



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE INVERSIONES QUISSEL
S.R.L.- LIMA CERCADO, 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Mirtha Doris Calixto Anchillo

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2020

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Ruperto Hernán Arias, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de CONTABILIDAD Y FINANZAS, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis de los estudiantes:

- Calixto Anchillo Mirtha Doris

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: Control interno en el Área de Tesorería y su incidencia en la Liquidez de Inversiones Quissel S.R.L.-Lima Cercado, 2017 para aspirar al título profesional de: Contador Público por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, AUTORIZA al o a los interesados para su presentación.

Mg. Ruperto Hernán Arias
Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis de la estudiante: Calixto Anchillo Mirtha Doris para aspirar al título profesional con la tesis denominada: Control Interno en el Área de Tesorería y su incidencia en la Liquidez de Inversiones Quissel S.R.L.-Lima Cercado, 2017

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado
Presidente

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos
Jurado

DEDICATORIA

A Dios no sólo por concédeme la vida y salud, sino que además guía a diario en mi camino que me permite ir poco a poco logrando mis metas trazadas.

A mi madre, por su apoyo, consejos, comprensión, amor y apoyo en los momentos complicados. Me han dado todo lo que soy como persona, valores y principios, carácter y empeño, perseverancia y coraje para conseguir mis objetivos.

No me puedo olvidar de aquellos que siempre estuvieron presentes en cada una de las diferentes etapas de mi vida, gracias a todos ellos(as), me he convertido en la consecuencia de aquella confianza que depositaron en mí en su debido momento.

AGRADECIMIENTO

A mis hermanos, hermanas y sobrinos, por su apoyo incondicional tantos en los momentos buenos como los malos, este logro también lo logre gracias a todos ustedes.

A la Universidad, gracias por haberme permitido formarme en ella, gracias a todas las personas que fueron partícipes de este proceso, ya sea de manera directa o indirecta, gracias a todos ustedes que fueron los responsables de realizar su pequeño aporte, que el día de hoy se ve reflejado en la culminación de mi paso por la universidad.

Un agradecimiento muy especial a los maestros, personas de gran sabiduría quienes se han esforzado por ayudarme a llegar al punto en el que me encuentro hoy.

El proceso no ha sido sencillo, pero gracias a las ganas de transmitirnos sus conocimientos y dedicación que los ha regido, he logrado importantes objetivos como culminar el desarrollo de nuestra tesis con éxito y obtener una afable titulación profesional.

Tabla de contenidos

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS.....	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	33
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	33
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	50
REFERENCIAS	59
ANEXOS.....	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Entorno y evaluación del área	43
Tabla 2. Comunicación y monitoreo	44
Tabla 3 Efectividad	46
Tabla 4 Estado de situación financiera comparativa (2016-17)	48
Tabla 5 Estado de resultados integrales comparativo (2016-17)	50
Tabla 6 Liquidez corriente	52

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Entorno y evaluación del área.....	44
Figura 2. Comunicación y monitoreo.....	45
Figura 3. Efectividad.....	46
Figura 4. Liquidez corriente.....	52
Figura 5. Organigrama sin control interno.....	54

RESUMEN

La presente investigación tuvo como principal objetivo el determinar la incidencia del control interno en el área de tesorería en la liquidez de Inversiones Quissel, S.R.L. –Lima Cercado 2017. Para ello, el estudio se encuentra enmarcado en un diseño no experimental, cuantitativo, explicativo y aplicada, mientras que para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta siendo el cuestionario de preguntas el instrumento para ambas variables, así mismo se empleó el análisis documental con la finalidad de contrastar los resultados del análisis con los vertidos en la encuesta, la muestra estuvo conformada por 6 trabajadores del área administrativa y el acervo documentario, conformado por el balance general y el estado de ganancias y pérdidas del periodo 2016-2017. Lo resultados más resaltantes fueron que hubo un crecimiento en la liquidez de la empresa comprendidos en la razón corriente y los demás ratios que indican que la empresa tuvo una mejoría en el periodo 2017. Finalmente, se concluye que el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez.

Palabras clave: Control interno, tesorería, liquidez, políticas de cobranza, control de efectivo

ABSTRACT

The main objective of this research was to determine the incidence of internal control in the treasury area on the liquidity of Inversiones Quissel, S.R.L. –Lima Cercado 2017. For this, the study is framed in a non-experimental, quantitative, explanatory and applied design, while the survey technique was used for data collection, the questionnaire being the instrument for both variables, Likewise, the documentary analysis was used in order to contrast the results of the analysis with the discharges in the survey, the sample was made up of 6 workers from the administrative area and the documentary collection, made up of the general balance sheet and the profit and loss statement. of the period 2016-2017. The most outstanding results were that there was a growth in the liquidity of the company included in the current ratio and the other ratios that indicate that the company had an improvement in the period 2017. Finally, it is concluded that the internal control in the treasury area affects liquidity.

Keywords: Internal control, treasury, liquidity, collection policies, cash control

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel mundial, todas las organizaciones deben implementar políticas de control interno eficientes que les permitan minimizar potenciales situaciones de fraudes de diversa índole, a nivel contable, financiero, operativo, tributario, etc. Estas políticas deben ser claras y definidas y tener como finalidad salvaguardar los recursos y el patrimonio con el que cuentan las empresas para realizar sus operaciones.

En este sentido en el ámbito internacional, según (Blanco L. Y., 2012), menciona que la gestión de control interno tendría que ser efectuada por el personal de confianza que esté a cargo de administrar la seguridad y el manejo de una información confidencial de la entidad, por otro lado el autor expone que es necesario señalar que los parámetros del control interno no solo se basan en el manejo riguroso y resguardo de información puntualmente financiera, sino que también a los relacionado a las políticas de procesos como: Objetivos, manuales, procedimientos, entre otros datos que son de carácter privado los cuales podrían ser robados por alguna otra entidad que sea rival.

Así mismo en el ámbito nacional, según el autor (Meléndez, 2016), expone que “ el control interno es una herramienta de gestión, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan o se implementan en las empresas dentro de un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y el personal de la empresa, para la custodia y protección de sus activos y patrimonio,

promoción de la eficiencia en sus operaciones, promoviendo el mayor grado de rentabilidad.” Pag.22.

Por otro lado, en el ámbito local, la realidad problemática afecta básicamente el área de tesorería, donde no ha existido un orden o un control del dinero, dado a que todos en el área y fuera del área de tesorería disponen de ese efectivo para diversas compras, sea para fines de la empresa o fuera de ella, sin un control adecuado, ya que todas las compras lo anotan en un cuaderno simple. Por otro lado, el gerente tiene el total del efectivo, y éste le transfiere a la administradora y ella a su vez entrega un monto a tesorería y el operador logístico, a su vez el dinero de tesorería se designa a los choferes por tema de viáticos, peaje, entre otros; pero de este dinero no existe ningún documento formal, y solo son anotados en un cuaderno. En relación a las cuentas por cobrar de la empresa objeto de nuestro estudio, muchos clientes a los que Inversiones Quissel S.R.L. les presta servicio de transporte de carga a nivel nacional, la gestión de facturación con estos clientes se realiza vía telefónica sin existir un contrato formal y un control adecuado de los documentos que se generan por los servicios prestados, y lo mismo ocurre al realizar la gestión de cobranza, lo que origina que estos clientes no amorticen puntualmente los pagos acordados en las fechas pactadas, situación que genera morosidad y gastos adicionales de cobranza para la empresa.

Finalmente, en la actualidad muchas entidades, tanto a nivel internacional, como nacional y local, se han visto afectadas por desfalco de recursos y fraudes por la carencia de sistemas de control interno que les permitan administrar la seguridad de la información

financiera como por ejemplo los datos patrimoniales y la información confidencial que son importantes para la entidad.

Antecedentes

Antecedentes Internacionales

Variable independiente

(Espinosa, 2013) En su investigación “Propuesta de un sistema de control interno en las áreas de tesorería, cartera y recursos humanos de la empresa medicina prepagada Cruz-Blanca S.A.” (Tesis de grado). Universidad de las fuerzas Armadas, Sangolqui, Ecuador. Las conclusiones de la autora fueron las siguientes:

- Espinoza en su primera conclusión, menciona que la estructura, políticas y procedimiento organizacional de la empresa en Prepagada Cruz Blanca S.A, no se han definido procesos puntuales para cada puesto de trabajo.
- Por otro lado expone que existía poco interés de parte de la gerencia para poder implementar un sistema de control interno en donde se detallan actividades en el área en estudio.
- Por último la autora determinó que la importancia de sus actividades, el grado de autoridad y el riesgo que se puede generar si no las cumplen dentro del tiempo establecido.

(Zambrano, 2012), en su investigación “Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del Municipio del Cantón Mejía”.

(Tesis de grado). Universidad Central del Ecuador, Quito, Ecuador. Las conclusiones de Zambrano fueron las siguientes:

- La autora en su primera conclusión dice que la falta de control interno refleja ineficiencia en la gestión diaria en el departamento de tesorería de la empresa en mención.
- En otra de sus conclusiones la autora verifico que el departamento de tesorería se encuentra constituido como una de las áreas de mayor importancia dentro del municipio materia de estudio, ya que en el se realizan funciones elementales, para el levadas a cabo por el municipio.
- Por otro lado concluyo que el tesorero municipal debe tener comunicación con el director financiero con el objetivo de establecer normas y políticas relacionadas a cada una de sus funciones y controles que lleven a respaldar la información financiera y que esto les permitan optimizar los recursos materiales, económicos y humanos.
- Y También concluye, que el control interno es ventajoso dentro de las entidades, ya que el control interno les permite evaluar los resultados y verificar si son apropiados con relación a los planes y objetivos que desea alcanzar el Municipio del Cantón Mejía.

(Pérez, 2013) En su investigación “Estudio del control interno en una empresa de Servicios”. Universidad Nacional Autónoma de México, Boca del Rio, México. Las conclusiones de Pérez fueron las siguientes:

- La autora en su primera conclusión menciona la importancia de contar con un sistema de control interno, ya que esto ayuda en la facilidad de su aplicación en todas sus áreas en las que se puede dividir una empresa, por lo que esto permite obtener la información necesaria para poder conocer la variedad de alternativas posibles, y de esta manera llevar a cabo una toma de decisiones efectiva dentro de una organización, para así poder cumplir con las necesidades, objetivos y metas establecidas.
- Por otro lado concluye, que el estudio de este trabajo de investigación contribuyó al mejoramiento del área de facturas por cobrar y proveedores donde dice que determinó que fue el mayor enfoque en la evaluación de dicho estudio.

Variable dependiente.

(Hango M. , 2012-2013), en su investigación “El control interno y su incidencia en la liquidez de Megaprofer S.A. en el año 2011.”(Tesis de grado) Universidad Técnica de Ambato, Ambato Ecuador. En este trabajo la autora llegó a las siguientes conclusiones:

- La autora concluye que en la empresa en análisis presentan errores en los procedimientos de control interno lo cual perjudica la operatividad del negocio afectando a la liquidez.
- Asimismo menciona que estos errores inciden en la liquidez de la empresa puesto que si no hay un control debido en las instrucciones genera una pérdida de recursos humanos como también monetarios.

- Por otro lado menciona que no hubo un manejo adecuado del presupuesto de compras la cual ocasiona malversación del dinero y que genera gastos innecesarios y excesivos.

(Mediavilla V. A., 2015), en su investigación mencionada “Estrategias de cobranza para el mejoramiento de la liquidez de Grafitext Cía. Ltda”. (Tesis de postgrado). Universidad de Las Américas. Quito, Ecuador. En este trabajo, la autora llegó a las siguientes conclusiones:

- La autora expone que la implementación de estrategias de cobranza inciden en la liquidez de la empresa, puesto que en el índice de liquidez corriente se aprecia un incremento de 1.27 a 1.41 en el período analizado.
- Así mismo, en el índice la prueba ácida también dice que se evidenció un incremento de 1.05 a 1.14. durante el periodo de estudio.
- Por ultimo concluye que con la implementación de estrategias de cobranza mejoro en el área de créditos y cobranzas, por ende en la liquidez de la empresa, donde se demuestra una disminución de plazos de cobro de 101 a 77 días y un mayor ingreso de dinero en menos tiempo.

(Hurtado, 2017), en su trabajo de investigación “Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez” (Tesis de grado) Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil Ecuador. El autor de este trabajo de investigación llego a las siguientes conclusiones:

- Hurtado expone en su primera conclusión que la empresa no presenta un adecuado manejo de las cuentas por cobrar.
- Así mismo menciona, que debido a la falta de políticas y procesos de gestión para la recuperación de la cartera la liquidez de la empresa se ve afectada.
- Por otro lado el autor verifico que la empresa no cuenta con un lineamiento para la capacitación del personal en el área de estudio lo que ocasiona una mala gestión en políticas de créditos y cobranza.
- Además concluyo que no existe políticas o procedimientos establecidos para el control de las cobranzas con los clientes lo que esto genera morosidad para la empresa.
- Por último el autor concluye que no hay un análisis o un indicador para medir la situación financiera de la empresa.

(Tutillo, 2017) En su investigación “Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Osella S.A.” Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil, Ecuador. La autora de esta investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- La autora en su primera conclusión dice que la empresa ha otorgado altos créditos los cuales afectan la rentabilidad y liquidez de la misma.
- Así mismo, expone que no hay una adecuada gestión de los créditos entregados pues menciona que no se han establecido políticas de cobranza lo cual ha generado problemas en la liquidez de la empresa, de esta manera evidenciado un retrasos en los pagos a proveedores y otros pagos propias de la empresa.

- Por ultimo concluye que el personal del área de créditos y cobranzas no están capacitados para llevar una buena política de cobranza lo que genera deficiencia en el área en mención.

Antecedentes Nacionales

Variable Independiente

(Díaz, 2016) En su investigación “Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa corporación inmobiliaria F & F S.A.C., Trujillo 2016”. (Tesis de grado). Universidad Privada del Norte. Trujillo, Perú. La autora en su investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- Díaz concluye que la implementación del control interno en área de tesorería en la empresa Inmobiliaria F & f S.A.C. fue propicio porque se evidenció un incremento de liquidez.
- Así mismo expone que hubo una mejora en el área de tesorería y un adecuado manejo del dinero, por medio de la aplicación de las conciliaciones bancarias y arqueos de caja entre otros.
- Por otro lado expone que no contaban con políticas en el área de tesorería, es decir que no tenían conocimiento sobre el correcto manejo de ingresos y egresos.
- Por ultimo concluye que se evidencia que hubo un incremento según el ratio de liquidez corriente de 1.66 a 1.91.

Según los autores (Carranza, Céspedes, & Yactayo, 2016), en su investigación “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería de la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito de Cercado de Lima en el año 2013”. (Tesis de grado).

Universidad interno dentro del área objeto de estudio, y como este guarda una incidencia en la liquidez. Los autores de esta investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

- Los autores exponen que la implementación el sistema de control interno en el área objeto de estudio permitió constituir un fuerte impacto en la empresa, ya que generó una mayor liquidez para la empresa.
- Por otro lado, los autores determinaron que el objetivo de la implementación del control interno se cumplió dado que las diversas acciones implementadas pudieron permitir tener un mayor control sobre el área por ende del efectivo, aplicando y usando de forma efectiva y sobre todo eficiente del dinero realizando como las conciliaciones bancarias, así como los arqueos de caja periódicos.
- Así mismo los autores mencionan que la empresa que es materia de estudio no realiza de manera adecuada todos aquellos procedimientos que le permitan generar un mayor control interno en las diversas operaciones llevadas a cabo en el área de tesorería, por lo que esto tuvo como consecuencia que los trabajadores desconozcan sus funciones específicas que se deben realizar diariamente, puesto que mencionan que los trabajadores realizan sus labores empíricamente, o de acuerdo a las prioridades que requiera la empresa o el área en sí.
- Por ultimo verificaron la no existencia de un manual de procedimientos para cada operación realizada en el área, y detallan que este tipo de documentación es importante para cada empleado para que pueda desempeñarse adecuadamente y conozcan todos los lineamientos a seguir y así lograr un control en todos los procedimientos y actividades del área de tesorería.

Según los autores (Monteagudo & Monzon, 2016) en su investigación “El control interno en la gestión de Cuentas por cobrar de la empresa Perufarma S.A. de la ciudad de lima, periodo 2012-2015”. (Tesis de grado). Universidad Nacional del Callao. Callao, Perú.

Los autores de la investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

- Los autores en su primera conclusión exponen que la empresa que es materia de estudio no cuenta con un adecuado control interno, así como tampoco los diversos procedimientos establecidos por la gestión de cobranza, lo cual esto genera vencimientos de las deudas y posible morosidad para la empresa.
- Así mis mencionan que no se evidencia la realización de revisiones periódicas en torno a las cuentas por cobrar, esto conllevó a que la liquidez se vea afectada altamente, y esto lleva a la empresa a que no pueda cumplir con sus obligaciones.
- Por otro lado exponen que la compañía no tiene un adecuado control interno, y este no incide en la gestión de cuentas por cobrar de manera positiva, por lo que se vio evidenciado en la aplicación de las encuestas por cobrar vencidas.
- Por último los autores corroboraron, mediante la aplicación de los ratios financieros como, ratios de liquidez corriente, prueba ácida, prueba defensiva, periodo promedio para las cobranzas y la rotación de las cuentas por cobrar la no relación de las variables.

Variable Dependiente

(Puma E. , 2015), en su investigación “El nivel de liquidez y su incidencia en las obligaciones a terceros de la empresa Universo de Telecomunicaciones S.C.R.L. de la

ciudad de Puno, periodos 2012-2013”. (Tesis de grado). Universidad Nacional del Altiplano. Puno, Perú. El autor de la investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- Puma en su primera conclusión determina que la empresa tiene un promedio de 56% de ventas al contado y un 44% de ventas al crédito.
- Así mismo cuenta con 89% de compras al crédito y un 11% de compras al contado en promedio,
- Así también menciona que los niveles de liquidez de la empresa no satisfacen las expectativas según lo estipulado ya que no alcanzan los estándares mencionados ya sean la liquidez inmediata, liquidez a corto plazo.
- por otro lado el autor expone que el nivel de rotación de las cuentas por cobrar no es constante, mientras que el índice de rotación de existencia debería tener un índice de 2, pero registra índices por debajo de lo indicado.
- por ultimo concluye que los cumplimientos de sus obligaciones de la empresa no son favorables por que tuvieron una caída de 21 a 8 veces durante el año esto genera que tengan mayor cuentas por pagar esto se refleja principalmente en la cuentas como IGV e impuesto a la renta.

(Cordero k. , 2017) en su investigación “Inversión y liquidez de la empresa Nazca Brands S.A.C, en el distrito de Miraflores, año 2015”. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo. Lima, Perú. Cordero llegó a las siguientes conclusiones:

- La autora concluye que hay relación entre inversión y liquidez de la empresa esto se debe a que la materia prima que utiliza la empresa para su producción genera

que la empresa sea más competitiva en el mercado, evidenciando un aumento en la liquidez.

- Así mismo, menciona que la adquisición de las maquinarias con tecnología de punta incremento el proceso productivo de la empresa, generando el mayor ingreso para la entidad.
- Por ultimo concluye que hay relación entre inversión y liquidez de corto plazo y mediano plazo puesto que la empresa invirtió en la adquisición de más establecimientos como también la capacitación del personal de las tiendas para el mejoramiento de la atención del cliente.

(Gonzales & Sanabria, 2016), en su investigación “Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015” (Tesis de grado) Universidad Peruana Unión, Lima Perú. Los autores en su investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

- Los autores exponen que la gestión de cuentas por cobrar tiene efecto sobre la liquidez en una facultad de una universidad.
- Así mismo, comprobaron que cada una de las dimensiones de gestión de cuentas por cobrar, así como por ejemplo (procedimiento de cobranzas, procedimientos de crédito, ratios de actividad y morosidad) tiene efecto en las dimensiones de liquidez (ratio de liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo y capital de trabajo).

El autor (Neyra E. , 2018) en su investigación “Análisis de la liquidez de la empresa Ladrillos Inka Forte SAC Lambayeque”. (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán. Pimentel, Perú. El autor en su investigación llega a las siguientes conclusiones:

- Neyra en su primera conclusión menciona que la empresa no cuenta con liquidez en el área de caja para cumplir con sus obligaciones a corto plazo,
- Así mismo, la empresa cuenta con liquidez para cubrir solo 34 días de ventas del total anual, mientras que en la prueba ácida se obtuvo un resultado de 0.28, el cual significa que por cada unidad monetaria de deudas y obligaciones en que incurre la empresa a corto plazo, la empresa obtiene menos de 30 céntimos como realizable cierto y disponible.

Marco Teórico

Variable Independiente

Control interno

(Mantilla S. , 2013), menciona que el control interno es:

- Un grupo de normas, fundamentos, acciones, equipos, convicciones, procedimientos, técnicas e instrumentos de control, que gracias a la administración de una empresa están adaptados para que de esta manera logren los objetivos y metas que se han propuesto
- Así mismo, expone que el control interno tiene el fin de asegurar los recursos y los bienes económicos, científicos y no monetarios a través del uso eficiente, utilizando las normas que se encuentran en vigencia.

- Por otro lado menciona que los controles internos son hechos e implementados con el fin de que en un plazo deseado y que puedan detectar cualquier tipo de desviación que pueda suceder en estos objetivos, que de alguna manera van a permitir que los objetivos puedan lograrse.
- Así mismo menciona que el control interno está considerado como un proceso, que no se encuentra asociado a mecanismos burocráticos pesados.
- Como también dice que el control interno es desarrollado en recomendación de la administración, la dirección y con la ayuda de las demás personas que trabajan en ciertas áreas con la finalidad de poder disminuir los riesgos dentro de las diferentes normas y leyes que se encuentran en vigencia en la institución o empresa, manifestando para el cumplimiento de los objetivos y una seguridad razonable.

(Estupiñán, 2015), explica que el control interno es:

- Un grupo de acciones ejecutadas por la administración que tiene como principal función el poder organizar y dirigir la realización de estas acciones,
- Así mismo dice que son actividades de seguimiento, observación y orden en el desarrollo de actividades.
- Por otro lado dice que son actividades sumergidas en la organización en la cual se aplican como procesos e instrumentos que son propios y que sobre todo aseguran la efectividad, calidad, eficiencia y perfección de estas operaciones en la organización, dando así claridad, confianza, eficacia, que se haya estructurado en un grado de razonable veracidad.

Importancia del control interno

- Como también el autor menciona que el control interno vendría a ser importante ya que por medio de estos procedimientos de control que son establecidos para las entidades dentro del ámbito privado y público, puedan emplear de forma óptima todos los recursos que poseen.

Objetivos del control interno

(Zanchez & Alvarado, 2014), dice que el control interno tiene objetivos diferentes, donde a las entidades les da la posibilidad de poder enfocarse en los diferentes aspectos dentro de la entidad y hacer un mejor manejo del control interno.

- Por otro lado dice que sirve para adquirir los datos financieros oportunos, suficientes y confiables que sirven como útiles herramientas para la gestión y el control.
- Como también menciona que el control interno hace gestiones para poder adquirir la información técnica y cualquier otro tipo de información que no sea financiera para que pueda ser usada como un fundamental elemento dentro de la gestión y el control.
- Así mismo expone que el control interno tiene el objetivo de Gestionar medidas que estén adecuadas para proteger, para conservar y emplear todos los recursos financieros, de materia, técnicos entre otros más recursos que sean parte de la empresa.
- Y también el autor menciona, que tienen como objetivo de hacer gestiones para que la eficacia organizacional de la empresa sea promovida con la finalidad de poder alcanzar sus objetivos y su misión.
- Por último expone que el objetivo del control interno es poder garantizar que el conjunto de acciones institucionales que se encuentren dentro de la empresa

ejecuten su desarrollo dentro del marco de las normas constitucionales, normas legales y normas reglamentarias de la entidad.

(Mantilla S. , 2013), menciona además que de acuerdo con sus objetivos el control interno se divide en:

Control interno administrativo u operacional: Estos controles administrativos tienen involucrados a los planes de organización.

El presente control interno administrativo posibilita:

- Tener información del estado de la entidad.
- organizar todas las funciones
- Asegurarse que los objetivos establecidos se estén cumpliendo.
- Hacer que siempre sea eficiente la ejecutoria.
- Establecer que la entidad opere de acuerdo a las determinadas políticas.

Control interno contable: Este control interno contable muestra un énfasis en el plan organizacional, todos los procedimientos y métodos que están vinculados de forma directa para garantizar los activos de la entidad y a la confiabilidad de los riesgos financieros.

- Todas las operaciones se tienen que registrar de una forma oportuna, por medio del importe correcto, e, ingresados dentro de las apropiadas cuentas, y, dentro del periodo contable que se ha establecido, con la finalidad de posibilitar el desarrollo de los estados financieros y poder llevar a de una forma más óptima el control contable de todos los activos.
- Todo lo que se contabilizo debe haber y de lo que ya estaba también estén contabilizados, investigando sobre cualquier diferencia para de esta manera poder hacer lo consecuente y la acción correctiva apropiada.
- Las operaciones se deben desarrollar de acuerdo a las actualizaciones específicas y generales por parte de la administración.

- El acceso de los activos sólo se debe permitir de acuerdo con la autorización administrativa.

Componentes del control interno

(Estupiñan, 2015), menciona que el control interno está conformado por cinco componentes

los que nos permiten conocer la forma en como la dirige la administración al ente:

- Ambiente de control.
- Evaluación de riesgos.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión y seguimiento.

Área de tesorería

(Vieites R. , 2012), define que “la tesorería es a aquella área en la cual gestiona y concreta todas las operaciones de tipo monetario, es decir lleva a cabo los cobros por las actividades que provee la entidad, para cumplir con las obligaciones de los pagos de la nómina de empleados y proveedores” (p.45).

Control de cuentas por cobrar

(Perez & Lanza, 2014)“Los principios que se consideran primordiales del control interno es que los trabajadores que cuentan con lo que se denomina como la custodia del efectivo, también de los activos negociables no pueden realizar los registros contables. En otros términos, llevar a cabo de las diversas entradas de efectivo, realizar los diversos registros de las cuentas y de los documentos que son por cobrar, brindar notas de crédito y de realizar la

cancelación de cuentas que son incobrables, todas estas combinaciones de funciones son invitaciones al fraude” (p.4).

Procedimientos de control aplicable a las cuentas por cobrar son:

- Determinar la política de afianzar a los trabajadores que se encuentran en el departamento de cuentas por cobrar.
- No permitir que los vendedores ejerzan labores de cobranza.
- Los ingresos que son por ventas al contado y cobros de recibos de un día, tiene que ser remesados de manera íntegra al banco que corresponde diariamente.
- Realizar arquezos sorpresivos al personal que ejecuta la documentación de las cuentas que son por cobrar.
- Realizar revisiones, preparar y autorizar todos los registros de cuentas que son por cobrar.
- El sistema de cobranza tiene que ser rápido.
- Cualquier tipo de cancelación de venta tiene que ser adecuadamente soportado por la documentación que muestre el reingreso de las mercancías dentro de los almacenes de la entidad.

(Guajardo & Nora, 2008), sostienen que, “se definen igual que cualquier otro activo, recursos económicos propiedad de una entidad que generarán beneficios más adelante. Son parte del activo circulante y dentro de las primordiales cuentas que han sido incluidas en las cuentas por cobrar” (p. 328).

Variable Independiente

Liquidez

(Rosch, 2012) Expone que las definiciones de la liquidez del activo o del mercado se centran en:

- la capacidad de un activo para convertirse (rápidamente) en efectivo u otro activo sin pérdida de valor.
- Por lo tanto, se dice que un activo es líquido si puede comprarse o venderse fácilmente.
- Una consecuencia de estas definiciones de liquidez de activos es que el efectivo es uno de los activos más líquidos.

Según el autor (Aching, 2013), indica que “la liquidez de una empresa es de ayuda a la medición de la capacidad de pago con la que cuenta dicha organización frente a sus deudas en el corto plazo, es decir, es el dinero con el que cuenta la empresa para la cancelación de sus deudas” (p.76).

Liquidez corriente.

(Aching, 2013), hace mención que “la razón de liquidez o razón corriente es uno de los principales ratios para medir la liquidez de una empresa, puesto que muestra que proporción de pasivos corrientes son cubiertos por los activos.” (p.76).

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Act. Corriente}}{\text{Pas. Corriente}}$$

Prueba ácida

El autor (Aching, 2013) Menciona que “el ratio prueba ácida muestra una medida más ajustada de la capacidad de pago en el corto plazo, puesto que se descuentan activos menos líquidos como los inventarios” (p.76).

$$\textit{Prueba ácida} = \frac{\textit{Act. Corriente} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pas. Corriente}}$$

1.2. Formulación del problema

Problema general

¿De qué manera el control interno en el área de tesorería incide en la Liquidez de inversiones quissel SRL, Lima Cercado, 2017?

Problemas específicos

¿De qué manera la capacitación en control interno en el área de tesorería, incide en la liquidez de inversiones quissel SRL, Lima Cercado, 2017?

¿De qué manera los procedimientos de control interno en el área de tesorería, inciden en la liquidez de la inversiones quissel SRL, Lima Cercado, 2017?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de inversiones quissel, SRL, Lima Cercado, 2017

1.3.2. Objetivos específicos

Determinar de qué manera la capacitación en control interno en el área de tesorería, incide en la liquidez de inversiones quissel SRL, Lima Cercado, 2017

Determinar de qué manera los procedimientos de control interno en el área de tesorería, inciden en la liquidez de inversiones quissel SRL, Lima Cercado, 2017

1.3.3. Hipótesis general

El control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima cercado, 2017

1.3.4. Hipótesis específicas

La capacitación en control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima cercado, 2017

Los procedimientos de control interno en el área de tesorería inciden en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de diseño de investigación

“La investigación aplicada es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) (p.4). Por lo expuesto la presente tesis es tipo Aplicada.

2.1.1 Enfoque

El enfoque cuantitativo, según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), es aquel en el cual a partir de la recolección de datos se llegará a determinar la hipótesis de investigación, transformando de esa manera variables medibles y de escala de medición numéricas y con una correcta aplicación de análisis estadístico, estableciendo un comportamiento de corroborar las teorías. (p. 4). En ese sentido, la presente investigación se corresponde con el enfoque cuantitativo.

2.1.2 Alcance

El nivel de estudio explicativo, de acuerdo a los autores (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), es aquel que ejecuta la correlación entre variables, presenta una causa o trata de diferenciarse en causa – efecto, generando así una determinante más de evaluación en base a la correlación (p. 95). Por tanto, el presente estudio se corresponde con un nivel explicativo.

2.1.3 Diseño

Un diseño de tipo no experimental, acorde con el planteamiento de (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), es aquel en el que no se manipularon las variables deliberadamente, es decir, la información es recolectada tal y como se presenta en su medio natural (p. 152). Es así que, el presente estudio tiene un diseño no experimental de corte transversal, el cual sigue el siguiente modelo:

Dónde :

M : Inversiones Quissel SRL
X : Control interno en el área de tesorería
Y : Liquidez
r : Incidencia

Fuente: Muestra de la investigación

Autor: Elaboración Propia

2.2 Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

2.2.1 Población

La población de estudio estuvo conformada por todos los colaboradores que trabajan en la empresa Inversiones Quissel SRL. Que fueron en total 18 trabajadores inscritos en la planilla.

“La población puede definirse como un conjunto de unidades o ítems que comparten algunas notas o peculiaridades que se desean estudiar. [...] en una investigación

estadística se define arbitrariamente en función de sus propiedades.” (Hernández, 2001, pág. 127).

2.2.2 Muestra

Para el presente estudio se obtuvo la muestra mediante el tipo de muestreo censal, ya que se trabajó con la totalidad del personal que laboran en las áreas administrativas y de tesorería de la empresa, lo cual estuvo conformada por: un gerente, un subgerente, un administrador, contador, un operador logístico y un tesorero, siendo un total de 6 personas.

(Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) 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 de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población y que si es igual a la población se denomina muestra censal” (p. 173).

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

- Técnicas:

En la presente investigación se utilizaron las siguientes técnicas:

Cuestionario: “Se trata de un instrumento que está basado en la formulación de un conjunto de preguntas o ítems los cuales se encuentran relacionadas a las variables en investigación, sus dimensiones e indicadores, siendo su principal función recabar información para probar la hipótesis de investigación y alcanzar los objetivos” (Ñaupas, Valdivia Dueñas, & Romero, 2019). (p. 114).

Análisis documental: Se trata de la recopilación de información de fuentes documentales orales o escritas, y todo aquel registro documental que contenga los datos oportunos para probar hipótesis y alcanzar los objetivos del estudio a partir del análisis de la información registrada (Ñaupas, Valdivia Dueñas, & Romero, 2019). (p. 115).

- **Instrumentos**

“Recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico”. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014). (p.198).

Acorde con las técnicas de recolección de datos, se utilizaron los siguientes instrumentos:

Encuesta: “Se trata de una técnica que se basa en la realización de preguntas a una determinada muestra, las cuales no son formuladas de manera presencial, y están planteadas en torno a las variables de estudio. Se trata de una de las técnicas más utilizadas en las investigaciones de carácter social” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014). (p.199).

Guía de entrevista: Es una relación de los temas y subtemas que desean tratarse de acuerdo con los objetivos de investigación. Lo habitual es que se combinen en él preguntas directas (“¿Entra dentro de sus cometidos el control y la supervisión del personal?”), preguntas indirectas (“¿Cuáles serían los distintos cometidos que requiere su puesto de trabajo?”) y formulaciones generales sobre las cuestiones a tratar (del tipo: “Cometidos y tareas principales”), que dan libertad al entrevistador para plantear la cuestión como convenga a la situación y al entrevistado. La guía de entrevista suele tener un formato

flexible que da libertad al entrevistador para formular las preguntas como considere oportuno, e incluso a cambiar su orden (Cardenal, 2015)

Lista de cotejo: Se utilizó para listar y analizar los documentos que describen el proceso de implementación, fichas de control de tiempo y los documentos contables.

Guía de análisis documental: “Se trata de un documento en el cual se detallan una serie de ítems y/o indicadores asociados a las variables de investigación, de modo tal que guíen la recolección de datos, ya que, dichos ítems determinan la información que debe ser seleccionada y registrada de las fuentes documentarias”(Ñaupas, Valdivia Dueñas, & Romero, 2019) . (p.120).

2.4 Procedimientos.

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó la técnica de encuesta, así como la entrevista para obtener los datos de manera eficiente. En ese sentido, el instrumento aplicado fue un cuestionario, el cual estuvo conformado por un determinado número de preguntas de acuerdo a los indicadores de las variables en estudio, y también se empleó el análisis documental para contrastar las opiniones de los entrevistados con el análisis de los estados financieros (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014)

El procedimiento seguido comprende las siguientes acciones:

- Determinar enfoque de la investigación
- Plantear el problema general y los problemas específicos
- Establecer el objetivo general y los específicos
- Formular la hipótesis general y específica.

- Determinar la población y muestra
- Establecer las técnicas e instrumentos de recolección de datos
- Procesar y analizar la información obtenida en la recolección de datos.
- Establecer los resultados, conclusiones y discusiones.

2.5 Aspectos éticos

Se tiene en cuenta los principios éticos los cuales son fundamentales que permiten tener la veracidad de los resultados; entre los cuales está la ética del Contador Público, de las jefaturas de las áreas administrativas de la empresa y sobre todo del investigador. La información que se obtiene en las encuestas es reservada ya que el propósito de esta investigación es de contribuir en la información contable y financiera.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1 Objetivo general

Determinar de qué manera el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017.

Guía de entrevista.

Para el desarrollo del presente objetivo se aplicó la técnica de la entrevista donde se realizó un cuestionario de 15 preguntas al Gerente General Inversiones Quissel SRL, lo cual nos permitió determinar de qué manera el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de la empresa analizada, en la que no se aplica un adecuado control interno.

Entrevista:

Gerente general

Inversiones Quissel SRL

1. ¿En la empresa, específicamente en el área de Tesorería existe la debida segregación de funciones con respecto a las cobranzas, el control de efectivo de la caja chica? ¿Existe un responsable definido para cada labor?

En la empresa en el área de tesorería no hay segregación de funciones, y no existe un responsable capacitado para cada labor.

2. ¿Cómo es el proceso de selección para el responsable(es) del área de tesorería? ¿Cuentan con un perfil definido? ¿Deben contar con una habilidad o capacidad definida?

No hay un proceso de selección, solo se contrata un personal y se le asigna el trabajo sin ningún perfil definido.

3. ¿La empresa cuenta con un manual de procesos para la capacitación periódica del personal para el mejor manejo del área?

No se cuenta con un manual de procesos para la capacitación del personal.

4. ¿La empresa cumple con brindar las facilidades, y los materiales necesarios para el buen desempeño de sus trabajadores dentro del área?

[...] en el área se utiliza computadoras, apuntes en cuadernos, para el cuadro de caja así mismo para los ingresos y salidas del dinero, no se cuenta con un software en sí.

5. ¿Cuál es la estrategia que se emplea para prevenir los robos y errores de efectivo?

Estrategia como tal [...] no se emplea, solo se hace una rendición de cuentas cada fin de mes.

6. ¿Cuáles son los mecanismos que se emplean para identificar los riesgos y cuál es el plan o planes de contingencia ante la aparición de alguno, y como es el proceso de ejecución?

No se utiliza ningún mecanismo para identificar los riesgos por ente tampoco hay un proceso de ejecución.

7. ¿De qué forma se analizan las cuentas en el área de tesorería y cómo se realiza el control de ellas, se emite algún reporte?

Con respecto a [...] registros en hojas de cálculo Excel , apuntes en cuadernos y rendición de cuenta cada fin de mes o quincenal.

8. ¿Cómo se realiza el proceso y seguimiento de cobranzas a los clientes?

Se hacen mediante coreos, llamadas telefónicas [...] no se cuenta con un proceso o lineamiento establecido para la cobranza.

9. ¿Cuál es proceso que se efectúa para el debido control de caja chica, y con qué frecuencia se le realiza el arqueo respectivo?

No se aplica un proceso de control debidamente establecida, el arqueo de caja se hace quincenal o mensual.

10. ¿Cómo es el procedimiento interno para la rendición de cuentas, rendiciones de viáticos, entre otros?

Los procedimientos son mediante apuntes en un cuadro de hojas de Excel y apuntes en cuadernos. Lo cual se rinde cuentas quincenal o mensualmente.

11. ¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable para el desarrollo de sus actividades? ¿Cómo la empresa maneja esta información para la toma de decisiones?

La información interna y externa si es muy útil puesto que con ello se puede tomar decisiones oportunas [...] si se llevaran un proceso adecuado dentro la empresa.

12. ¿Se solicita a los trabajadores su opinión sobre el sistema de información en general? ¿Los trabajadores son partícipes de las decisiones tomadas en la empresa?

Se hacen diálogos con los trabajadores respecto temas referentes al área, pero no son partícipes en la las decisiones tomadas por la empresa.

13. ¿Considera que la empresa cuenta con la Liquidez necesaria para afrontar el siguiente semestre del año? ¿Por qué?

Si...puesto que se incrementaron las ventas,... se están tomando medidas para implementar o mejorar las políticas de cobranza así mismo disminuir las ventas a crédito, aun así falta mejorar

los procesos de control interno en el área de tesorería y un proceso adecuado para un mejor manejo del mismo.

14. ¿Considera Ud. que la Liquidez en la empresa se ha visto afectada en estos dos últimos periodos? ¿Por qué?

Sí se vio afectada falta de conocimiento en n manejo adecuado del control interno y una selección apropiada para el personal idóneo para el área.

15. ¿Ud. cree que un Control Interno adecuado en el Área de Tesorería tiene incidencia positiva en la Liquidez de la empresa? ¿Por qué?

Sí, porque si no se controla, las cobranzas de manera oportuna, o [...] al tener mayor control del dinero y un monitoreo oportuno se tendría mayor liquidez.

Conclusión de la entrevista

De la entrevista realizada al Gerente General de la empresa Inversiones Quissel SRL, podemos concluir que el Gerente no cuenta con el conocimiento suficiente y la experiencia adecuada para poder gestionar todas las áreas de la empresa, puesto que su conocimiento se basa en experiencias cotidianas del trabajo de campo; así mismo, podemos concluir que tampoco conoce los procedimientos adecuados para el manejo o la capacitación del personal y para asignar a cada área específica, los procedimientos a seguir en el área, tales como: política de cobranza ,arqueo de caja, conciliaciones bancarias, etc; razón por la cual los trabajadores del área no realizan sus funciones aplicando los procedimientos debidos.

3.2 Objetivo específico 1

Determinar de qué manera la capacitación en control interno en el área de tesorería, incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017.

Guía de encuesta.

Para realizar el análisis de este objetivo específico, utilizamos el instrumento de investigación conocido como la encuesta, lo cual consta de 30 preguntas distribuidas de la siguiente manera: para la variable independiente “Control Interno”, 9 preguntas para el indicador entorno y evaluación de área y 6 preguntas para el indicador comunicación y monitoreo; para la variable dependiente “Liquidez”, 15 preguntas para el indicador efectividad. Así mismo esta encuesta es de carácter anónima y está dirigida a los empleados de la empresa Inversiones Quissel SRL; cuyo propósito es recolectar datos confiables para el desarrollo de la investigación titulada: “control interno en área de tesorería y su incidencia en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017”

Control interno

Tabla 1.
Entorno y evaluación del área

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuado	6	100,0	100,0	100,0
	Total	6	100,0	100,0	

Fuente. Elaboración propia

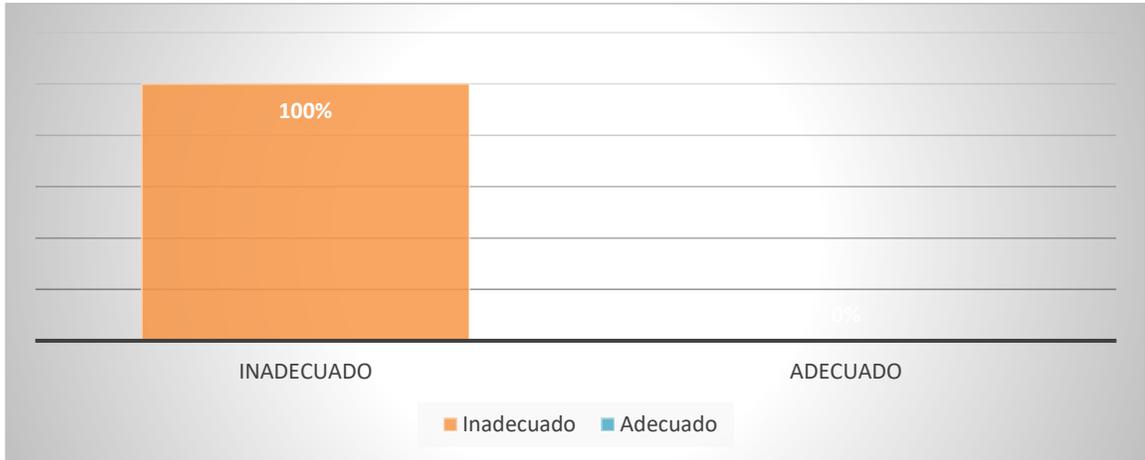


Figura 1. Entorno y evaluación del área
Fuente. Elaboración propia

De acuerdo a la tabla 1 y figura 1, se aprecia que el 100% de los encuestados consideran que el entorno y la evaluación del área es inadecuado ya que no se respeta el organigrama del área y el personal no cuenta con una adecuada capacitación para el correcto desempeño de sus funciones; así mismo, el grado de confiabilidad es bajo y no suelen cumplirse las normativas de seguimiento hacia los clientes, conjuntamente el área no cuenta con planes de contingencia ante un posible riesgo.

Tabla 2.
Comunicación y monitoreo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuado	4	80,0	80,0
	Adecuado	1	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0

Fuente. Elaboración propia

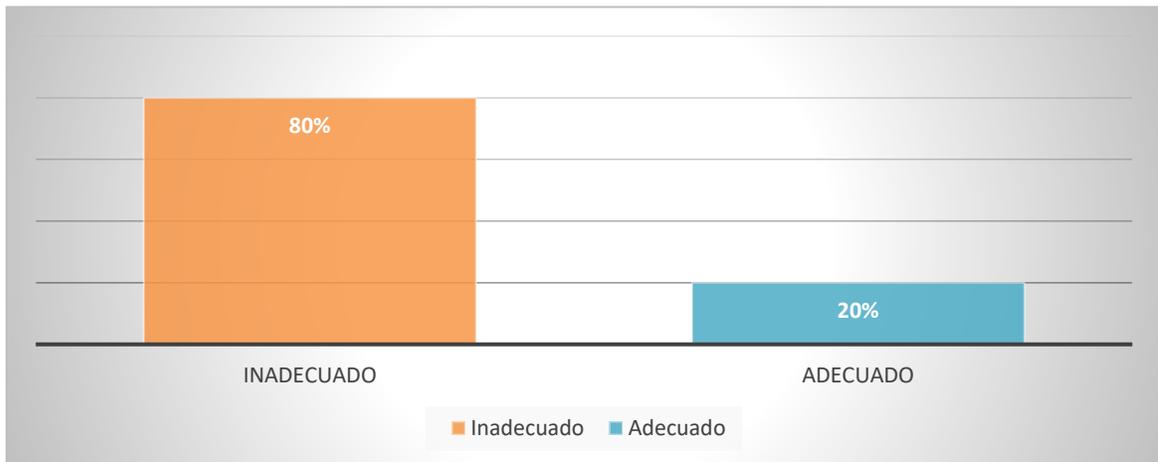


Figura 2. Comunicación y monitoreo

Fuente. Elaboración propia

De acuerdo a la tabla 2 y figura 2, se observa que el 80% de los encuestados consideran que la comunicación y monitoreo es inadecuada, ya que el área de tesorería no cuenta con planes para prevenir o mitigar robos y/o pérdidas de efectivo. Por otro lado, se observa una comunicación deficiente entre el responsables del área de tesorería y el administrador a quien este le rinde cuenta, puesto que no se aplican políticas de cobranza adecuadas para el control eficiente de las mismas, ni tampoco para el control del efectivo, lo que origina una deficiente gestión de las cobranzas y del efectivo, situación que impacta directamente en la liquidez de la empresa; pero por otro lado, el 20% consideran que la comunicación y monitoreo es adecuada, ya que mencionan que realizan supervisiones periódicas en el área, pero estas no serían suficientes puesto que no se cuenta con políticas y procedimientos de cobranza que respalden la liquidez de la empresa. Sin embargo, esta fragilidad de las respuestas de la encuesta realizada se corrobora con los Estados Financieros comparativos 2016-2017, mostrado en la tabla 4 y 5 (P.54-56)

Liquidez

Tabla 3
Efectividad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inadecuado	4	80,0	80,0
	Adecuado	1	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0

Fuente. Elaboración propia

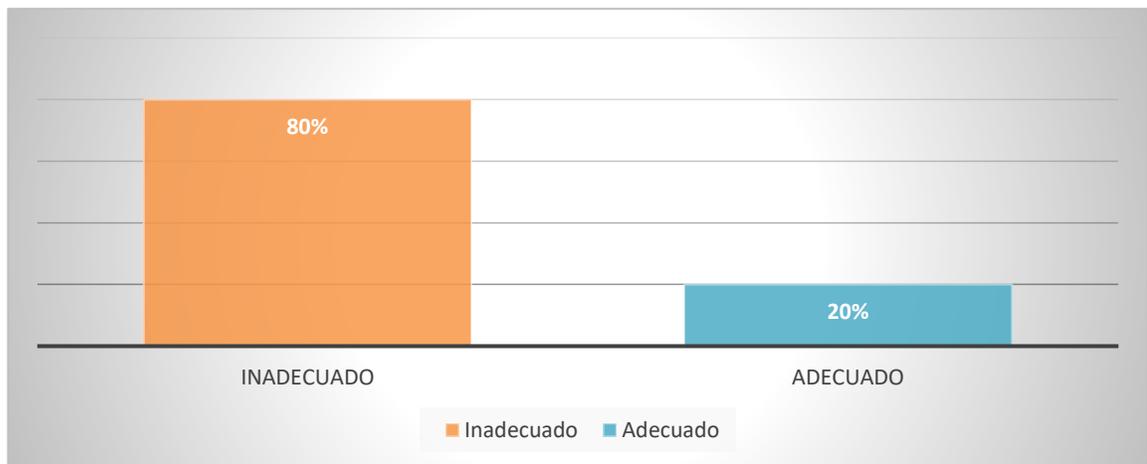


Figura 3. Efectividad
Fuente. Elaboración propia

De acuerdo a la tabla 3 y figura 3, se aprecia que el 80% de los encuestados directamente involucrados con el área de tesorería, consideran que la empresa no dispone de una adecuada liquidez, ya que el sistema actual no es capaz de gestionar todas las actividades para que la empresa sea más productiva y genere más liquidez; por otro lado, también se observa un inadecuado control del efectivo. Esto se refleja por la falta de conocimiento suficiente y la experiencia adecuada de este personal para realizar una adecuada gestión

del área de tesorería; mientras que el 20% de los encuestados, consideran que es aceptable, puesto que mencionan que se cuenta con recursos necesarios para atender la operación normal de la empresa, pero que con un mejor control se obtendría un mayor índice de liquidez. Esto se corrobora con índices de liquidez deficientes obtenidos en el periodo 2016, los cuales mejoraron en el periodo 2017 al aplicarse mejores procedimientos de control interno en el área de tesorería.

3.3 Objetivo específico 2

Determinar de qué manera los procedimientos de control en el área de tesorería, inciden en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017

Análisis documental

Para el análisis del presente objetivo específico, se aplicó el instrumento de la lista de cotejo, lo cual estuvo conformado por la siguiente documentación: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado y ratios financieros por los periodos cerrados al 31 de diciembre 2017 comparativo con el 2016. Esta información financiera nos permitió determinar en qué medida la aplicación de los procedimientos de control interno en el área de tesorería, inciden en la liquidez de la empresa estudiada. Así mismo, se analizó el organigrama existente en el área de tesorería al momento de realizar la investigación, en el cual pudimos apreciar que este no cuenta con una adecuada distribución de puestos y segregación de funciones, razón por la cual el personal de área no desempeña sus funciones de manera óptima, ni aplica los procedimientos adecuados.

Presentación de Estados Financieros Comparativos 2016-2017

Análisis vertical de los estados financieros donde se analiza el Control interno del área de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Inversiones Quissel S.R.L.

Tabla 4

Estado de situación financiera comparativa (2016-17)

INVERSIONES QUISSEL S.R.L. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de Diciembre de los Años 2017 y 2016									
Activo	2017		2016		Pasivo y Patrimonio	2017		2016	
	S/.	%	S/.	%		S/.	%	S/.	%
Activo Corriente					Pasivo Corriente				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	489,971.52	21.50%	129,794.66	5.26%	Tributos contraprestaciones Ap. por pagar	8,743.00	0.38%	8,770.79	0.36%
Cuentas por Cobrar Com. -Terceros	128,193.40	5.86%	334,693.04	13.56%	Cuentas por Pagar Comerciales	0	0.00%	0.00	0.00%
Existencias	0	0.00%	0	0.00%	Obligaciones Financieras	126,200.42	5.54%	526,677.21	21.34%
Otros Activos Corrientes	0	0.00%	0	0.00%	Otras Cuentas por Pagar Diversas	0	0.00%	0.00	0.00%
Total Activo Corriente	618,164.92	27.12%	464,487.70	18.82%	Total Pasivo Corriente	134,943.42	5.92%	535,448.00	21.70%
Activo No Corriente					Pasivo No Corriente				
Inversiones en Valores	0		0		Obligaciones Financieras Largo Plazo	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Inmuebles, Maquinaria y Equipo Neto	3,978,696.76	174.55%	3,880,176.88	157.22%	Imp. Renta y Particip.deTrab.Diferido	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Activo Diferido	92,708.16	4.07%	79,482.38	3.22%	Total Pasivo No Corriente	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Depreciación Amortización acumulada	-	-105.74%	-						
Total Activo No Corriente	2,410,198.93		1,956,195.90	-79.26%	Total Pasivo	134,943.42	5.92%	535,448.00	21.70%
	1,661,205.99	72.88%	2,003,463.36	81.18%	Patrimonio				
					Capital	50,050.00	2.20%	50,050.00	2.03%
					Capital Adicional	1,200,000.00	52.65%	1,200,000.00	48.62%
					Resultados Acumulados	682,453.06	29.94%	544,898.77	22.08%
					Utilidades Acumuladas	120,794.43	9.30%	137,554.29	5.57%
					Total Patrimonio Neto	2,053,297.49	94.08%	1,932,503.06	78.30%
Total Activo	2,279,370.91	100%	2,467,951.06	100%	Total Pasivo y Patrimonio	2,188,240.91	100%	2,467,951.06	100%

FUENTE: Inversiones Quissel S.R.L.

Elaboración propia

- Se observa que en el período 2017, por cada sol invertido en activos, el 27.12% corresponde al activo corriente, en comparación con el periodo 2016 en el que este porcentaje alcanzo el 18.82%. Sin embargo, este valor podría aumentar mucho más si la empresa realiza un monitoreo más eficiente y efectivo de las políticas de control interno que inciden en la liquidez.
- Por otro lado, se observa que el porcentaje correspondiente a las cuentas por cobrar comerciales del periodo 2016, ha disminuido ostensiblemente en comparación con el periodo 2017, lo cual es un indicador de que cuando se aplican procedimientos eficientes de control interno, estos impactan directamente en la liquidez de la empresa.
- En relación a la inversión realizada en activos fijos(activo no corriente),se observa que en el periodo 2016 esta inversión alcanzo un porcentaje de 81.18%,en comparación con el periodo 2017 en el que este porcentaje bajó a 72.88%.esto quiere decir ,que cuando se destina una menor inversión a la adquisición de inmueble máquina y equipo(activo no liquido), esto impacta directamente en la obtención de mejores índices de liquidez, puesto que se destinan mayores recursos a la adquisición de activos corrientes.
- El porcentaje de las obligaciones financieras del periodo 2017 en comparación con el periodo 2016, disminuyo considerablemente de un 21.34% a un 5.54%; esto se debe a que la empresa aplico mejores procedimientos de control

interno en el área de tesorería en lo que respecta al pago y negociación de deudas asumidas con los bancos, lo cual incidió en mejorar los índices de liquidez en el último periodo.

Tabla 5
Estado de resultados integrales comparativo (2016-17)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES					
Al 31 de Diciembre de los Años 2017 y 2016					
	2017			2016	
	S/.		S/.		
Ingresos por Ventas	3,082,064.73	100.00%	3,180,470.96		100.00%
Costo de Ventas	-1,726,304.60	-56.01%	-1,993,713.83		-62.69%
Utilidad Bruta	1,355,760.13	43.99%	1,186,757.13		37.31%
Gastos Operativos					
Gastos de Ventas	-35,491.82	-1.15%	-33,722.87		-1.06%
Gastos de Administración	-980,314.41	-31.81%	-975,029.37		-30.66%
Total Gastos Operativos	-1,015,806.23	-32.96%	-1,008,752.24		-31.72%
Utilidad Operativa	339,953.90	11.03%	178,004.89		5.60%
Ingresos Financieros	0.00	0.00%	0.00		0.00%
Gastos Financieros	-45,614.28	-1.48%	-69,170.82		-2.17%
Ganancia Medicion Activos No F	0.00	0.00%	82,213.56		2.58%
Otros Gastos	0.00	0.00%	0.00		0.00%
Utilidad antes de Participaciones e Impuestos	294,339.62	9.55%	191,047.63		6.01%
Participación de los trabajadores	0.00	0.00%	0.00		0.00%
Impuesto a la Renta	-82,415.19	-2.67%	-53,493.34		-1.68%
Utilidad Neta	211,924.43	6.88%	137,554.29		4.32%

FUENTE: Inversiones Quissel S.R.L.

Elaboración propia

Análisis vertical del Estado de Resultados

- Podemos observar que al comparar el margen bruto generado por la empresa en ambos periodos, en el 2016 se obtuvo un porcentaje de 37.31%, mientras que en el 2017 este porcentaje se incrementó a 43.99%, debido a que la empresa realizó una mejor gestión de sus costos de ventas en el último periodo.
- Así mismo, podemos apreciar que, al comparar el margen operativo generado por la empresa en ambos periodos, en el 2016 se obtuvo un porcentaje de 5.60%, mientras que en el 2017 este porcentaje se incrementó a 11.03%, debido a que la empresa realizó una mejor gestión de sus gastos operativos en el último periodo.
- Finalmente, podemos observar que, al comparar el margen neto generado por la empresa en ambos periodos, en el 2016 se obtuvo un porcentaje de 4.32%, mientras que en el 2017 se incrementó a 6.88%, con lo cual se ratifica la tendencia mostrada en los indicadores antes mencionados, de que en términos generales la empresa realizó una mejor gestión del negocio como resultado de la aplicación de procedimientos de control interno integrales.
- Por todos los puntos antes expuestos, podemos afirmar que cuando la empresa aplicó mejores procedimientos de control interno en todas las áreas durante el periodo 2017, se obtuvieron mejores resultados a nivel de margen bruto, margen operativo y margen neto, tal como se puede apreciar en el Estado de Resultados comparativo mostrado en la tabla 5.

Análisis Financiero mediante el Método de Ratios Financieros

Liquidez Corriente: Muestra la capacidad de cumplimiento de cada entidad para cumplir con sus obligaciones dentro de un año.

Tabla 6

Liquidez corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE	
AÑO 2016	AÑO 2017
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente
$LC = \frac{464,487.70}{535,448.00}$ <p>0.87</p>	$LC = \frac{618,184.92}{134,943.42}$ <p>4.58</p>

Fuente: Elaboración Propia

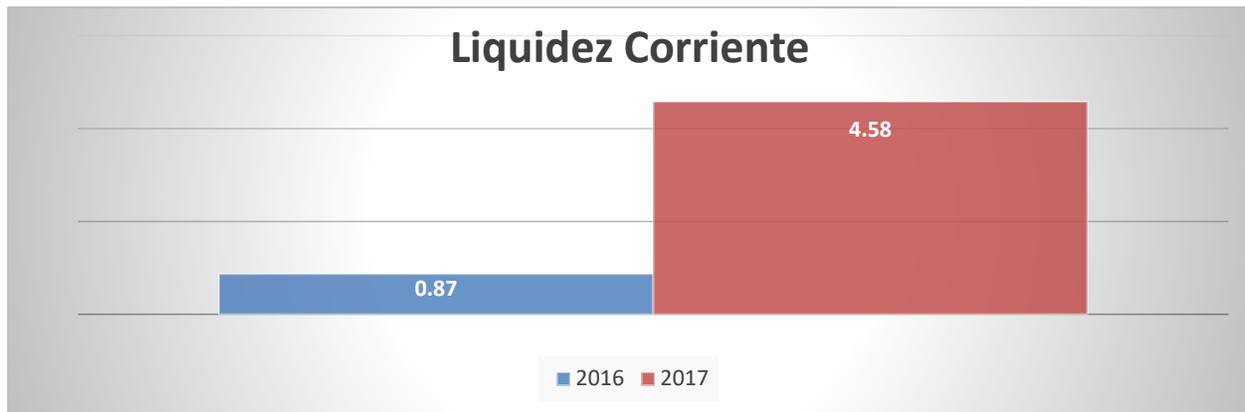


Figura 4. Liquidez corriente

Fuente. Elaboración propia

Para el año 2017, después de la aplicación del control interno, la empresa dispone de s/. 4.58 para cubrir por cada s/. 1.00 de obligaciones corrientes y representa una mejora notable con respecto al 2016 donde por cada s/. 1.00 de obligación corriente la entidad sólo disponía de s/.0.87 para cubrir dicha obligación.

Figura 5 . Organigrama sin el control interno
Fuente. Elaboración propia

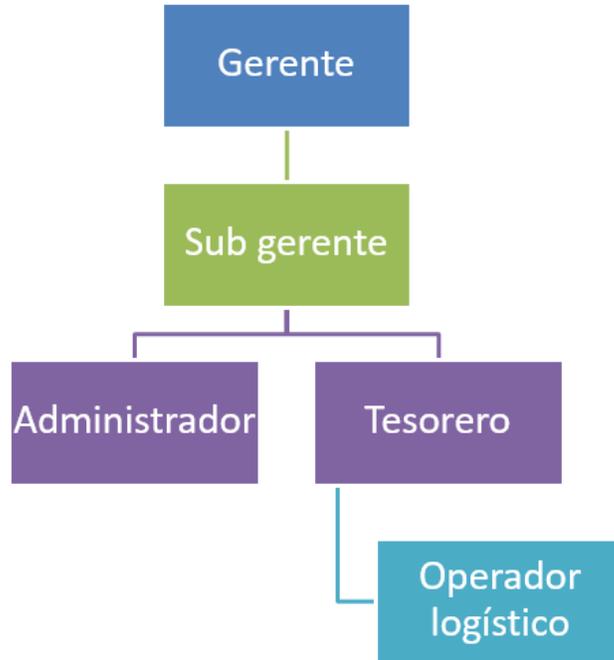


Figura 6. Organigrama con el control interno
Fuente. Elaboración propia



CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

A partir de nuestra **hipótesis general** “el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017”, se pudo constatar que la aplicación del control interno en el área de tesorería permitió mejorar la liquidez de la empresa Inversiones Quissel S.R.L, puesto que, con el control inicial, la empresa no obtenía un buen desempeño, o por lo menos de acuerdo a sus objetivos y metas organizacionales, lo cual se evidencia en el índice de la liquidez corriente. **(Tabla 6) pag.51.**

Este resultado se corrobora con la investigación de Gonzáles y Sanabria (2016) titulado “Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015” en el cual los autores detallan que la gestión realizada tomando en consideración elementos como planeación, organización y control en las cuentas por cobrar tiene efecto sobre la liquidez. **pag.22.**

Por otro lado (Zambrano, 2012) En su investigación “Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del Municipio del Cantón Mejía”. Indica que la falta de control interno refleja ineficiencia en la gestión diaria en el departamento de tesorería. **pag.13-14**

De acuerdo a la **hipótesis específica 1** “la capacitación en control interno el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017”

Esta hipótesis es aceptada por cuanto a los resultados obtenidos donde se realizó un análisis en torno al control interno del área de tesorería aplicándose un cuestionario de preguntas a la gerencia de la empresa estudiada, estas encuestas nos dieron como resultado que el control interno no es el adecuado dentro del área de tesorería de la empresa, puesto que resalta que no se cuenta con personas idóneas con conocimiento y experiencia para llevar a cabo sus labores.**Pag.42-46**

Estos resultados guardan relación con la investigación de (Hurtado, 2017), en su trabajo de investigación “Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez” (Tesis de grado) Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil Ecuador. Donde indica que la empresa no cuenta con un lineamiento para la capacitación del personal en el área de estudio lo que ocasiona una mala gestión en políticas de crédito y cobranza, la cual afecta la liquidez.**Pag.16.**

Así mismo Según los autores (Caranza, Cespedes, & Luis, 2016), mencionan que los trabajadores desconocían sus funciones específicas la cual no les permitan generar un mayor control interno en las diversas operaciones llevadas a cabo en el área de tesorería.**Pag.18-19.**

En relación a la **hipótesis específica 2**, “los procedimientos de control interno en el área de tesorería inciden en la liquidez de Inversiones Quissel SRL, Lima Cercado, 2017”.

Así mismo esta hipótesis es aceptada ya que se pudo evidenciar que, ante el inadecuado procedimiento de control interno en el área de tesorería, los resultados en torno a la liquidez no eran los esperados, lo cual impedía que la empresa tuviera una mejor liquidez. Pero posteriormente a la aplicación del control interno esto mejoro significativamente para el año 2017 ,tal como se observa (**Tabla 5) Pag.47.**

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene (Hango M. , 2012-2013), donde indica que en la empresa en análisis presentan errores en los procedimientos de control interno lo cual perjudica la operatividad del negocio.**Pag.15**

Por otro lado (Diaz, 2016), que la implementación del control interno en área de tesorería en la empresa en estudio fue propicio porque se evidenció un incremento de liquidez, así mismo expone que hubo una mejora en el área de tesorería y un adecuado manejo del dinero, aplicando las conciliaciones bancarias y arqueos de caja. **Pag.17-18**

4.2 Conclusiones.

De los resultados obtenidos en la presente investigación, se concluye lo siguiente:

- a) De acuerdo al objetivo general se concluye que el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de Inversiones Quissel S.R.L,Lima Cercado,2017,

puesto que al aplicar los índices de liquidez correspondientes al periodo 2017, se evidenció una mejora significativa en el último periodo reflejada en mayores índices de liquidez, que le permitieron a la empresa mejorar su capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones corrientes o a corto plazo.

- b) En relación al primer objetivo específico se concluye que la capacitación del personal en control interno en el área de tesorería y su incide en la liquidez de Inversiones Quissel S.R.L.Lima Cercado, 2017, ya que la empresa al no contar con los lineamientos adecuados para la capacitación de su personal del área de tesorería, por desconocimiento de parte de la gerencia, originó un perjuicio que afectó la liquidez de la empresa, puesto que según los resultados obtenidos de la entrevista realizada al gerente general, se evidenció que no tenía conocimiento de los beneficios de una adecuada capacitación de su personal en control interno en el área de tesorería.
- c) Finalmente, con respecto al segundo objetivo específico se concluye que los procedimientos de control interno en el área de tesorería inciden en la liquidez de Inversiones Quissel S.R.L, Lima Cercado, 2017, pues se demostró que la falta de procedimientos de control interno adecuados afectaron los índices de liquidez del área de tesorería en el periodo en el que no se aplicaron los procedimientos de control internos antes citados; puesto que al aplicarse los procedimientos de control interno en el último periodo, los índices de liquidez mejoraron significativamente.

REFERENCIAS

- Aching, C. (2013). Matemáticas financieras para la toma de decisiones empresariales. Lima, Perú: Serie MYPES.
- Améndola, V. (2016, 2 de mayo). Mody's: 10 de 14 empresas peruanas tienen alto riesgo de liquidez.
- Blanco, Y. (2012). Auditoría integral: normas y procedimientos. Bogotá: Ecoe.
- Bouby, F. (2013). Gestión estratégica e innovación en las PYMES peruanas ajo el actual cntexto de crisis económica internacional. Gestión del tercer milenio. 16(2). 19-28.
- Carranza, Y.; Céspedes, S. y Yactayo, L. (2016). Implementación del control interno en las operaciones de tesorería de la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito de Cercado De Lima en el año 2013. Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima.
- Cordero, K. (2017). Inversión y liquidez de la empresa Nazca Brands S.A.C, en el distrito de Miraflores, año 2015. Universidad César Vallejo, Lima.
- Creswell, J. (2014). Research Design. Qualitative, quantitative and mixed methods approaches. Londres: SAGE Publications.
- Díaz, P. (2016). Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa corporación inmobiliaria F & F S.A.C., Trujillo 2016. Universidad Privada del Norte, Trujillo.
- Efrain, P. El nivel de liquidez y su incidencia en las obligaciones a terceros de la empresa Universo de Telecomunicaciones S.C.R.L. de la ciudad de Puno, periodos 2012-2013. (Tesis de Grado). Universidad NAcional de Altiplano, Puno-Peru.
- Espinosa, P. Escuela Politécnica del Ejército Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio “Propuesta de un sistema de control interno en las áreas de tesorería, cartera y recursos humanos de la empresa Medicina Prepagada Cruzblanca s.a.”. (tesis para obtener el grado de contador público). Escuela Politécnica del Ejército, Ecuador.
- Espinosa, P. (2013). Propuesta de un sistema de control interno en las áreas de tesorería, cartera y recursos humanos de la empresa medicina pre-pagada Cruz-Blanca S.A. Escuela Politécnica del Ejército, Songolqui.

- Estupiñan, R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá, Colombia: ECOE.
- Estupiñán, R. (2015). Control Interno y fraudes. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015. Tesis de grado, Universidad Peruana Unión, Lima.
- Guajardo, G. y Andrade de Guajardo, N. (2008). Contabilidad Financiera. México D.F.: McGraw-Hill.
- Hango, M. (2013). El control interno y su incidencia en la liquidez de Megaprofer S.A. en el año 2011. Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. . México D.F, México: Mc Graw Hill Education.
- Hurtado, G. Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. (tesis de grado). Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, Guayaquil.
- Karen, M., & Miguel, M. El control interno en la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Perufarma SA LIMA 2012-2015. (Tesis de Grado. Universidad nacional de callao, Callao-lima.
- Mantilla, S. (2013). Auditoría del control interno (3° ed.). Bogotá, Colombia: ECOE.
- Mediavilla, A. (2015). Estrategias de cobranza para el mejoramiento de la liquidez de Grafitext Cía. Ltda. Universidad de las Américas, Quito.
- Moffatt, M. (2015). Definición de liquidez. Obtenido de ThoughtCo: <https://www.thoughtco.com/definition-of-liquidity-1146123>
- Monteagudo, K. y Monzón, M. (2016). El control interno en la gestión de Cuentas por cobrar de la empresa Perufarma S.A. de la ciudad de lima, periodo 2012-2015. Universidad Nacional del Callao, Callao.

- Neyra, E. (2018). Análisis de la liquidez de la empresa Ladrillos Inka Forte SAC Lambayeque. Universidad Señor de Sipán, Pimentel.
- Pérez, J. y Lanza, E. (2014). Manuales de procedimientos y el control interno: Una necesaria interrelación. *Revista Académica de Economía*, 1(201).
- Pérez, S. (2013). Estudio del control interno en una empresa de servicios. Universidad Nacional Autónoma de México, Boca del Río.
- Puma, E. (2015). El nivel de liquidez y su incidencia en las obligaciones a terceros de la empresa Universo de Telecomunicaciones S.C.R.L. de la ciudad de Puno, periodos 2012-2013. Universidad Nacional del Altiplano, Puno.
- Rösch, C. (2012). *Market Liquidity*. Munich, Alemania: Editorial de la Universidad Técnica de Munich.
- Sánchez, J. (2014). *Teoría y práctica de la auditoría I: concepto y metodología (5° ed.)*. Madrid, España: Ediciones Pirámide.
- Solis, T., & Arroba, E. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*. Tesis de grado , Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil.
- Tulillo, A. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Osella S.A.* Tesis de grado , Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera (Decimotercera ed.)*. México: Pearson Educación.
- Vieites, R. (2012). *Conceptos básicos de tesorería*. Santiago de Compostela: Galicia.
- yesseni, C., Susy, C., & Luis, Y. *Implementación del Control Interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios suyelu s.a.c. del distrito cercado de lima en el año 2013. (tesis de grado)*. Universidad de Ciencia y Humanidades, Los Olivos- Lima.
- Zambrano, G. (2012). *Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del Municipio del Cantón Mejía*. Universidad Central del Ecuador, Quito.
- Zanchez, J., & Alvarado, M. (2014). *teoria y practica de auditoria*. España: Piramide.

ANEXOS

Anexo 1 Operacionalización de las variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
CONTROL INTERNO	(Estupiñán, 2015), menciona que el control interno, es un grupo de acciones ejecutadas que tiene como función principal organizar y dirigir la realización de acciones, de seguimiento, observación y orden en el desarrollo de actividades.	La variable se medirá de acuerdo a los indicadores propuestos.	Entorno y evaluación del área	Gestión del recurso humano
				Grado de confiabilidad del área de tesorería
				Cumplimiento de normativas de seguimiento
			Comunicación y monitoreo	Gestión de políticas de cobranza
				Políticas de control de efectivo
				Previsión y seguimiento de actividades
LIQUIDEZ	(Aching, 2013), indica que la liquidez de una empresa es de ayuda a la medición de la capacidad de pago con la que cuenta dicha organización frente a sus deudas en el corto plazo.	La variable se medirá de acuerdo a los indicadores propuestos.	Efectividad	Personas capacitadas para el área
				Sistema adecuado
				Control adecuado del dinero
				Capital de trabajo

Anexo 2. Matriz de consistencia.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	GENERAL	GENERAL	INDEPENDIENTE		Gestión del recurso humano Grado de confiabilidad del área de tesorería Cumplimiento de normativas de seguimiento	Tipo de estudio Básica Diseño de estudio No experimental Cuantitativo Explicativo Aplicada Población Muestra Método de investigación Cuantitativo Técnicas de recolección de datos Encuesta, entrevista y análisis documental Método de análisis de datos Programa Estadísticos SPSS
¿De qué manera el Control Interno en el área de tesorería incide en la Liquidez de la inversiones Quissel SRL,Lima Cercado, 2017?	Determinar de qué manera el control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de inversiones quissel SRL,lima Cercado,2017	El control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017	Control interno	Entorno y evaluación del área		
				Comunicación y monitoreo	Gestión de políticas de cobranza Políticas de control de efectivo Previsión y seguimiento de actividades	
ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	DEPENDIENTE			
¿De qué la capacitación en control interno en el área de tesorería, incide en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017?	Determinar de qué manera la capacitación en control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017	La capacitación en control interno en el área de tesorería incide en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado-2017	Liquidez	Efectividad	Personas capacitadas para el área Sistema adecuado Control adecuado del dinero	
¿De qué manera los procedimientos	Determinar de que manera los procedimientos	Los procedimientos de control				

de control interno en el área de tesorería,inciden en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017?	de control interno en el área de tesorería ,inciden en la liquidez de la empresa inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017	interno en el área de tesorería inciden en la liquidez de inversiones quissel SRL,Lima Cercado,2017				
---	--	---	--	--	--	--

Anexo 3. Guía de encuesta

Esta encuesta es de carácter anónima y está dirigida a los empleados de la empresa Inversiones Quissel S.R.L; cuyo propósito es recolectar datos confiables, para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Tener en cuenta la siguiente escala antes de marcar				
1=NO y 2=SI			Escalas	
			1	2
N°	Entorno y evaluación del área			
1	¿La empresa cuenta con un organigrama general, y con un organigrama específico para el área de tesorería?			X
2	¿La empresa establece normas de conducta y de ética para el área de tesorería?			X
3	¿El área de tesorería dispone de personal necesario en número, conocimientos y experiencia para llevar a cabo su labor?			X
4	¿El área cuenta con un plan para prevenir y mitigar robos y pérdidas de efectivo?			X
5	¿El área de tesorería emplea mecanismos adecuados para identificar riesgos, así como medidas necesarias para abordarlos?			X
6	¿El área de tesorería cuenta con un plan de contingencia ante algún posible riesgo, así como un responsable para ejecutarlo?			X
7	¿Se analizan cada una de las cuentas por cobrar en el área de tesorería para tener un adecuado control sobre ellas, así como reportes de cobranza?			X
8	¿El área de tesorería realiza conciliaciones bancarias con la finalidad de evitar errores, comprobar transacciones y prevenir fraudes o pérdidas de efectivo?			X
9	Se realizan arqueos periódicos de caja en forma inopinada para la verificación y control del efectivo?			X
Comunicación y monitoreo				
10	¿Existe una comunicación adecuada entre el área de tesorería y los gestores de cobranza, así como con otras áreas relacionadas?			X
11	¿Se realiza un seguimiento apropiado por el área de tesorería en relación a las comunicaciones recibidas por los clientes?			X
12	¿Se comunica con eficacia las tareas y responsabilidades a los trabajadores del área de tesorería?			X
13	¿Existe personal asignado para auditar los movimientos del área de tesorería de forma inopinada?			X

14	¿La gerencia supervisa periódicamente las operaciones y/o actividades habituales del área de tesorería ¿	X	
15	La empresa aplica procedimientos de control interno en el área de tesorería		X

Tener en cuenta la siguiente escala antes de marcar			
1=NO y 2=SI		Escalas	
		1	2
N°	Efectividad		
1	¿Considera usted que la empresa cuenta con la liquidez adecuada para afrontar sus obligaciones a corto plazo?	X	
2	¿Se cuenta con personas idóneas responsables del área de tesorería?	X	
3	¿El actual control interno de la empresa podría incidir en una mejora de la actual capacidad de pago que tiene la empresa?	X	
4	¿Actualmente se afronta adecuadamente las obligaciones a corto plazo que tiene la empresa?	X	
5	¿La empresa cuenta actualmente con un sistema adecuado de control interno para el área de tesorería?	X	
6	¿Con el actual sistema de control interno, la empresa realiza una gestión más efectiva de la liquidez?	X	
7	¿El sistema actual limita la capacidad que tiene la empresa para obtener mejores resultados?	X	
8	¿La empresa ha intentado implementar mejoras en el control de la liquidez?	X	
9	¿Considera que la totalidad de sus activos sin tener en cuenta los inventarios puede cubrir sus deudas en el corto plazo?	X	
10	¿Considera que sus cuentas por cobrar pueden generar liquidez a corto plazo?	X	
11	¿Se cuenta con un control adecuado del efectivo en el área de tesorería?	X	
12	¿Considera que con el control interno actual mejorará sus índices de liquidez?	X	
13	¿Considera que no se cuenta con recursos necesarios para afrontar la operación normal de la empresa?		X
14	¿Considera usted que la liquidez de la empresa mejoró en el último periodo en comparación con el año 2016?		X

15	¿Considera que un adecuado control interno en el área de tesorería permitirá mejorar el capital de trabajo de la empresa?		X
----	---	--	---

Anexo 4. Guía de entrevista

Entidad:	
R.U.C.:	
Nombre del Entrevistado(a):	
Cargo:	
CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA	
Pgta. 1:	¿En la empresa, específicamente en el área de Tesorería existe la debida segregación de funciones con respecto a las cobranzas, el control de efectivo de la caja chica? ¿Existe un responsable definido para cada labor?
Rpta.:	
Pgta. 2:	¿Cómo es el proceso de selección para el responsable(es) del área de tesorería? ¿Cuentan con un perfil definido? ¿Deben contar con una habilidad o capacidad definida?
Rpta.:	
Pgta. 3:	¿La gerencia difunde la visión, misión, metas y objetivos estratégicos de la empresa?
Rpta.:	

Pgta.4:	¿La empresa cumple con brindar las facilidades, y los materiales necesarios para el buen desempeño de sus trabajadores dentro del área?
Rpta.:	
Pgta. 5:	¿Cuál es la estrategia que se emplea para prevenir los robos y errores de efectivo?
Rpta.:	
Pgta.6:	¿Cuáles son los mecanismos que se emplean para identificar los riesgos y cuál es el plan o planes de contingencia ante la aparición de alguno, y como es el proceso de ejecución?
Rpta.:	
Pgta. 7:	¿De qué forma se analizan las cuentas en el área de tesorería y cómo se realiza el control de ellas, se emite algún reporte?
Rpta.:	
Pgta.8:	¿Cómo se realiza el proceso y seguimiento de cobranzas a los clientes?
Rpta.:	

Pgta.9:	¿Cuál es proceso que se efectúa para el debido control de caja chica, y con qué frecuencia se le realiza el arqueo respectivo?
Rpta.:	
Pgta.10:	¿Cómo es el procedimiento interno para la rendición de cuentas, rendiciones de viáticos, entre otros?
Rpta.:	
Pgta.11:	¿ La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable para el desarrollo de sus actividades? ¿Cómo la empresa maneja esta información para la toma de decisiones?
Rpta.:	
Pgta.12:	¿Se solicita a los trabajadores su opinión sobre el sistema de información en general? ¿Los trabajadores son partícipes de las decisiones tomadas en la empresa?
Rpta.:	
Pgta.13:	¿Considera que la empresa cuenta con la Liquidez necesaria para afrontar el siguiente semestre del año? ¿Por qué?

Rpta:

Pgta. 14:

¿Considera Ud. que la Liquidez en la empresa se ha visto afectada en estos dos últimos periodos? ¿Por qué?

Rpta:

Pgta. 15:

¿Ud. cree que un Control Interno adecuado en el Área de Tesorería tiene incidencia positiva en la Liquidez de la empresa? ¿Por qué?

Rpta.:

Anexo 5. Guía de análisis documental

Documento	2016	2017
Estado de situación financiera	X	X
Estado de resultados integrales	X	X

Anexo 6. Guía de entrevista

Entidad:	Inversiones Quissel SRL
R.U.C.:	20508778920
Nombre del Entrevistado(a):	Naraz Quisel Elmer Augusto
Cargo:	Gerente General
CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA	
Pgta. 1:	¿En la empresa, específicamente en el área de Tesorería existe la debida segregación de funciones con respecto a las cobranzas, el control de efectivo de la caja chica? ¿Existe un responsable definido para cada labor?
Rpta.:	En la empresa en el área de tesorería no hay segregación de funciones, y no existe un responsable para cada labor
Pgta. 2:	¿Cómo es el proceso de selección para el responsable(es) del área de tesorería? ¿Cuentan con un perfil definido? ¿Deben contar con una habilidad o capacidad definida?
Rpta.:	No hay un proceso de selección, solo cuentan un personal le asignan el trabajo sin ningún perfil definido
Pgta. 3:	¿La gerencia difunde la visión, misión, metas y objetivos estratégicos de la empresa?

Rpta.: La Gerencia difunde pero solo con palabras	
Pgta.4:	¿La empresa cumple con brindar las facilidades, y los materiales necesarios para el buen desempeño de sus trabajadores dentro del área?
Rpta.: Bueno en el area el unico que utiliza son apuntes en cuaderno sobre ingreso y salida de dinero.	
Pgta. 5:	¿Cuál es la estrategia que se emplea para prevenir los robos y errores de efectivo?
Rpta.: no se usa ninguna estrategia	
Pgta.6:	¿Cuáles son los mecanismos que se emplean para identificar los riesgos y cuál es el plan o planes de contingencia ante la aparición de alguno, y como es el proceso de ejecución?
Rpta.: No se utiliza ningún mecanismo, y no hay proceso.	
Pgta. 7:	¿De qué forma se analizan las cuentas en el área de tesorería y cómo se realiza el control de ellas, se emite algún reporte?
Rpta.: Solo apuntes en cuaderno	
Pgta.8:	¿Cómo se realiza el proceso y seguimiento de cobranzas a los clientes?

Rpta.:	Haciante coneo y llamados (no hay una politica)
Pgta.9:	¿Cuál es proceso que se efectúa para el debido control de caja chica, y con qué frecuencia se le realiza el arqueo respectivo?
Rpta.:	No hay un proceso de control, tampoco se hacen arqueo de caja
Pgta.10:	¿Cómo es el procedimiento interno para la rendición de cuentas, rendiciones de viáticos, entre otros?
Rpta.:	Todas las gastos del dinero ya sea para viaticos, peajes y otros solo apuntan en un cuaderno y ese se lo rende al Gerente
Pgta.11:	¿La información interna y externa que maneja la empresa es útil, oportuna y confiable para el desarrollo de sus actividades? ¿Cómo la empresa maneja esta información para la toma de decisiones?
Rpta.:	En algunos cosas es útil pero no tan efectiva por que no hay un orden o un proceso adecuado
Pgta.12:	¿Se solicita a los trabajadores su opinión sobre el sistema de información en general? ¿Los trabajadores son participes de las decisiones tomadas en la empresa?
Rpta.:	No se solicita la participación de los trabajadores y no participan en las decisiones de la empresa
Pgta.13:	¿Considera que la empresa cuenta con la Liquidez necesaria para

	afrontar el siguiente semestre del año? ¿Por qué?
Rpta:	Se por que han aumentado sus ventas y estan Tomando medidas es no dar servicios a credito pero aun falta mejorar la politica de cobranza y un proceso adecuado para el area de tesoreria
Pgta. 14:	¿Considera Ud. que la Liquidez en la empresa se ha visto afectada en estos dos últimos periodos? ¿Por qué?
Rpta:	Si por que ha habo una politica adecuada para la cobranza y un control para el area de tesoreria
Pgta. 15:	¿Ud. cree que un Control Interno adecuado en el Área de Tesoreria tiene incidencia positiva en la Liquidez de la empresa? ¿Por qué?
Rpta.:	Si por que al tener mayor control del dinero tendra Mayor liquidez

INVERSIONES QUISSEL S.R.L.



EMER AUGUSTO RÁEZ OLMO
GERENTE

Anexo 7 Carta de Autorizacion

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA



CARTA DE AUTORIZACIÓN

Lima 23 de octubre de 2020

Yo Ehmer Augusto Ñañez Quisel identificado con DNI 06246416, en mi calidad de Gerente General de la empresa Inversiones Quissel S.R.L. con R.U.C N°20508778920, ubicada en la ciudad de Lima

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la señorita Mirtha Doris Calixto Anchillo, identificado con DNI N° 46515734, egresado de la (x) Carrera profesional o () Programa de Postgrado de contabilidad y finanzas para que utilice la siguiente información de la empresa:

Datos de la empresa, Estados Financieros, Estado de Resultados entre otros documentos confidenciales de la misma; con la finalidad de que pueda desarrollar su () Trabajo de Investigación, () Tesis o (x) Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de () Bachiller, () Maestro, () Doctor o (x) Título Profesional.

Adjunto a esta carta, está la siguiente documentación:

- (x) Ficha RUC
- (x) Vigencia de Poder (Para informes de suficiencia profesional)
- () Otro (ROF, MOF, Resolución, etc. para el caso de empresas públicas válido tanto para Tesis, Trabajo de Investigación o Trabajo de Suficiencia Profesional).

* Nota: En el caso este formato se use como regularización o continuidad del trámite durante la coyuntura de emergencia – Covid19, se debe de omitir la “Vigencia de Poder” requerido para los informes de Suficiencia Profesional.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una “X” la opción seleccionada.

- () Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
- () Mencionar el nombre de la empresa.

INVERSIONES QUISSEL S.R.L.

Firma y sello del Representante Legal
DNI: 06246416

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.

Firma del Egresado
DNI: 46515734

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	05	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	20/05/2020				