTOR	EQUIPO D	EXTERNO	REALIZADO	1											
6	TODOS	PCA0009	METODOLOGIA DE LAS 5S	EQUIPO B	NATHALY	REALIZADO	1											
7	TODOS	PCA0010	SEGREGACION DE RESIDUOS	EQUIPO D	EXTERNO	REALIZADO	1											
8	TODOS	PCA0011	USO ADECUADO DE EPPS	EQUIPO B	STIF	REALIZADO	1											

EQUIPOS	MIEMBROS
Equipo A	Elvira Milla / Diandra Quijano
Equipo B	Stif Cristobal
Equipo C	Nathaly Guzman
Equipo D	Externo

ANEXO N° 11. Registro de Capacitación en Políticas de Ventas de la Empresa CORRER S.A.C.



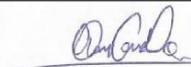
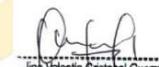
SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C
www.correrperu.com

Formato: RDPAT	Versión 2.0
----------------	-------------

REGISTRO DE CAPACITACIÓN EN POLÍTICAS DE VENTAS

FECHA: 16/03/2020

Quién lo comunica	Qué se comunica	A quién se comunica	Cómo se comunica
Diandra Quijano	Política de ofrecer un servicio de mayor calidad e incrementar la retención en la empresa SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER SAC	Nathaly Guzman Cristobal	Capacitación
Diandra Quijano	Política de ofrecer un servicio de mayor calidad e incrementar la retención en la empresa SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER SAC	Rogger Huamán Sosa	Capacitación
Diandra Quijano	Política de ofrecer un servicio de mayor calidad e incrementar la retención en la empresa SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER SAC	Dubis Nailleth Luque Escobar	Capacitación

CONCEPTO	NOMBRE y APELLIDO	PUESTO	FIRMA
Elaborado por:	Diandra Quijano	Administrador general	
Aprobado por:	Jino Cristobal	Gerente General	 <small>Jino Valentin Cristobal Guerra Gerente General SJC GRUPO LOGISTICS INTEGRAL CORRER S.A.C.</small>

Domicilio fiscal: Av. Revolución #1850 Comas / **Sucursal:** Av. Néstor Gambeta Mz. C10 Lt.7 Callao
Entel: 960441019 **Telf:** 717-3389
E-mail: ventas@corrерperu.com

ANEXO N° 12. Funciones del Jefe de Finanzas y Cobranzas de la Empresa CORRER S.A.C.

	<p align="center">MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES</p>	<p>Código: MOF SJC-002 Versión: SCJ01 Página: 1</p>
<p>I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PUESTO</p>		
<p>Nombre Del Puesto:</p>	<p>- Jefe de Finanzas y Cobranzas</p>	
<p>Área:</p>	<p>- Cobranzas</p>	
<p>Puesto del que depende jerárquicamente:</p>	<p>- Gerente General</p>	
<p>Puestos que supervisa directamente:</p>	<p>- Gerente Comercial - Área Administrativa</p>	
<p>II. OBJETIVO DEL PUESTO:</p>		
<p>Elaborar los Estados Financieros, efectuar la interpretación y análisis de los mismos y garantizar la elaboración de los reportes específicos requeridos.</p>		
<p>III. FUNCIONES DEL PUESTO:</p>		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Coordinar, apoyar, proponer la elaboración del presupuesto. 2. Promover el perfeccionamiento permanente de los procesos técnicos de la gestión presupuestaria. 3. Elaborar informes mensuales de ingresos y egresos. 4. Controlar el presupuesto de ingresos y de egresos actualizando el marco presupuestal mediante registro de datos e información. 5. Apoyar, proponer y coordinar la elaboración de modificaciones presupuestales 6. Elaborar los reportes de variación de saldos de los estados financieros y analizar su comportamiento. 7. Elaborar al cierre de mes el informe sobre la situación financiera que se revelan en los Estados Financieros. 8. Coordinar con el Contador externo, las declaraciones mensuales de IGV, RENTA, ESSALUD y AFP del personal en planilla. 9. Revisión de Créditos y Cuentas por Cobrar. 10. Intervenir en la elaboración de normas y disposiciones administrativas relativas al ámbito de su competencia. 11. Seguimiento al cumplimiento de los contratos de servicios solicitados por la Gerencia. 12. Elaboración de Informe de la utilidad de los proyectos realizados y de la utilidad neta acumulada. 		
<p>IV. RESPONSABILIDAD</p>		
<p>Económica</p> <ul style="list-style-type: none"> - Supervisión de cuentas corrientes de las empresas. - Control de cobranzas. 		



**MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y
FUNCIONES**

Código: MOF SJC-002
Versión: SCJ01
Página: 2

Bienes y materiales

- Escritorio, silla y útiles de escritorio.
- Laptop, Impresora
- Equipo celular.

Personas

- Asistente Administrativo

Informes e indicadores

- Presentaciones con información financiera de los proyectos.
- Informe diario de gestión.

Resultados:

- Elaboración de Informe de la utilidad de los proyectos realizados y de la utilidad neta acumulada.

Manejo de Información y uso de contraseñas:

El Jefe de Finanzas y Cobranzas es responsable directo del manejo y seguridad de la información usada y recibida por su puesto , teniendo totalmente prohibido el distribuir, entregar o permitir la filtración de la información manejada, a cualquier medio de comunicación, empresa o persona ajena a la empresa, entendiéndose a terceros, por medio de cualquier canal de comunicación sea física o virtualmente, a excepción de contar con la validación y aprobación de la jefatura y gerencia correspondiente a su área de labores.

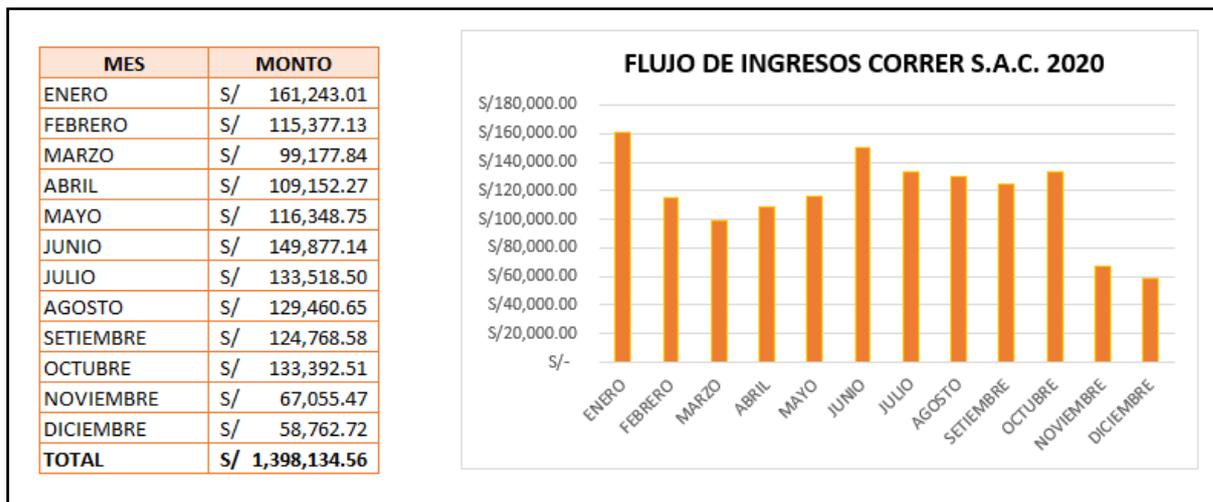
El uso de claves de acceso a computadoras, correos electrónicos corporativos (correo de Microsoft Outlook) e intranet asignados al trabajador, son de uso único, exclusivo e intransferible por parte del trabajador dueño de dicha clave, a excepción de contar con la validación y aprobación de la jefatura y gerencia correspondiente a su área de labores.

Firma del Colaborador

Nombre : Natalie Zubieta Gárgate

Fecha : 02.03.2020

ANEXO N° 13. Flujos de Ingresos en el periodo 2020



ANEXO N° 14. Segmentación de clientes según porcentaje de ventas en el periodo 2020

CLIENTES	Porcentaje según ventas
APM TERMINALS INLAND SERVICES S.A.	1.94%
DIRECCIÓN REGIONAL DE EDUCACIÓN DEL CALLAO	1.70%
DP WORLD CALLAO S.R.L.	8.82%
DP WORLD LOGISTICS S.R.L.	21.80%
FARGOLINE S.A.	1.74%
FERREYROS S.A.	8.35%
INVERS. MARITIMAS UNIVERSALES PERU S.A	4.11%
ISCO TRANSPORTE SAC	2.21%
MARTINEZ CONTRATISTAS E INGENIERIA S.A.	2.38%
ORVISA S.A.	10.41%
SAVAR AGENTES DE ADUANA S A	10.81%
SOLTRAK S.A.	1.14%
TLI ALMACENES S.A.C	2.04%
TLI TRANSPORTES S.A.C.	2.60%
TRITON TRANSPORTS S.A.	9.10%
WORLD TRAYLERS PERU SAC	1.83%
Total general	100.00%

ANEXO N° 15. Reporte de la Plataforma Experian

experian. | Sentinel Sabio

Semiforo Actual

Documento

Última Actualización

Nota

Monto Total (S/)

Var.

Sem. Actual

Sem. Previo

Sem. 12m

Bitá.

Reg. CPT

RUC: 20100010217

22/09/2022

0.000

44,344,716.42

DP WORLD LOGISTICS S.R.L. Anterior | Siguiente

Montos expresados en unidades de soles *

Línea de Crédito Representante Legal +0 Reactiva Perú

CONSULTA RÁPIDA
PROGRAMA DE GOBIERNO
POSICIÓN HISTÓRICA
PRINCIPALES ACREEDORES
DETALLE VARIACIÓN
AVAL/CODEUDOR
HECHOS IMPORTANTES
INGRESAR DISCREPANCIAS
INFORMACIÓN GENERAL
REPORTE DE VENCIDOS
SENTINEL SABIO
SBS/MICROFINANZAS
REGISTROS POSITIVOS
LISTAS RESTRICTIVAS

Score Sentinel

589

Riesgo Medio

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Nombre de la Entidad	Deuda Anterior			Deuda a SET 2022			(R)	(D)
	MAR 2022	JUN 2022	AGO 2022	Fecha Inf.	Calif.	Monto *		
CITIBANK DEL PERU	26,770,465.57	26,378,459.29	27,639,357.04	31/08/2022	NOR	27,397,675.83		
SCP	13,116,883.15	12,003,477.61	12,393,100.82	31/08/2022	NOR	11,814,519.47		
SCOTIABANK	7,888,010.50	6,488,034.19	5,603,047.83	31/08/2022	NOR	5,123,883.11		
TOTAL	47,745,359.22	44,850,871.05	45,935,505.69			44,336,078.21		

NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Detalle de Vencidos

# Documentos	Fuente - Acreedor	Monto *	Días Vencimiento
11	BANCO DE CREDITO DEL PERU	8,638.21	156

Utilización de Líneas de Crédito

Nombre de la Entidad	**	Línea Aprobada	Línea No Utilizada	Línea Utilizada	% L. Uti.
TOTAL					0%

**Tipo de Crédito

Resumen de Documentos Protestados a sus Clientes

Estado	# Documentos	Monto Total*	Max. Días Vencimiento
Sin Regularizar	22	192,925.55	2,356
Regularizado	4	10,152.17	-