



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Título de la tesis

**Control interno en el área de tesorería y su relación con la liquidez:
empresa de consultoría de recursos humanos, periodo 2019-2020**

TESIS

Para Optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTORA

**Pajuelo Hernández, Patricia Daniela
(ORCID: 0000-0003-1681-5194)**

ASESORA

**Haro Lizano, Teresa Consuelo
(ORCID: 0000-0003-3412-1428)**

Lima, Perú

2022

Metadatos Complementarios

Datos de autor

Pajuelo Hernández, Patricia Daniela

Tipo de documento de identidad del AUTOR: DNI

Número de documento de identidad del AUTOR: 72672573

Datos de asesor

Haro Lizano, Teresa Consuelo

Tipo de documento de identidad del ASESOR: DNI

Número de documento de identidad del ASESOR: 08541406

Datos del jurado

JURADO 1: Ferreyros Morón, Juan Augusto, 07936111, 0000-0002-0065-4851

JURADO 2: Nuevo Cañari, Fernando, 06931577, 0000-0003-4838-3138

JURADO 3: Valencia Bustamante, Ismael Fernando, 40670007, 0000-0003-1097-3941

JURADO 4: Núñez Rosales, Cynthia Verina, 10305323, 0000-0002-8328-9019

Datos de la investigación

Campo del conocimiento OCDE: 5.02.00

Código del programa: 411156

A mis padres por su apoyo constante y su amor para seguir desarrollándome es diferentes aspectos de mi vida.

Agradecimientos

A mi asesora, Dra. Teresa Consuelo Haro Lizano.

A la Universidad Ricardo Palma y a la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas por brindarme las herramientas necesarias para poder desarrollarme como profesional.

Introducción

El presente trabajo de investigación “El Control Interno en el área de tesorería y su relación con la Liquidez de una empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020”, surge del interés personal de analizar y dar a conocer los problemas que se suscitan dentro de un área importante que es la tesorería, el cual carece de un adecuado Control Interno que ayude a identificar y analizar los riesgos que entorpecen el logro de los objetivos del área. Tener claridad de las actividades, procedimientos, políticas (pagos), registros contables, y otros, son base importante para prevenir y evitar un mal manejo de la liquidez y/o recursos de la empresa.

El Control Interno se ha vuelto un factor importante dentro de las organizaciones puesto que contiene planes, métodos, procedimientos, políticas, normas, registros aplicables, que incluye el entorno y su personal a cargo, con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos, permitiendo así, el desarrollo transparente de la liquidez con la que la empresa debe contar.

Para el desarrollo de la investigación se plantea la presentación de seis capítulos, los que se detalla a continuación:

PRIMER CAPÍTULO, describe la formulación del problema, el objetivo general y los objetivos específicos, justificación e importancia del estudio, y los alcances y limitaciones.

SEGUNDO CAPÍTULO, aborda los antecedentes nacionales e internacionales de la investigación, las bases teóricas científicas y la definición de términos básicos utilizados en el desarrollo de la investigación.

TERCER CAPÍTULO, se expone las respuestas tentativas que son la hipótesis general y las hipótesis específicas, la operacionalización de las variables, finalizando con la matriz lógica de consistencia.

CUARTO CAPÍTULO, se describe el método de investigación referido al tipo, diseño específico, población, muestra, técnicas de procedimiento, análisis de datos, y procedimiento de ejecución del estudio.

QUINTO CAPÍTULO, se desarrolla los datos cuantitativos, análisis y discusión de resultados.

SEXTO CAPÍTULO, se expone las conclusiones y recomendaciones como consecuencia de la investigación.

Finalmente, se muestran las referencias y los apéndices.

Índice

Carátula.....	i
Metadatos.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimientos.....	iv
Introducción.....	v
Índice.....	vii
Lista de tablas.....	xii
Lista de figuras.....	xvi
Lista de gráficos.....	xvii
Resumen.....	xxi
Abstract.....	xxii
CAPÍTULO I.....	1
1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1.1. Formulación del problema.....	3
1.1.1. Problema general.....	4
1.1.2. Problemas específicos.....	4
1.2. Objetivos general y específicos.....	4
1.2.1. Objetivo general.....	4
1.2.2. Objetivos específicos.....	5
1.3. Justificación e importancia del estudio.....	5
1.4. Alcance y limitaciones.....	6

1.4.1. Alcance.....	6
1.4.2 Limitaciones.....	6
CAPÍTULO II.....	7
2. MARCO TEÓRICO.CONCEPTUAL.....	7
2.1. Antecedentes de la investigación.....	7
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	7
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	9
2.2. Bases teórico-científicas.....	13
2.2.1. Control Interno.....	13
2.2.1.1. Importancia del Control Interno.....	14
2.2.1.2 Importancia de los componentes del Control Interno.....	16
2.2.1.2 El modelo Coso.....	17
2.2.2.1. Importancia del modelo Coso.....	18
2.2.2.2. Origen del modelo Coso.....	18
2.2.2.3. Componentes del modelo Coso.....	19
2.2. Tesorería.....	20
2.2.1 Funciones de la Tesorería.....	21
2.2.2. Negociación con los bancos.....	22
2.2.3. Procedimientos de la tesorería.....	23
2.2.4. Gestión de Tesorería.....	24
2.2.5. Liquidez.....	25
2.2.5.1. Clasificación de los activos según su liquidez.....	30

2.2.5.2. Ejemplo de liquidez.....	30
2.2.6. Indicadores financieros (Ratios financieros)	31
2.2.6.1. Ratio capital de trabajo.....	31
2.2.6.2. Ratio de liquidez de las cuentas por cobrar.....	31
2.2.7. Dimensiones de liquidez.....	331
2.2.8. NIC 1 Presentación de los estados financieros	33
2.2.8.1. Estados financieros.....	34
2.2.8.2. Conjunto completo de estados financieros.....	34
2.2.8.3. Estado de situación financiera.....	35
2.2.8.4. Estado de Resultados.....	35
2.2.8.5. Estado de Resultados Integrales.....	35
2.2.8.6. Estado de cambios en el patrimonio.....	36
2.2.8.7. Estado flujos de efectivo.....	36
2.2.9. NIC 7 Estado de flujos de efectivo.....	37
2.2.9.1. Presentación de un estado de flujos de efectivo.....	37
2.3. Definición de términos básicos.....	38
CAPÍTULO III.....	40
3. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	40
3.1. Hipótesis y/o supuestos básicos.....	40
3.1.1. Hipótesis general.....	40
3.1.2. Hipótesis específicas.....	40
3.2. Identificación de variables o unidades de análisis.....	40

3.2.1. Operacionalización de la variable independiente: Control Interno.....	41
3.2.2. Operacionalización de la variable dependiente: liquidez.....	41
3.3. Matriz lógica de consistencia.....	42
CAPÍTULO IV.....	44
4. MÉTODO.....	443
4.1. Tipo y método de investigación.....	44
4.2. Diseño específico de investigación.....	43
4.3. Población, muestra o participantes.....	44
4.3.1. Población.....	44
4.3.2. Muestra.....	45
4.4. Instrumentos de recogida de datos.....	45
4.4.1. Cuestionario.....	45
4.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	45
4.5.1. La encuesta.....	45
4.5.2. Análisis documental.....	46
4.6. Procedimiento de ejecución del estudio.....	46
CAPÍTULO V.....	47
5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	47
5. 1. Datos cuantitativos.....	47
5.1.1 Caso Práctico.....	48

5. 2. Análisis de resultados.....	56
5.2.1. Resultado de indicadores.....	85
5.2.2. Resultado de dimensiones.....	92
5.2.3. Resultado de variables.....	99
5.2.4. Prueba de hipótesis general.....	101
5.2.5. Prueba de hipótesis específica 01.....	103
5.2.6. Prueba de hipótesis específica 02.....	105
5.2.7. Prueba de hipótesis específica 03.....	107
5.2.8. Prueba de hipótesis específica 04.....	109
5. 3. Discusión de resultados.....	110
CAPÍTULO VI.....	117
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	117
6.1. Conclusiones.....	117
6.2. Recomendaciones.....	118
Referencias.....	120
Apéndice A Actividades del área de tesorería.....	122
Apéndice B cuestionario Control Interno.....	123
Apéndice C visión, misión y valores de la empresa.....	126
Apéndice D Organigrama del área de tesorería en Ade Perú S.A.....	126
Apéndice E Flujograma de pago nóminas en Ade Perú S.A.....	127
Apéndice F Flujograma de pago proveedores (parte 01) en Ade Perú S.A.....	128

Lista de Tablas

Tabla 1. ¿Se ha establecido objetivos dentro del área de tesorería como parte del ambiente del Control Interno?.....	55
Tabla 2. ¿Es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente de Control Interno adecuado?.....	56
Tabla 3. ¿El equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas?.....	57
Tabla 4. ¿La dirección del Área de Tesorería ha establecido lineamientos para corregir procesos que no van de acorde a los objetivos de la compañía?.....	58
Tabla 5. ¿Es posible detectar fraudes y errores en el Área de Tesorería como parte de la evaluación del riesgo?.....	59
Tabla 6. ¿Es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería?.....	60
Tabla 7. ¿Los colaboradores reconocen que pueden afectar de manera adversa la consecución de objetivos si no realizan de forma correcta sus funciones?.....	61
Tabla 8. ¿Se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa?	62
Tabla 9. ¿Consideras que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área es el líder de tesorería?	63
Tabla 10. ¿Si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente?.....	64
Tabla 11. ¿Se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería?.....	65

Tabla 12. ¿Crees que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de Tesorería?.....	66
Tabla 13. ¿Es importante realizar un monitoreo diario del flujo de caja para determinar si se está realizando un buen manejo de los recursos de la compañía?.....	67
Tabla 14. ¿El responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el gerente del área?.....	68
Tabla 15. ¿El índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado?.....	69
Tabla 16. ¿Consideras que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja?	70
Tabla 17. ¿De existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo?.....	71
Tabla 18. ¿Si en la conciliación bancaria del mes hay partidas conciliatorias no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente?.....	72
Tabla 19. ¿El Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo?.....	73
Tabla 20. ¿Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez?.....	74
Tabla 21. ¿Supervisan con frecuencia los resultados obtenidos en la liquidez del área de tesorería?.....	75
Tabla 22. ¿Considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería?.....	76

Tabla 23. ¿Considera que los resultados de la prueba ácida serán iguales al ratio de liquidez corriente en la interpretación, ya que la compañía no cuenta con inventarios? ...	77
Tabla 24. ¿Es necesario considerar un ratio de prueba ácida, a pesar de que Ade Perú S.A sea una empresa de servicios y no cuente con inventarios?.....	78
Tabla 25. ¿Considera que la prueba ácida es una oportunidad de analizar mejor el disponible y realizable en el Área de Tesorería?.....	79
Tabla 26. ¿La empresa cuenta con suficiente efectivo y equivalente de efectivo para pagar a sus proveedores?.....	80
Tabla 27. ¿Es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente?.....	81
Tabla 28. ¿De ocurrir un desfase de liquidez en la compañía, consideras importante recurrir a un mecanismo de financiamiento bancario?.....	82
Tabla 29. ¿Consideras que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de capital de trabajo?.....	83
Tabla 30. Indicador Sistema de Control.....	84
Tabla 31. Indicador Detección de Fraude y Errores.....	85
Tabla 32. Indicador Hallazgos, Evidencias y Pruebas.....	86
Tabla 33. Indicador Control Previo, Control Posterior, Dictámenes.....	87
Tabla 34. Indicador Ratio de liquidez Corriente.....	88
Tabla 35. Indicador Ratio de Prueba Ácida.....	89
Tabla 36. Indicador Ratio de Prueba Defensiva.....	90
Tabla 37. Dimensión Ambiente de Control.....	91
Tabla 38. Dimensión Evaluación del Riesgo.....	92

Tabla 39. Dimensión Actividades de Control.....	93
Tabla 40. Dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo.....	94
Tabla 41. Dimensión Liquidez Corriente.....	95
Tabla 42. Dimensión Prueba Ácida.....	96
Tabla 43. Dimensión Prueba Defensiva.....	97
Tabla 44. Variable Control Interno.....	98
Tabla 45. Variable Liquidez.....	99
Tabla 46. Prueba de hipótesis general.....	100
Tabla 47. Prueba de Chi cuadrado hipótesis general.....	100
Tabla 48. Prueba de hipótesis específica 01.....	102
Tabla 49. Prueba de Chi cuadrado hipótesis específica 01.....	102
Tabla 50. Prueba de hipótesis específica 02.....	104
Tabla 51. Prueba de Chi cuadrado hipótesis específica 02.....	104
Tabla 52. Prueba de hipótesis específica 03.....	106
Tabla 53. Prueba de Chi cuadrado hipótesis específica 03.....	106
Tabla 54. Prueba de hipótesis específica 04.....	108
Tabla 55. Prueba de Chi cuadrado hipótesis específica 04.....	108

Lista de Figuras

Figura 01: Lima Metropolitana: Empresas por estado de operatividad debido al impacto del Covid 19.....	1
Figura 02: Lima Metropolitana: Empresas operativas, según principales problemas que enfrentaron debido al impacto del COVID-19.....	2
Figura 03: Componentes de Control Interno.....	16
Figura 04: COSO 2013 (Internal Control-Integrated Framework).....	17

Lista de Gráficos

Gráfico 1. ¿Se ha establecido objetivos dentro del área de tesorería como parte del ambiente del Control Interno?.....	55
Gráfico 2. ¿Es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente de Control Interno adecuado?.....	56
Gráfico 3. ¿El equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas?.....	57
Gráfico 4. ¿La dirección del Área de Tesorería ha establecido lineamientos para corregir procesos que no van de acorde a los objetivos de la compañía?.....	58
Gráfico 5. ¿Es posible detectar fraudes y errores en el Área de Tesorería como parte de la evaluación del riesgo?.....	59
Gráfico 6. ¿Es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería?.....	60
Gráfico 7. ¿Los colaboradores reconocen que pueden afectar de manera adversa la consecución de objetivos si no realizan de forma correcta sus funciones?.....	61
Gráfico 8. ¿Se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa?.....	62
Gráfico 9. ¿Consideras que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área es el líder de tesorería?	63
Gráfico 10. ¿Si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente?.....	64

- Gráfico 11.** ¿Se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería?.....65
- Gráfico 12.** ¿Crees que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de Tesorería?.....66
- Gráfico 13.** ¿Es importante realizar un monitoreo diario del flujo de caja para determinar si se está realizando un buen manejo de los recursos de la compañía?.....67
- Gráfico 14.** ¿El responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el líder del área?.....68
- Gráfico 15.** ¿El índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado?.....69
- Gráfico 16.** ¿Consideras que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja?70
- Gráfico 17.** ¿De existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo?.....71
- Gráfico 18.** ¿Si en la conciliación bancaria del mes hay partidas conciliatorias no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente?.....72
- Gráfico 19.** ¿El Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo?.....73
- Gráfico 20.** ¿Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez?.....74

Gráfico 21. ¿Supervisan con frecuencia los resultados obtenidos en la liquidez del área de tesorería?.....	75
Gráfico 22. ¿Considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería?.....	76
Gráfico 23. ¿Considera que los resultados de la prueba ácida serán iguales al ratio de liquidez corriente en la interpretación, ya que la compañía no cuenta con inventarios?.....	77
Gráfico 24. ¿Es necesario considerar un ratio de prueba ácida, a pesar de que Ade Perú S.A sea una empresa de servicios y no cuente con inventarios?.....	78
Gráfico 25. ¿Considera que la prueba ácida es una oportunidad de analizar mejor el disponible y realizable en el Área de Tesorería?.....	79
Gráfico 26. ¿La empresa cuenta con suficiente efectivo y equivalente de efectivo para pagar a sus proveedores?.....	80
Gráfico 27. ¿Es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente?.....	81
Gráfico 28. ¿De ocurrir un desfase de liquidez en la compañía, consideras importante recurrir a un mecanismo de financiamiento bancario?.....	82
Gráfico 29. ¿Consideras que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de capital de trabajo?.....	83
Gráfico 30. Indicador Sistema de Control.....	84
Gráfico 31. Indicador Detección de Fraude y Errores.....	85
Gráfico 32. Indicador Hallazgos, Evidencias y Pruebas.....	86
Gráfico 33. Indicador Control Previo, Control Posterior, Dictámenes.....	87
Gráfico 34. Indicador Ratio de liquidez Corriente.....	88

Gráfico 35. Indicador Ratio de Prueba Ácida.....	89
Gráfico 36. Indicador Ratio de Prueba Defensiva.....	90
Gráfico 37. Dimensión Ambiente de Control.....	91
Gráfico 38. Dimensión Evaluación del Riesgo.....	92
Gráfico 39. Dimensión Actividades de Control.....	93
Gráfico 40. Dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo.....	94
Gráfico 41. Dimensión Liquidez Corriente.....	95
Gráfico 42. Dimensión Prueba Ácida.....	96
Gráfico 43. Dimensión Prueba Defensiva.....	97
Gráfico 44. Variable Control Interno.....	98
Gráfico 45. Variable Liquidez.....	99

Resumen

El presente trabajo de Investigación titulado “**EL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA DE CONSULTORÍA DE RECURSOS HUMANOS, PERIODO 2019-2020**” se realizó con el objetivo de examinar la implicancia del Control Interno en todas las actividades realizadas en el Área de Tesorería, es preciso indicar la importancia del Control Interno, ya que constituye criterios, lineamientos, métodos, políticas, adecuaciones y disposiciones que permiten mejorar la gestión de tesorería ya que a través de dichos controles se logrará administrar los riesgos y generar valor dentro del área y la compañía.

La investigación es de tipo correlacional, descriptiva, método cuantitativo, de diseño no experimental longitudinal. La población en estudio es de 28 colaboradores, la población determina que es una población finita y una muestra considerada censal pues se seleccionó el 100% de la población al considerarla un número manejable de sujetos.

Los resultados obtenidos señalan que ambas variables de estudio se relacionan, tal resultado se puede plasmar en el Chi cuadrado de la hipótesis general, según se puede observar en el resultado de la prueba de hipótesis general, el Chi cuadrado tiene como valor 66,500 con 9 grados de libertad y un valor de significancia de 0,000, como el valor de significancia es menor a 0,005 se puede rechazar la hipótesis nula y afirmar que el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Palabras clave: Control Interno, tesorería, liquidez

Abstract

The present research work entitled "**INTERNAL CONTROL IN THE TREASURY AREA AND ITS RELATIONSHIP WITH THE LIQUIDITY OF A HUMAN RESOURCES CONSULTING COMPANY, PERIOD 2019-2020**" was carried out with the objective of examining the implication of internal control in all activities carried out in the Treasury Area, it is necessary to indicate the importance of internal control, since it constitutes criteria, guidelines, methods, policies, adaptations and provisions that allow improving the treasury management and that through said controls it will be possible to manage the risks and generate value within the Area.

The research is correlational, descriptive, quantitative method, non-experimental longitudinal design. The study population is 28 collaborators, the population determines that it is a finite population and a sample considered census since 100% of the population was selected considering it a manageable number of subjects.

The results obtained indicate that both study variables are related, such a result can be reflected in the Chi square of the general hypothesis, as can be seen in the result of the general hypothesis test, the Chi square has a value of 66,500 with 9 degrees of freedom and a significance value of 0.000, since the significance value is less than 0.005, the null hypothesis can be rejected and it can be stated that the Internal Control in the Treasury area is related to the Liquidity of a Human Resources Consulting Company, 2019-2020 period.

Keywords: internal control, treasury, liquidity

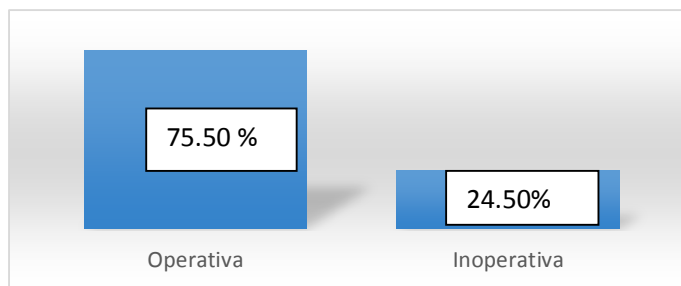
CAPÍTULO I

1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

Actualmente, las economías de todos los países se encuentran en etapa de recuperación por el impacto de la pandemia producida por el virus del SARS-CoV-2. Las empresas no han sido ajenas a esta realidad y se han visto obligadas a adaptarse hacia una nueva realidad e implementar mejoras dentro su organización para conseguir ventajas competitivas en relación con sus competidores.

Tal como se muestra en la figura 01 que está basada en la información publicada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el 75.5% de las empresas de Lima Metropolitana no están operando lo cual genera una gran recesión en la economía de muchas familias de la capital y solo el 24.5% están operativas.

Figura 01: Lima Metropolitana: Empresas por estado de operatividad debido al impacto del Covid 19

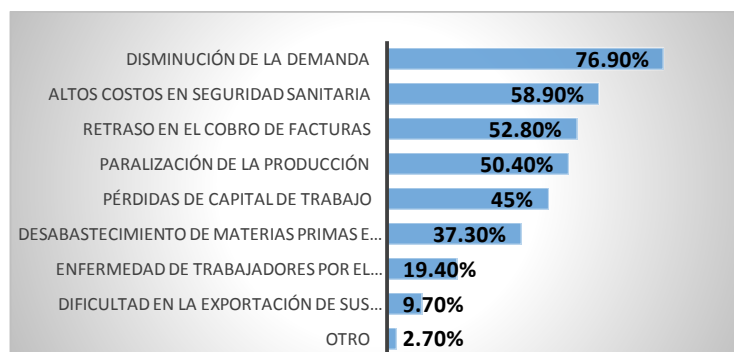


Fuente: Elaboración propia basado en El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

El impacto creado por el virus del SARS-CoV-2 ha afectado a la mayoría de las empresas debido a las medidas de restricción dictadas por el poder ejecutivo por lo cual se han generado problemas financieros que repercuten en todos los procesos de las empresas, en la

figura 02 se puede observar que, de las empresas operativas el 76.90% presentó disminución de la demanda, el 58.90% presentó altos costos en seguridad sanitaria, el 52.80%, retraso en el cobro de facturas, el 50.40% presentó paralización de la producción, el 45% presentó pérdidas de capital de trabajo, 37.30% presentó desabastecimiento de materia primas, 19.40% enfermedad de trabajadores y 9.70% dificultad en la exportación de sus productos, el 81.4% presenta problemas en temas relacionados a las finanzas y solo el 18.6% no tiene problemas financieros, todos estos porcentajes corresponden al 92.5% de las empresas que enfrentaron problemas.

Figura 02: Lima Metropolitana: Empresas operativas, según principales problemas que enfrentaron debido al impacto del COVID-19.



Fuente: Elaboración propia basado en El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

Todas las condiciones mostradas ameritan a que las empresas tiendan a realizar mejoras en función a la operatividad de todas sus áreas, una de las áreas que ayudan a determinar la mejora en la economía de la empresa es el área de tesorería, y la investigación de la tesis, tiene como estudio al área de tesorería donde se desarrollan ciertas anomalías en sus procesos y con ello no se podrá trascender en las mejoras que por obligación la empresa

tiene que forzar. La tesorería se ha vuelto un área fundamental en las empresas, puesto que, la liquidez es un aspecto crucial en la pandemia y lo más importante de un negocio.

1.1. Formulación del problema

La empresa en estudio ejecuta una inadecuada gestión de tesorería, se realizan pagos indebidos, exceso de pagos en detracciones continuamente, errores en los registros contables, cheques de gerencia no cobradas y en otros casos emitidas erróneamente, las conciliaciones bancarias se presentan de forma tardía con partidas conciliatorias que no se logran identificar y tampoco registrar dentro del período y en su mayoría es consecuencia de procesos manuales. Por otro lado, se elabora el flujo de caja con información inadecuada el cual genera incertidumbre en los resultados que conllevan a tomar decisiones que perjudican a la empresa (un manejo inadecuado de los recursos); tales como, incumplimientos de pagos y como consecuencia se paralicen los procesos y la operatividad en varias áreas como logística, marketing y el área comercial, por ende, esto va en contra de los objetivos de la empresa, por una gestión ineficaz de la tesorería, se pone en riesgo la proyección de flujos de ingresos y egresos, así como la necesidad de capital de trabajo oportuna.

Bajo este escenario y lo mencionado líneas arriba, se hace necesario implementar un Control Interno como oportunidad de mejora de acuerdo con las deficiencias y necesidades del área, que permita conocer los puntos quiebres que dificultan y entorpecen el normal desarrollo de las actividades de tesorería, que no sólo afecta el área misma, ya que la tesorería es transversal. Además, identificar los riesgos. “Para lograr un registro exacto de las transacciones que haga una empresa y la preparación de reportes financieros confiables, los controles internos son fundamentales dentro de la estructura organizativa. Sin controles adecuados que aseguren el registro apropiado de las transacciones, la información financiera

resultante puede no ser confiable y debilitar la habilidad de la gerencia para tomar decisiones. En la misma línea, puede reducir su credibilidad ante los accionistas, las autoridades reguladoras y el público” (EY Perú, 2016).

Los acontecimientos negativos que presenta el área de tesorería son indicios de que se está poniendo en riesgo la liquidez de la compañía, motivo por lo cual conlleva a realizar el cuestionamiento como problema general.

1.1.1. Problema general

✚ ¿En qué medida el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?

1.1.2. Problemas específicos

✚ ¿En qué medida el Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?

✚ ¿En qué medida la Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?

✚ ¿En qué medida la Actividades de Control en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?

✚ ¿En qué medida las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020?

1.2. Objetivos general y específicos

1.2.1. Objetivo general

✚ Determinar en qué medida el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

1.2.2. Objetivos específicos

- ✚ Evaluar en qué medida el Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ Determinar en qué medida la Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ Analizar en qué medida la Actividades de Control en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ Determinar en qué medida las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

1.3. Justificación e importancia del estudio

El presente estudio se justifica por la importancia del Control Interno como oportunidad de mejora para identificar las deficiencias del área de tesorería. Por otro lado, identificar las fortalezas que impulse al cumplimiento de los objetivos del área y que se alineen con los objetivos de la compañía a fin de no poner en peligro la liquidez. Por otro lado, que permitan mitigar los riesgos financieros, mejorar los procesos, presentar reportes fehacientes, incrementar la confianza del área misma y de sus trabajadores. Además, dar a conocer la relación que existe entre ambas variables de la investigación.

Es importante reconocer la explicación que brinda (Orosco, 2012) sobre la justificación e importancia de la investigación; consiste en mencionar las razones para que se lleve a cabo la investigación, cuyas razones deben ser fundamentadas y convincentes.

Asimismo, es explicar el por qué se debe realizar la investigación y para qué servirán los resultados que se obtengan. “Los profesionales responsables del área de tesorería deben

contar con ciertas actividades laborales, actividades que muestren su eficacia y eficiencia para bien de la empresa, que se entienda que la empresa depende de ellos y de su buen desempeño laboral con ciertos recursos indispensables que son utilizados para alcanzar los objetivos trazados”.

1.4. Alcance y limitaciones

1.4.1. Alcance

La investigación se realizó en la empresa de Recursos Humanos que está ubicada en la ciudad de Lima, por los periodos comprendidos en los meses de setiembre 2021 a enero 2022 tiempo prudencial para lograr el desarrollo de la presente investigación.

1.4.2. Limitaciones

Para la elaboración de la presente investigación, la limitación encontrada fue la poca llegada a la información financiera de la empresa. Por otro lado, no se cuentan con los permisos necesarios para poder revelar la identidad de la empresa por un tema de confidencialidad.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO.CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

(Bosque & Ruiz, 2016), mencionan en su investigación titulada “*El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A.*” investigación realizada siendo alumnos del Instituto Universitario Aeronáutico de la Facultad de Ciencias de la Administración, se presentó como trabajo final de grado, Córdoba, Argentina.

El trabajo final de grado que presentan los autores tiene como objetivo rediseñar el sistema de Control Interno en el área de compras y stock de inventarios de la empresa Centro Motor S.A., con la finalidad de establecer un sistema de Control Interno apropiado que incida en la mejora de la rentabilidad. Los investigadores buscan tener un sistema de Control Interno que permita gozar de información precisa para una toma de decisiones correcta.

Para conseguir alcanzar el objetivo marcado se realizó un análisis de diversos circuitos, encontrando el punto débil y la falla de manera individual en cada uno de estos, a su vez se hizo un análisis de la situación económica de la organización en los últimos dos periodos en busca de demostrar la influencia que posee el Control Interno dentro de la rentabilidad de la empresa. Por último, se propuso recomendaciones y mejores con la posibilidad de ser implementadas dentro del área referida.

Luego de la implementación del sistema de Control Interno se logró la optimización de los procesos con el objetivo de generar una mejoría a la rentabilidad y la obtención de información confiable que apoye en la toma de decisiones de la directiva de la empresa.

(Guerrero, 2014), menciona en su investigación cuyo título es “*Diseño del Manual de Control Interno en el Área de Tesorería en la Compañía Dumasa S.A.S.*”, de la Universidad Autónoma de Occidente de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Programa de Contaduría Pública Departamento de Ciencias Económicas Santiago de Cali 2014, Proyecto de grado presentado como requisito para optar al título de profesional Contador Público.

El investigador hace mención que toda organización ya sea pequeña, mediana y grande deberá tener presente la importancia que tiene la contabilidad, a su vez el orden de la información que se tenga también es importante ya que permite dar a conocer la situación actual del factor financiero en la organización, debido a todo esto es primordial que las organizaciones tengan la preocupación de diseñar un buen Control Interno para lograr alcanzar sus objetivos, teniendo en cuenta el modelo del informe Coso el cual permite una efectividad garantizada en el control de sus procesos.

La investigación presenta como objetivo principal el realizar una propuesta a la entidad Dumasa S.A.S sobre las herramientas de control existentes, las cuales dan una efectividad asegurada dentro del manejo de algún recurso, siendo más específicos, dentro del área de tesorería, y entregar mejoras en el proyecto. Es primordial que la organización presente información ordenada y verdadera del manejo en lo que tengan disponible y en el posible caso de generar solicitudes con respecto a información de alguna entidad gubernamental como Dian, que sea realizado sin problemas.

Mediante las propuestas de mejora y con el uso de las herramientas necesarias, las empresas lograran alcanzar el Control Interno que les ayude a incrementar una mejor

economía estable, con posibilidades de rentabilidad positiva repercutiendo en favor de los trabajadores y la empresa.

(Narváez, 2021), hace mención en su investigación titulada *“El sistema de Control Interno para mejorar la rentabilidad de la empresa “IEI Gavatrade Cía. Ltda.” dedicada a la capacitación en planes de negocio, gestión de calidad y comercio exterior en el año 2020, ubicada en el D.M. de Quito”* Proyecto de Titulación por la modalidad de Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, de la Universidad Central del Ecuador de la Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría.

Según menciona el investigador, el trabajo se realizó teniendo la finalidad de generar propuestas por medio del empleo de un sistema de Control Interno en busca de una mejoría en la rentabilidad de la organización “IEI Gavatrade Cía. Ltda.” Empresa que se dedica en dar capacitaciones en comercios exteriores, gestión de calidad y plan de negocios en el año 2020 ubicada en la ciudad de Quito.

Durante su desarrollo se empleó un enfoque cuantitativo, entregando apoyo durante la formulación de las hipótesis, las cuales fueron comprobadas por medio de la recolección de datos en la empresa respecto a sus requerimientos y su rentabilidad organizacional, así como también sobre su situación actual.

Al finalizar la investigación se tiene como meta evaluar las correcciones realizadas, también se busca evaluar el sistema de Control Interno en la organización y como este sistema incide directamente con la rentabilidad de la organización, asimismo, se evaluará como los factores inciden en el sistema de gestión interno.

2.1.2. Antecedentes nacionales

(Rojas & Silva, 2016), mencionan en la investigación titulada: *“Implementación de un sistema de Control Interno de tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa Inversiones Pucará SAC en la ciudad de Trujillo en el año 2016”*, Tesis para optar el título profesional de Contador Público, de la Universidad Privada del Norte.

La investigación describe que el primer proceso elaborado fue la evaluación del Control Interno existente en el área de tesorería con el objetivo de encontrar la incidencia que este presentaba en un aspecto importante para la empresa: la liquidez.

El procedimiento para poder evaluar el diagnóstico de la situación actual de la organización se realizó por medio de la recopilación de datos, se empleó una guía de observación, la entrevista personalizada, terminando analizando la información recolectada. Tras realizar todo el proceso, se detectó que la organización no cuenta con alguna especie de Control Interno que garantice la buena ejecución de cualquier actividad en el área de tesorería.

Del mismo modo, gracias al análisis de la información se pudo encontrar a los productos que están ausentes de control, y el resultado indicó que la organización cometió los gastos debido a intereses, pagos de multas y distintos tipos de gastos que no beneficiaban la liquidez de la entidad. A partir de los resultados, se propuso la realización de controles internos donde se ubican los problemas.

Se decidió conformar un grupo de procedimientos y políticas que apoyen en el proceso de tesorería y esta mejore, los procedimientos estaban acompañados de diagramas de flujo que permitió a la organización lograr definir correctamente sus áreas funcionales, una mejora en las actividades del área y una buena definición de sus procesos, todo con el objetivo de beneficiar a los índices de liquidez de la organización ya sea en un plazo corto o mediano.

Luego de que se implementara el sistema de Control Interno en la empresa, se volvió a realizar una evaluación en todas las deficiencias localizadas en puntos anteriores, obteniendo resultados como: mejoras en la actividad del área de tesorería, un orden en los procesos, se retiraron las diferencias por pagos excesivos, multas, pagos de intereses y faltantes de caja; y, mejoro la liquidez de la organización.

(Feliciano, 2018), menciona en su investigación, cuyo título es *“Implementación de un sistema de Control Interno en el área de caja por los depósitos no identificados y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Brisas del Titicaca en el período 2017”*, investigación realizada para optar el título profesional de contadora pública de la Universidad Ricardo Palma.

En la investigación se menciona que “el sistema de Control Interno brinda mayor control y seguridad a la utilización óptima de los recursos de la empresa y de ese modo, busca la mayor eficacia, eficiencia y transparencia en el uso de recursos de las operaciones que esta realiza”.

Además, se menciona que, en el caso que una empresa no implemente un adecuado Sistema de Control Interno, en forma exclusiva al sistema operativo del área de Caja dentro del departamento de Tesorería, sufrirán rápida y notablemente los malos efectos producidos por la ausencia de este.

Asimismo, se indica que existen muchas razones por las cuales no se implementa un sistema de Control Interno, por ejemplo, el temor al cambio, la inseguridad, malas experiencias en los procesos, entre otros.

Para la implementación del sistema es necesario tomar en cuenta aspectos necesarios que se involucran en la empresa. La implementación del sistema de Control Interno permite que se logren alcanzar los objetivos en relación a la economía, sobre el uso de manera correcta

del recurso que se tenga, efectivo desarrollo de cualquier actividad y proceso dentro del área de tesorería.

(López, 2018), hace mención en su investigación titulada “*Control Interno en el área de tesorería y su relación con la Gestión Financiera*”, investigación realizada para optar al grado de Bachiller en Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte.

Para la elaboración de la investigación según menciona la autora, se utilizaron diferentes fuentes como, el repositorio de diferentes centros universitarios, al registro nacional de trabajos de investigación, Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica, la página google académico, entre otros libros, etc.

Según menciona la autora, entre los años 2015 y 2017 se elaboraron muchas más investigaciones y por consiguiente se logró conseguir una fuente de investigación muy amplia lo cual facilitó generar múltiples análisis que ayudaron a determinar que la investigación sea puntual en los resultados obtenidos.

Asimismo, la investigadora menciona que al implementar un Sistema de Control Interno se permite a las empresas el establecimiento de lineamientos para un funcionamiento correcto en las áreas con el objetivo de mitigar riesgos los cuales ayudaran a maximizar resultados.

Del mismo modo, la investigadora menciona que si la empresa aplica las partes que componen al Control Interno, la organización tendrá permitido realizar una monitorización en el desempeño de sus áreas y encontrar los puntos débiles los cuales podrán ser corregidos para que sus objetivos no se vean afectados, la aplicación correcta del Control Interno permite a las empresas un análisis verídico de las informaciones financieras que serán vitales en la toma

de decisiones, por ende, si se analizara si es adecuado el cumplimiento del procedimiento, se minimizaría las pérdidas y se daría un mínimo incremento en su rentabilidad.

Ciertos procedimientos que se aplican son importantes para el funcionamiento de la empresa, el uso de indicadores financieros ayudan en el análisis de los resultados logrados en el factor económico de la organización, motivo por lo cual es importante y necesario la creación de lineamientos y la evaluación del cumplimiento de los mismos para el crecimiento en todas las líneas de la organización, además se hace necesario que todo en la organización se desarrolle con normalidad para la correcta toma de decisiones enfocadas en dos factores importantes, el incremento de los beneficios y el incremento de las riquezas.

Los factores mencionados son objetivos que mediante el uso de ciertas herramientas se hace posible lograr alcanzarlos, para que la gestión financiera sea realmente eficaz se tiene que tomar en cuenta que el control de gestión es la fuente que va a garantizar un elevado grado de cumplimiento en sus metas.

2.2. Bases teóricas-científicas

2.1.1 Control Interno

Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad.

El Control Interno es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos: i) eficacia y eficiencia de las operaciones, y ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

La definición que hace (Mantilla, 2018), “el Control Interno en una organización es un plan que involucra a toda la organización, que incluye todos los procedimientos y procesos que se consideran para el control de los activos, supervisarlos y verificarlos, para que la información contable sea confiable”.

Es importante ejecutar un buen Control Interno ya que esto resulta siendo factor clave para los gerentes empresariales que actualmente evalúan el desempeño operativo con la finalidad de evitar fraudes en la empresa. El Control Interno es la solución y el reto más importante que toda gerencia debe tomar en cuenta para evaluar el desempeño operativo de los integrantes de la empresa, además es fundamental dentro de la estructura organizativa, el Control Interno ayuda a lograr el registro exacto de las transacciones que haga toda empresa y la preparación de reportes financieros contables.

Todas las empresas se enfrentan a una serie de riesgos que pueden poner en juego el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, el conocer e identificar los objetivos perfectamente puede suponer que la organización entiende el significado de Control Interno. Por lo que, toda acción, sistema o plan que se lleve a cabo con el fin de cumplir dichos objetivos es una fortaleza del Control Interno y, por el contrario, todo plan o sistema emprendido fallido o descuido de estos objetivos es una debilidad del Control Interno.

2.1.1.1 Importancia del Control Interno

El Control Interno se ha vuelto un factor importante de aplicación en toda empresa y/o entidad, debido a que la ayuda de dichos controles implementados permite que el giro del negocio se realice de una manera adecuada, eficiente y eficaz, evitando así poner en riesgo y/o peligro la liquidez.

El Control Interno bien aplicado contribuye de manera eficaz a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la empresa, en todos los niveles, así como en todos los procesos, subprocesos y actividades donde se implemente.

La mención que hace la (Contraloría, 2020), la comisión de Normas de Control Interno de la Organización Internacional de entidades fiscalizadoras superiores, mencionan que la mejor forma para garantizar el cumplimiento de los objetivos que se plantea una empresa, es tener un sistema de Control Interno, donde se generen planes de organización, procedimientos, métodos, etc., el objetivo de implementar el Control Interno es con la finalidad de evitar malos manejos económicos, fraudes, despilfarros, múltiples errores, etc., tomando en cuenta la preservación del patrimonio de la empresa.

Del mismo modo, otra finalidad que comprende la implementación del Control Interno es para promover las acciones económicas eficientes, brindando productos y servicios de buena calidad, respetando leyes, normas, directivas y reglamentos que tiene conformado la empresa, por último, otro factor es la finalidad de tener informes de gestión y financieros oportunos, completos y confiables.

Uno de los principales modelos de referencia es el Modelo COSO, el cual genera una definición bastante entendible del Control Interno y brinda un modelo estructurado que ayuda a las empresas a encaminarse hacia una implementación efectiva de Control Interno

La implementación de un sistema de Control Interno permite fortalecer a las compañías y las impulsa a conseguir sus objetivos, previene pérdidas de recursos, mejora la ética, facilita el aseguramiento de los reportes, incrementa confianza de inversionistas, reduce riesgos y es aplicable independientemente del tamaño o tipo del negocio.

Figura 03: Componentes de Control Interno



Fuente: Elaboración propia

2.1.1.2 Importancia de los componentes del Control Interno

Si los objetivos organizacionales indican la dirección, hacia dónde ir, el resultado a lograr, los cinco componentes del Control Interno constituyen caminos para el logro de los objetivos de la organización, de los resultados planificados y el buen funcionamiento de esta, coincidiendo con los objetivos esenciales de todo proceso de cambio que están enfocados al funcionamiento y los resultados empresariales.

Los componentes del Control Interno son el cuerpo del sistema y existen por las funciones que desarrollan cada uno de ellos. Proporcionan un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ✚ Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- ✚ Fiabilidad de la información financiera.
- ✚ Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

2.1.2 El modelo COSO

Según se puede analizar que, en el contexto actual, es indispensable conocer y determinar el adecuado Control Interno que debe de tener una empresa para poder identificar si está sujeta a algún riesgo de negocio o un riesgo generado por sus propias operaciones. En esa línea, el COSO 2013 (Internal Control—Integrated Framework) que define el Control Interno como un proceso, formaliza los 17 principios relevantes que ya estaban implícitos en un sistema con Control Interno efectivo (EY Perú, 2016).

Figura 04: COSO 2013 (Internal Control—Integrated Framework).



Fuente: EY Perú.

Según (COSO, 2018), el Control Interno es un proceso dirigido por la directiva que tiene la empresa, teniendo como finalidad cumplir los objetivos, para lograr alcanzar los

objetivos se tiene que realizar la supervisión en cada cierto periodo, la finalidad es hacer cumplir la realización de los procesos de manera adecuada por parte de los trabajadores.

Del mismo modo (Fatimah, 2013) menciona que los controles internos se definen ampliamente en dos categorías: preventivo o de detective. El concepto del Control Interno preventivo se define como las políticas y procedimientos que no permiten que ocurran ciertos eventos, son proactivos, y su primera línea de defensa es un sistema de contabilidad financiera. El concepto para el Control Interno del detective se define como los procesos de respaldo que aseguran que los controles preventivos funcionen según se haya previsto en las estrategias determinadas.

Uno de los principales modelos de referencia es el Marco COSO, el cual genera una definición común de Control Interno y brinda un modelo estructurado que ayuda a las empresas a encaminarse hacia una implementación efectiva de Control Interno.

2.1.2.1. Importancia del modelo COSO

Según menciona (Anticono, 2020), existen ventajas importantes que se pueden aplicar bajo el sistema Coso, estas ventajas son las siguientes:

- Permite a la empresa una visión global del riesgo
- Posibilita los objetivos del grupo en las diferentes unidades de producción
- Alinea la priorización de objetivos, y finalmente
- Brinda el soporte a las diversas actividades planificadas estratégicamente

2.1.2.2. Origen del modelo COSO

La historia del modelo COSO está enmarcada en dos aspectos fundamentales: Contexto en la que se origina y el grupo de trabajo que hizo la propuesta. Como forma de solucionar la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno al

Control Interno, es publicado en 1992, el modelo COSO en los Estados Unidos (Normas Generales de Control Interno, 2007). Asimismo, Melini (2005) el modelo COSO nace como una respuesta a la preocupación generalizada respecto de los razonantes casos jurisprudenciales que evidencian situaciones límites, donde las quiebras están originadas en fallas de los administradores respecto al manejo de los patrimonios de las empresas.

De esta forma, los escándalos financieros ocurridos en Europa y, posteriormente en Norteamérica a inicios del siglo XXI, estremecieron el mundo empresarial y sirvieron para posicionar al COSO como un marco adecuado para la evaluación del Control Interno de las compañías (Fonseca Luna, 2011).

2.1.2.3. Componentes del modelo COSO

Los componentes del COSO con el transcurrir del tiempo fueron evolucionando, con ciertos factores que ayudan a determinar los procesos de mejoras operativas, los componentes son cinco y son los siguientes:

Ambiente de control

Marca la pauta de una organización, es decir, aquella base para influir en la conciencia de control de su personal. Es el fundamento de los demás componentes del Control Interno, y provee disciplina y estructura.

Evaluación del riesgo

Es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes que corre la empresa para el logro de sus objetivos, formando la base para determinar cómo se deben administrar los riesgos.

Actividades de control

Son las políticas y los procedimientos que deben seguirse para tener certeza que las instrucciones de la gerencia se llevan a cabo.

Información y Comunicación

Enfatiza la relevancia de la calidad de información dentro del Sistema de Control Interno, también profundiza en la necesidad de información y comunicación entre la entidad y terceras partes, enfatiza el impacto de los requisitos regulatorios sobre la seguridad y protección de la información, además, refleja el impacto que tiene la tecnología y otros mecanismos de comunicación en la rapidez y calidad del flujo de información.

Supervisión y monitoreo

Es el proceso que se utiliza para verificar la calidad del desempeño del Control Interno a través del tiempo.

2.2 Tesorería

Ante la incertidumbre que aun rodea el mercado y las inestables proyecciones económicas tras un año pandémico, la medida más adecuada que hay que tomar para garantizar la supervivencia empresarial es llevar a cabo el control minucioso del flujo de caja. Hecho que reafirma que el éxito de cualquier empresa se basa en la gestión transparente de su tesorería

Es por este motivo, que el objetivo de hoy es garantizar la liquidez en las empresas, mediante una adecuada gestión de la tesorería, que permita hacer frente a los compromisos que se tienen con terceros, bien sea los contraídos con anterioridad o recientes contratos.

Es esta liquidez la que nos permitirá cumplir con las obligaciones y evitará que entremos en una espiral de información negativas, por pérdida de imagen reputacional, por no

cumplir con los compromisos e incluso con una desmejora de los ratings crediticios de las entidades financieras.

Tesorería son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero de una organización.

La tesorería refiere a todos los procesos y acciones ejecutados para llevar a cabo el control financiero de una empresa: tanto del dinero en efectivo (flujo de caja), como activos líquidos, cobros por ventas y la liquidez que es fundamental para la estabilidad de la empresa a mediano y largo plazo.

Mayormente, la tesorería es aplicada sin ayuda de otro sistema financiero cuando la empresa es pequeña; pero, cuando se trata de una empresa grande, comparte funciones con otro sistema de finanzas, porque los montos también suelen ser más grandes.

La operativa de la tesorería abarca multitud de funciones del ámbito financiero y monetario, desde los cobros por ventas y los pagos a acreedores, hasta la negociación con bancos de préstamos y servicios financieros, la gestión de ingresos y gastos surgidos durante las operaciones de venta y negociación, así como la gestión de la caja (dinero en efectivo) en las organizaciones.

En función del tamaño de la empresa o la categoría, el área de tesorería puede comprender mayores o menos responsabilidades, ya que se trata de uno de los departamentos que más cambios ha sufrido en el mundo empresarial.

Uno de los rasgos fundamentales de la tesorería, es el estudio y realización de presupuestos, que junto con la gestión de las desviaciones suponen un trabajo complejo.

2.2.1 Funciones de la Tesorería

Para definir qué es tesorería y sus funciones, es necesario explicar a detalle cuáles son sus funciones, y nosotros lo haremos a continuación.

Planificación temprana de la liquidez y el efectivo

Pago a proveedores, costos de transporte, rentas, remuneraciones y otros tipos de pagos, forman parte de la liquidez de una empresa, la cual se debe mantener en regla para asegurar la estabilidad de la organización, sobre todo a largo plazo.

Gestionar la liquidez

Control de la entrada y salida de dinero, incluyendo pago de servicios, costos de transporte y cobro de productos. En este punto se considera el uso de un fondo para imprevistos, en caso de alguna situación financiera que lo amerite, en la cual se adiciona capital fijo.

Cumplimiento de obligaciones financieras

Las obligaciones financieras, como el **pago de servicios** e impuestos, deben cancelarse a través de la tesorería. El pago de estos montos evitará inconvenientes fiscales (sanciones o multas), incluyendo una evaluación positiva hacia el departamento de tesorería.

Preparación ante riesgos financieros

Según las políticas y procedimientos, qué es tesorería y sus funciones, actúa previamente ante los posibles riesgos en la organización. Estos riesgos influyen una mala inversión, estar inhabilitados para préstamos bancarios, pasar por un proceso legal o no tener fondos suficientes para gastos operativos.

Gestión del capital

El interés de la tesorería es el de velar por la producción y crecimiento de una empresa, sin afectar su estabilidad económica. En este punto, qué es tesorería y sus funciones, se ocupa de verificar que el capital no está en riesgo y que pueda crecer, a través de la evaluación del mercado objetivo y de cuáles serían las ventajas en las nuevas inversiones.

2.2.2. Negociación con los bancos

La organización debe mantener en regla la administración financiera, para hacerla llegar a las entidades bancarias y así realizar pago de deudas, solicitar créditos o simplemente ahorrar el dinero. A través de todas estas funciones, se observa la importancia que tiene el funcionamiento de la tesorería en cada organización incluso si es sin fines de lucro. El flujo de dinero debe ser controlado, para evitar pérdidas irremediables que puedan llevar a la organización a la quiebra.

Según manifiesta (Vieites, 2012), define al área de tesorería como parte fundamental de una empresa, es el dinero líquido ya sea si está en caja o en alguna entidad bancaria, la define como importante debido a que genera supervisión y control sobre la actividad que diferencia entre la parte del capital destinado a financiar movimientos financieros, cabe mencionar que se encuentra disponible para financiar inversiones de abastecimiento de insumos, materiales, etc.

La definición de Tesorería de (Pedrosa, 2015), son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero en una organización.

Asimismo, la operativa de la tesorería abarca multitud de funciones del ámbito financiero y monetario, desde los cobros por ventas y los pagos a acreedores, hasta la negociación con bancos de préstamos y servicios financieros, la gestión de ingresos y gastos

surgidos durante las operaciones de venta y negociación, así como la gestión de la caja (dinero en efectivo) en las organizaciones (Pedrosa, 2015).

En función del tamaño de la empresa o la categoría, el área de tesorería puede comprender mayores o menos responsabilidades, ya que se trata de uno de los departamentos que más cambios ha sufrido en el mundo empresarial.

Uno de los rasgos fundamentales de la tesorería, es el estudio y realización de presupuestos, que junto con la gestión de las desviaciones suponen un trabajo complejo (Pedrosa, 2015).

2.2.3. Procedimientos de la tesorería

Se pueden dividir en varios, aunque están muy interrelacionados entre sí:

Gestión de riesgos

Medidas de seguridad en la gestión del dinero, como la contratación de pólizas de riesgos o seguimiento de los flujos monetarios.

Tareas de contabilización.

Las transacciones de cobros, pagos, gastos e ingresos en la empresa, además de la gestión de transferencias.

Negociación con terceros.

Dedicada a entablar relaciones con los bancos, grupos de interés y reportes a la dirección.

Mediación de liquidez.

La liquidez es una ratio importante en el mundo empresarial, pues permite ver el dinero con el que cuenta la empresa y el que aún no se ha convertido.

Fuentes de financiación.

De qué forma y a qué coste se financia la empresa y el tiempo medio de convertir las ventas en dinero efectivo.

2.2.4. Gestión de Tesorería

Independientemente de controlar las entradas y salidas de dinero y cuadrar la caja; el encargado de ella debe tener un control y una previsión de los cobros y pagos que se van a ir realizando (sobre todo en un futuro próximo) confeccionando un *presupuesto de caja* para poder realizar todas las operaciones sin problema.

El secreto para hacer esto es la previsión que consiste en convertir las causas reales existentes (ventas, compras, inversiones) en las consecuencias que van a producir (cobros y pagos) lo que nos permitirá esta anticipación de lo que va a suceder en la tesorería y la mejor gestión posible (optimización). Si, como resultado de este análisis, prevé que va a existir un exceso o un déficit de fondos debe intentar organizar los pagos y cobros, lo mejor que se pueda, con el fin de que el saldo de la tesorería sea suficiente para operar pero lo más pequeño posible.

Si no consigue esta organización óptima deberá tomar las medidas necesarias para aprovechar los excesos de saldo de alguna manera o, si no es suficiente dicho saldo, para financiar este déficit.

Para realizar esta gestión de la manera que acabamos de describir el responsable de la tesorería dispone de tres herramientas fundamentales:

✚ **El presupuesto** para controlar las entradas y salidas y la mejor utilización de los saldos que existan se realizan las previsiones de movimientos futuros.

✚ **Gestión del foat** diferenciando entre los vencimientos de pagos y las fechas en que vamos a hacerlos efectivos.

✚ **Modelos de tesorería** que existen para organizar estos movimientos de tesorería para identificar alternativas, decisiones a tomar, distintos escenarios posibles y llegando a hacer simulaciones de ellos.

2.2.5. Liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo.

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. El dinero en efectivo es el activo más líquido de todos, ya que es fácilmente intercambiable por otros activos en cualquier momento.

Para una empresa o una persona, la liquidez es la capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. La forma más eficaz de calcular el ratio de liquidez de una empresa es dividir el activo corriente más líquidos de la empresa) entre el pasivo corriente (deudas a corto plazo de la empresa). Si el resultado es mayor que uno, significa que la entidad podrá hacer frente a sus deudas con la cantidad de dinero líquido que tienen en ese momento; si el resultado es menos de uno, significa que la entidad no tiene liquidez suficiente para hacer frente a esas deudas. El siguiente paso para una empresa es analizar su solvencia, que es la liquidez a largo plazo.

Cuando hablamos de liquidez de mercado nos referimos a la capacidad de ese mercado de intercambiar dinero por sus activos. Los mercados de valores son mercados muy líquidos, cuánto más volumen de negociación hay sobre una acción más líquido es, ya que más fácil y rápidamente podremos venderla

Los activos corrientes líquidos son capaces de brindarle a la empresa la generación de caja necesaria para mantener en marcha continua su operación, es decir, que sin un adecuado nivel de recursos líquidos la empresa no podría permanecer funcionando de manera adecuada en el tiempo y por consiguiente tendría que desaparecer. En su orden, los rubros que hacen parte del activo corriente son los siguientes:

✚ **Caja y bancos:** son rubros esenciales para administrar el efectivo temporal que registre la empresa. En caso de que esta liquidez no sea suficiente las empresas pueden recurrir a los bancos quienes les pueden ofrecer líneas de crédito de corto plazo, como son los sobregiros y los créditos de tesorería, para solucionar estos desfases de caja coyunturales.

✚ **Inversiones Temporales:** le permiten a la empresa obtener rentabilidad sobre su efectivo disponible mediante la constitución o adquisición de cuentas, acciones, bonos o depósitos. Los bancos ofrecen a las empresas diferentes productos de captación con tasas de interés competitivas a los plazos de constitución de sus inversiones temporales, a través de cuentas de ahorro remuneradas, depósitos a término, etc.

✚ **Cuentas por cobrar:** corresponden a las ventas realizadas por la empresa (cartera) y sobre las cuales le otorga un plazo al comprador para que las pague. Los bancos ofrecen productos financieros especializados para el manejo de las cuentas por cobrar como el Factoring (descuento de facturas títulos valores), mediante el cual descuentan las facturas y le adelantan a la empresa el valor correspondiente al cobro de la factura en su fecha de vencimiento. Este mecanismo es un vehículo generador de liquidez para las empresas.

✚ **Inventarios:** corresponden al stock de mercancías que se tienen disponibles para ser enajenadas dentro del giro normal de la empresa y que se registran según su estado de fabricación (en tránsito, en proceso o terminadas). Los bancos ofrecen productos de crédito

ajustados a las necesidades de financiación de inventarios, con créditos que se denominan de capital de trabajo.

✚ **Otros activos corrientes:** corresponden a los activos corrientes diferentes a los anteriores y que también pueden ser convertidos en dinero a corto plazo. Los bancos ofrecen productos de financiación ajustados a las necesidades de adquisición de otros activos corrientes, con créditos que se denominan de capital de trabajo.

(Luna, 2018), menciona a la Liquidez como la capacidad que tiene cualquier empresa para obtener dinero en efectivo teniendo la posibilidad de cumplir con sus obligaciones en corto plazo.

Del mismo modo, (Sevilla, 2015), manifiesta que la liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio. 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. El dinero en efectivo es el activo más líquido de todos, ya que es fácilmente intercambiable por otros activos en cualquier momento.

Además, menciona (Sevilla, 2015), cuando se dice que un mercado es líquido significa que en ese mercado se realizan muchas transacciones y por lo tanto será fácil intercambiar activos de ese mercado por dinero.

Para una empresa o una persona, la liquidez es la capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. La forma más eficaz de calcular el ratio de liquidez de una empresa es dividir el activo corriente (recursos más líquidos de la empresa) entre el pasivo corriente (deudas a corto plazo de la empresa).

- **Ratio de liquidez, formula:**

Ratio	=	Activo Corriente
		Pasivo Corriente

Activo corriente: Existencias + Realizable + Disponible

Es un valor asociado al Fondo de maniobra: $FM = AC - PC$

Aunque depende mucho del sector y la actividad se considera un valor óptimo entre 1,5 y 2. Siendo muy preocupante un valor de 1 o menos, es decir, un fondo de maniobra negativo.

Si el resultado es mayor que uno, significa que la entidad podrá hacer frente a sus deudas con la cantidad de dinero líquido que tienen en ese momento; si el resultado es menos de uno, significa que la entidad no tiene liquidez suficiente para hacer frente a esas deudas.

El siguiente paso para una empresa es analizar su solvencia, que es la liquidez a largo plazo.

Cuando hablamos de liquidez de mercado nos referimos a la capacidad de ese mercado de intercambiar dinero por sus activos. Los mercados de valores son mercados muy líquidos, cuánto más volumen de negociación hay sobre una acción más líquido es, ya que más fácil y rápidamente podremos venderla.

La liquidez es una de las características de los activos financieros, junto con la rentabilidad y el riesgo, con los que mantiene una estrecha relación.

Uno de los sectores más ilíquidos es el de los bienes inmuebles. Ya que vender una casa, por ejemplo, lleva bastante tiempo y es más difícil encontrar un comprador. Si los

precios siempre fueran estables, sería algo más líquido, ya que, si quisiéramos vender nuestra casa, podríamos asegurar que podemos vender a ese precio casi seguro fácilmente (Sevilla, 2015).

2.2.5.1. Clasificación de los activos según su liquidez

(Sevilla, 2015), menciona que se puede clasificar los activos financieros según su liquidez:

Dinero en curso legal.

Monedas y billetes (es lo más líquido que hay, pues ya es dinero en sí. Se puede cambiar sencillamente por otros bienes).

Dinero en los bancos

Depósitos a la vista, depósitos de ahorro y de plazo.

Deuda pública a corto plazo

Letras del Tesoro

Pagarés de empresas

Activos emitidos por empresas privadas

Deuda pública a largo plazo

Bonos y obligaciones del Tesoro

Renta fija

Deuda emitida por las empresas privadas

Renta Variable

Desde acciones hasta derivados financieros.

2.2.5.2. Ejemplo de liquidez

Supongamos que queremos comprar una lavadora y su coste es de 500 euros. Lo más rápido para comprarla es si tenemos 500 euros en efectivo, ya que en la tienda el dinero en efectivo lo aceptarán siempre. Lo siguiente sería con las cuentas a la vista, es decir, con tarjeta; en la mayoría de las tiendas aceptarán nuestra tarjeta, por lo tanto, es un activo muy líquido. Si en cambio, no tuviéramos dinero en efectivo ni en la cuenta, pero tuviéramos unas acciones en bolsa, deberíamos ir al mercado, venderlas y luego ir a la tienda a comprar la lavadora.

Por lo tanto, aunque es un mercado bastante líquido, es menos líquido que el efectivo o los depósitos. Si no tuviéramos, dinero en efectivo ni ningún otro tipo de activo financiero y aun así quisiéramos comprar la lavadora, tendríamos que vender un inmovilizado (un vehículo por ejemplo) y tardaríamos mucho más tiempo en venderlo a buen precio y por lo tanto, es un activo menos líquido (Sevilla, 2015).

2.2.6. Indicadores financieros (Ratios financieros)

(Martinez, 2015), menciona que un ratio o indicador financiero, es un “coeficiente que proporciona unidad contable de comparación, relación de estos datos financieros permiten analizar momento financiero de una organización”.

Del mismo modo, (Coello, 2015), hace mención que un ratio, razón o indicador financiero, son coeficientes que otorgan un resultado contable y financiero, determinando la actual situación económica de una organización.

2.2.6.1. Ratio capital de trabajo

Es una relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes; no es una razón definida en términos de un conjunto de cuentas dividido por otro. El Capital de Trabajo, es lo

que le queda a la empresa después de saldar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; el dinero del que dispone la empresa para poder operar diariamente.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} =$$

$$\text{UM} \quad (\text{unidades monetarias})$$

2.2.6.2. Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos líquidos en la medida en que estas se puedan cobrar en un plazo prudente. Este índice nos indica el tiempo promedio en el que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo.

$$\text{Período promedio de cobranza} = \text{Cuenta por cobrar}$$

$$\times \text{días en el año} / \text{ventas anuales a crédito} = \text{días}$$

2.2.7. Dimensiones de liquidez

Las dimensiones definidas para la variable Liquidez se muestra de la siguiente manera:

- **Liquidez corriente**

(Arching, 2005), menciona que la liquidez corriente “Es el coeficiente o división entre activo corriente y pasivo corriente. Indica las veces de deudas a corto plazo cubiertas por elemento del activo.

La calculamos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye las cuentas de caja, bancos, valores de fácil negociación, cuentas y letras por cobrar e inventarios. Esta ratio es la principal medida de liquidez.

$$\text{Liquidez general} = \text{activo corriente} / \text{pasivo corriente}$$

- **Prueba ácida**

(Arching, 2005), menciona que la liquidez ácida es, “Este indicador es más severo que liquidez general; activo corriente se le resta inventario y se divide esta diferencia con pasivo corriente”.

La prueba ácida, se trata de un indicador más exigente ya que en él se descartan del total del activo corriente las cuentas que no son realizables de manera fácil. Nos proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago a corto plazo de una empresa.

Se calcula restando del activo corriente el inventario y dividiendo estas diferencias entre el pasivo corriente.

$$\text{Prueba ácida} = \text{Activo corriente} - \text{inventarios} / \text{pasivo corriente}$$

- **Prueba defensiva**

(Arching, 2005), menciona que prueba defensiva es, “Este indicador permite determinar qué capacidad efectiva tiene cualquier empresa a corto plazo; solamente se considera del activo la cuenta “Efectivo y equivalentes de efectivo”.

La ratio de prueba defensiva nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. Esta ratio permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; en esta ratio se tienen en cuenta únicamente los activos mantenidos en la caja y los valores negociables, eliminando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente.

Se calcula esta ratio dividiendo el total de los saldos del efectivo entre el pasivo corriente.

$$\text{Prueba defensiva} = \text{Efectivo} / \text{pasivo corriente} = \%$$

2.2.8. NIC 1 Presentación de los estados financieros

Es una norma que establece las bases que sirven para la presentación de los estados financieros de propósito general con la finalidad de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. La norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

La organización aplica la norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.2.8.1. Estados financieros

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio; (d) ingresos y

gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas; (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y (f) flujos de efectivo. Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

2.2.8.2. Conjunto completo de Estados Financieros

Un juego completo de estados financieros comprende:

- (a) un estado de situación financiera al final del periodo;
- (b) un estado de resultado y otro resultado integral del periodo;
- (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- (d) un estado de flujos de efectivo del periodo;
- (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa; y
- (f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

2.2.8.3. Estado de situación financiera

El Estado de Situación Financiera informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio. Es importante tanto para los accionistas (para saber si los recursos están bien utilizados), para el Estado (es una manera de conocer si los impuestos están siendo determinados correctamente), para los acreedores (para otorgar con seguridad créditos con los recursos que posee la compañía) y

para los gerentes (permite decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, acerca de la rotación tanto de inventarios como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo etc.). (Gestión, 2013).

2.2.8.4. Estado de Resultados

En el Perú, al estado de resultados las empresas la denominan Estado de Ganancias y Pérdidas, y las entidades gubernamentales Estado de Gestión. Los usuarios utilizan este estado para evaluar la capacidad de la gerencia al utilizar los recursos de la empresa. Los elementos relacionados con la medición de los resultados son los ingresos y los gastos. (Elías, 2013)

2.2.8.5. Estado de Resultados Integrales

Según (Financiera, 2011) indica que el Estado de Resultados Integrales tiene una relación directa con los ingresos y gastos, y se compone con otro resultado integral también denominado Other Comprehensive Income – OCI.

El término “resultado integral” no está definido en el marco conceptual de IASB, pero se utiliza en la NIC 1 para describir el cambio en el patrimonio de una entidad durante un periodo que procede de transacciones, sucesos y circunstancias distintos de aquellos derivados de transacciones con los propietarios, cuando actúan como tales.

El resultado integral representa la suma de todos los componentes de dicho resultado integral, tiene como resultado de dicho periodo, el otro resultado integral conlleva a los ingresos y gastos según las Normas Internacionales de Información Financiera donde están incluidos el resultado integral pero excluidos del resultado del periodo. (Guadalupe & Solórzano, 2019).

2.2.8.6. Estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio muestra y explica la variación en cada una de las cuentas del patrimonio de un ente económico en un periodo determinado.

Una Empresa presentará para cada componente del patrimonio, ya sea en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas, un desglose por partida de otro resultado integral. (Panta, 2018).

2.2.8.7. Estado flujos de efectivo

El estado de flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar. La información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de los estados financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. La NIC 7 establece los requerimientos para la presentación y revelación de información sobre flujos de efectivo, (Elías, 2013).

Dentro del contenido de las notas a los EE.FF. se encuentra la información acerca de las bases para la preparación de dichos estados financieros, y sobre las políticas contables específicas utilizadas. Las notas también revelan la información requerida por las NIIF que no haya sido incluida en otro lugar de los estados financieros.

Asimismo, las notas brindan información que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para entender cualquiera de ellos. Una entidad presentará las notas en forma sistemática. También hará referencia de cada partida incluida en los estados de situación financiera y del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) y en los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, con cualquier información relacionada en las notas, (Esan, 2016).

2.2.9. NIC 7 Estado de flujos de efectivo

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación.

2.2.9.1. Presentación de un estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo se encarga de informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación.

Cada entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de estas en la posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades.

Una transacción puede contener flujos de efectivo pertenecientes a las diferentes categorías. Por ejemplo, cuando los reembolsos correspondientes a un préstamo incluyen capital e interés, la parte de intereses puede clasificarse como actividades de operación, mientras que la parte de devolución del principal se clasifica como actividad de financiación, (Ifrs, 2007).

2.3. Definición de términos básicos

Activo

Es un recurso controlado por la empresa, como resultado de sucesos pasados, del que la misma espera obtener en el futuro, beneficios económicos.

Corto plazo

Corto plazo, en términos contables se refiere a operaciones que sean menor a un año.

Efectivo

Es el elemento más líquido que posee una empresa, habitualmente denominado dinero.

Pasivo

Es una obligación surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio

Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Ratios financieras

También conocido como indicadores financieros, son magnitudes relativas de dos valores numéricos sacados de los estados financieros de una compañía. Suele usarse en contabilidad con el propósito de analizar la situación financiera global de una empresa.

Recursos

Son todos aquellos elementos que se requieren para que una empresa pueda lograr sus objetivos.

Sistema

Es una serie de elementos que están interconectados entre sí y cuyo funcionamiento es como un todo. Los elementos que conforman los sistemas pueden ser diversos, como un grupo de lineamientos o principios perfectamente estructurados acerca de una teoría, ciencia o materia.

Proveedores


Es una empresa o persona física que proporciona bienes o servicios a otras personas o empresas.

CAPÍTULO III

3 HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis y/o supuestos básicos

3.1.1 Hipótesis general

 El Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020

3.1.2 Hipótesis específicas

- ✚ El Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ La Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ Las Actividades de Control en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.
- ✚ Las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

3.2 Identificación de variables o unidades de análisis

- Variable 01: Control Interno
- Variable 02: Liquidez

3.2.1 Operacionalización de la variable 01: Control Interno

Variable 01	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores
Control Interno	(Mantilla, 2018), es un plan que involucra a toda la organización, incluye todos los procedimientos y procesos que se consideran para el control de los activos, supervisar y	Ambiente del Control	Sistema de Control
		Evaluación del Riesgo	Detección de Fraude y Errores
		Actividades de Control	Hallazgos, Evidencias y Pruebas
		Actividades de Supervisión y Monitoreo	Control Previo Control Posterior Dictámenes

	verificar, para que la información contable sea confiable.		
--	--	--	--

3.2.2 Operacionalización de la variable 02: Liquidez

Variable 02	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores
Liquidez	(Sevilla, 2015), manifiesta que la liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.	Liquidez Corriente	Ratio de liquidez Corriente
		Prueba Ácida	Ratio de Prueba Ácida
		Prueba Defensiva	Ratio de Prueba Defensiva

3.3 Matriz lógica de consistencia

Problemas		Objetivos	Hipótesis	Diseño Metodológico			
Problema General		Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿En qué medida el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020?		Determinar en qué medida el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez: Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020	El Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez: Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020	Control Interno	Ambiente del Control	Sistema de Control	Tipo: Correlacional, Aplicada, Descriptivo Método: Cuantitativo Diseño: No experimental Población: 28 colaboradores de la Empresa de Consultoría de Recursos Humanos Muestra: 28 colaboradores de la Empresa de Consultoría de Recursos Humanos Técnica e Instrumentos: Análisis documental. Observación. Cuestionarios.
Problemas Específicos		Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas		Evaluación del Riesgo	Detección de fraude y Errores	
<p>¿En qué medida el Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?</p> <p>¿En qué medida la Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?</p> <p>¿En qué medida las Actividades de Control en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?</p> <p>¿En qué medida las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020?</p>		<p>Determinar en qué medida el Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>Determinar en qué medida la Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>Determinar en qué medida las Actividades de Control en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>Determinar en qué medida las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p>	<p>El Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>La Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>Las Actividades de Control en el área de Tesorería, se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p> <p>Las Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería se relacionan con la Liquidez, Empresa de Consultoría de Recursos Humanos periodo 2019-2020.</p>		Liquidez	Actividades de Control	
				Actividades de Supervisión y Monitoreo	Control Previo Control Posterior Dictámenes		
					Liquidez Corriente	Ratio de Liquidez Corriente	
					Prueba Ácida	Ratio de Prueba Ácida	
					Prueba Defensiva	Ratio de Prueba Defensiva	

CAPÍTULO IV

4 MÉTODO

4.1 Tipo y método de investigación

La presente investigación es de tipo correlacional, aplicada, descriptivo, correlacional porque según los resultados obtenidos las variables se relacionan entre sí, descriptivo por que la información financiera que se investigo ha sido obtenida directamente de la Empresa de consultoría de Recursos Humanos, ubicada en la ciudad de Lima.

Según mencionan (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), el estudio es útil para analizar las razones como ocurren un fenómeno y sus componentes y estudio correlacional para medir la relación entre las variables, El enfoque de la investigación es cuantitativo, al conseguir la información y analizar sus datos, sus resultados se interpretan a través del uso de estadística, se estudió cantidades para comprender sus resultados, además se hace un análisis y estudio de los estados financieros de la empresa como fuente cuantitativa de investigación.

4.2 Diseño específico de investigación

El diseño de la presente investigación es “no experimental de corte Longitudinal”, No Experimental, debido a que no se manipulará ninguna de las variables consideradas en la investigación, corte Longitudinal porque a pesar de que el trabajo de investigación aplica al periodo 2019, se realizó un comparativo entre los estados financieros del ejercicio 2019 con el 2020.

El concepto que mencionan (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), definen que la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, teniendo en cuenta que el diseño de la investigación es una estrategia concebida

para obtener la información que se desea con la finalidad de responder al planteamiento del problema.

4.3 Población, muestra o participantes

4.3.1. Población

La población está constituida por los 28 colaboradores de la Empresa de Consultoría de Recursos Humanos.

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), hacen mención que toda investigación para ser efectuada debe ser transparente, sujeta a crítica y réplica; recalando que la investigación debe señalar el proceso de selección de la población y la muestra a estudiar.

4.3.2. Muestra

La presente investigación considera a una muestra de 28 colaboradores, de las cuales participaron, por el área de Logística, el Gerente de Logística e infraestructura, el Jefe de Compras, y 06 analistas de compras. Por el lado de Contabilidad, el Contador General, el Controller Financiero, el Supervisor de Cuentas por Pagar, el Especialista de Impuestos Fiscales y Laborales y 06 analistas contables. En Finanzas, el Líder de Finanzas, 03 analistas de planeamiento financiero. Y finalmente por cobranzas, el Jefe de Cobranzas, 04 analistas de cobranzas de la Empresa de Consultoría de Recursos Humanos.

La muestra se define como censal, en este sentido establece la muestra censal es aquella donde todas las unidades de investigación son consideradas como muestra. De allí, que la población a estudiar se precise como censal por ser simultáneamente universo, población y muestra.

(Gómez, 2016), define el concepto de muestra como parte o grupo perteneciente a una población, igualmente decir que es el subconjunto de elementos que pertenecen a un conjunto de necesidades denominado población.

4.4 Instrumentos de recogida de datos

4.4.1. Cuestionario

El instrumento utilizado en la presente investigación es el cuestionario, el cual se muestra en la investigación como un conjunto de preguntas respecto a las más variables de estudio que se necesita medir, teniendo en cuenta para ello la oportunidad que se debe tener al momento de formular dichas preguntas respecto al planteamiento o hipótesis del problema.

Según mencionan (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014), el cuestionario es uno de los instrumentos más utilizados para recolectar los datos e información que se necesita para medir resultados.

4.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Las técnicas de recolección que se utilizaron en la investigación son la encuesta y el análisis documental.

4.5.1 La encuesta

(Gómez, 2012), hace mención que la encuesta es como la técnica necesaria para recoger información a través de un cuestionario, el cual es de gran utilidad en la investigación científica, ya que constituye una forma concreta de la técnica de observación.

(Béhar, 2008), hace mención que el cuestionario es una técnica que sirve para la recolección de datos y es elaborada bajo preguntas escritas para investigar fenómenos de forma general y no particular.

4.5.2 Análisis documental

(Jiménez, 1998) hace mención que es importante realizar el análisis documental para poder analizar de manera apropiada diversos documentos que se obtienen como parte de un trabajo de investigación.

Del mismo modo, (Béhar, 2008), hace mención que el análisis documental es utilizado para analizar todos los documentos que fueron necesarios en el trabajo de investigación, por lo cual es el complemento de la provisión de información, también es considerada como una investigación técnica que considera todos los documentos obtenidos en una organización.

4.6 Procedimiento de Ejecución del Estudio

Para el procedimiento de ejecución del estudio se consideran diferentes procesos, los cuales son:

- ✚ El primer proceso es determinar el enfoque de la investigación.
- ✚ Formulación de los problemas de investigación.
- ✚ Planteamiento de los objetivos
- ✚ Formulación de las hipótesis.
- ✚ Planteamiento de la población y muestra de la investigación.
- ✚ Emplear las técnicas e instrumentos de la recolección de datos.
- ✚ Finalmente se determinará la correlación entre las variables con el uso de la herramienta estadística Spearman.
- ✚ Teniendo los resultados obtenidos, se dan las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO V

5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5. 1. Datos Cuantitativos

La información cuantitativa de la investigación se plasma en el siguiente caso práctico donde se analizan los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 de la Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, ubicada en la ciudad de Lima, los estados financieros también son denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, es el informe contable de la empresa en la que se muestra cómo ha utilizado sus fondos y cuál es su situación financiera, tomando en cuenta su misión y visión para tal efecto de su desarrollo empresarial.

5.1.1 CASO PRÁCTICO

ADE PERÚ S.A.

Estado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en miles S/ (000))

	2020	2019
Activo		
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,066	657
Cuentas por cobrar comerciales – terceros (neto)	19,910	22,362
Cuentas por cobrar comerciales – relacionadas	15,896	11,694
Otros activos	3,837	4,731
Total activo corriente	42,708	39,444
Activo no corriente		
Propiedad, planta y equipo (neto)	3,005	939
Activo por derecho de uso (neto)	219	381
Activos intangibles (neto)	2,315	1,320
Activo por impuesto a las ganancias diferido (neto)	3,065	3,384
Total activo no corriente	8,603	6,024
Total activo	51,311	45,468
Pasivo y patrimonio neto		
Pasivo corriente		
Cuentas por pagar comerciales — terceros	10,616	3,690
Cuentas por pagar a entidades — relacionadas	1,212	1,200
Pasivos por arrendamientos	222	416
Otras cuentas por pagar	16,326	14,327
Total pasivo	28,376	19,632
Patrimonio neto		
Capital emitido	3,776	3,776
Reserva legal	755	755
Resultados acumulados	18,405	21,306
Total patrimonio	22,935	25,836
Total pasivo y patrimonio	51,311	45,468

Ade Perú S.A.
Estado de resultados
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

(Expresado en miles S/ (000))

	2020	2019
Ingresos por servicios	89,212.50	109,242.00
Costo por servicios	-80,364.00	-95,718.00
Utilidad bruta	8,848.50	13,524.00
 Gastos de operación		
Gastos de administración	-45,610.50	-47,527.50
Gastos de ventas	-372.00	-816.00
Otros ingresos y gastos (neto)	34,735.50	37,282.50
Utilidad (pérdida) operativa	-2,398.50	2,463.00
Ingresos financieros	16.50	42.00
Gastos financieros	-34.50	-253.50
Diferencia en cambio (neta)	-85.50	67.50
Utilidad (pérdida) antes del impuesto a las ganancias	-2,502.00	2,319.00
Gasto por impuesto a las ganancias	-399.00	-2,419.50
Pérdida neta	-2,901.00	-100.50
Pérdida neta del ejercicio	-2,901.00	-100.50

Ratios - Análisis de liquidez financiera del estado de situación financiera 2020

- **Liquidez Corriente:**

La ratio de liquidez pone de manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas que vencen a corto plazo.

Y como lo que se pretende es analizar si la entidad tiene recursos disponibles en la medida suficiente para afrontar sus obligaciones más inmediatas se hace poniendo en relación estas dos partidas del balance de la entidad:

El **activo corriente**, que está formado por los bienes y derechos que o son líquidos (dinero en caja o en bancos) o se pueden hacer líquidos fácilmente (existencias, cantidades que deben los clientes u otros deudores a corto plazo o inversiones financieras a corto plazo).

El **pasivo corriente**, que está formado por todas las deudas que vencen a corto plazo, es decir, en un período de tiempo inferior a un año.

Fórmula:

LIQUIDEZ CORRIENTE	=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
-------------------------------	---	---

Donde si el resultado es:

Superior a 1 = Optima capacidad de pago

Igual a 1 = Cubre a penas los pagos

Inferior a 1 = Deficiente capacidad de pago

Reemplazando datos:

	Periodo	
	2020	2019
LIQUIDEZ	42,708	39,444
CORRIENTE	28,376	19,632
	=	=
Resultados	1.50	2.00

Interpretación:

Esto quiere decir que el activo corriente es 1.51 veces mayor que el pasivo corriente, es decir que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 1.51 soles para pagar o cubrir sus obligaciones en el periodo 2020, mientras que en el periodo 2019 activo corriente es 2.00 veces mayor que el pasivo corriente, es decir que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 2.00 soles para pagar o cubrir sus obligaciones.

- **Prueba ácida**

Es la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, sin contar con la venta de sus existencias. Se calcula restando del activo corriente el inventario y dividiendo estas diferencias entre el pasivo corriente. Ade Perú S.A. es una empresa de servicios por la cual no cuenta con existencias/inventarios

$$\text{Prueba ácida} = \text{Activo corriente} - \text{inventarios} / \text{pasivo corriente}$$

	Periodo	
	2020	2019
LIQUIDEZ CORRIENTE	42,708	39,444
	28,376	19,632
Resultados	1.50	2.00

Interpretación:

Esto quiere decir que el activo corriente es 1.51 veces mayor que el pasivo corriente, es decir que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 1.51 soles para pagar o cubrir sus obligaciones en el periodo 2020, mientras que en el periodo 2019 activo corriente es 2.00 veces mayor que el pasivo corriente, es decir que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 2.00 soles para pagar o cubrir sus obligaciones. Tener en cuenta que la empresa no cuenta con inventarios.

- **Prueba defensiva**

La ratio prueba defensiva, Indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos líquidos sin recurrir a sus flujos de venta. Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo.

Fórmula:

PRUEBA DEFENSIVA	=	$\frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$
-----------------------------	----------	---

Reemplazando datos:

		Periodo	
		2020	2019
PRUEBA DEFENSIVA	=	$\frac{3,066}{28,376}$	= $\frac{657}{19,632}$
Resultados		0.11	0.03

Interpretación:

La cifra de liquidez defensiva obtenida nos indica que por cada S/1.00 de obligaciones a corto plazo que existe, la compañía cuenta con activos muy líquidos de S/0.11 para cubrirlos a través de sus activos a muy corto plazo en el periodo 2020 y para el periodo 2019 la cifra de liquidez defensiva obtenida nos indica que por cada S/1.00 de obligaciones a corto plazo que existe, la compañía cuenta con activos muy líquidos de S/0.03 para cubrirlos a través de sus activos a muy corto plazo.

- **Capital de trabajo neto**

Se define como una relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes, no es una razón definida en términos de un rubro dividido por otro. El capital de trabajo es lo que queda a la firma después de pagar sus deudas inmediatas, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivo de corto plazo, el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

Fórmula:

CAPITAL DE TRABAJO	=	Activo Corriente - Pasivo Corriente
---------------------------	---	--

Reemplazando datos:

Periodo 2020	
S/(000)	
CAPITAL DE TRABAJO	= 42,708 - 28,376= 14,332

Interpretación:

Para el periodo 2020, Ade Perú S.A una vez haya cancelado el total de sus obligaciones/pasivos a corto plazo, le quedaría S/ **14,332** para atender las obligaciones que se presenten en el normal desenvolvimiento de su actividad económica.

Informe del Caso Práctico

El área de Tesorería de la empresa ADE PERU S.A. presenta deficiencias en sus procesos relacionados a los registros contables, conciliaciones bancarias, pagos indebidos, retraso en pagos; además, que hay procesos manuales, los cuales ponen en riesgo la confiabilidad en el área y en la información que presentan; además, esto no genera valor en la compañía. Pese que la empresa cuenta con una ratio óptimo de liquidez, se evidencia de que de un año a otro ha disminuido. Se hizo evidente de que el área carecía de control interno, por la falta de manual de procedimientos, no había control y administración de los riesgos, poca eficiencia en los procesos. Por lo que se detalla los hallazgos de mayor relevancia:

- En el mes de enero 2020, se halló en la conciliación bancaria una partida conciliatoria cargada en bancos no contabilizada de PEN 1,500,000 por una transferencia entre cuentas misma empresa del BCP a SANTANDER. Se infiere que fue porque el asistente de Tesorería, no lo registró oportunamente en el periodo que corresponde. Esto se replicó en el mes de abril y diciembre.

- En el mes de marzo 2020, se halló en la conciliación bancaria partidas conciliatorias cargada en bancos no contabilizadas por pago de nóminas cuyos destinatarios habían sido manipulados, lo cual la empresa tuvo una pérdida de alrededor de PEN 37,000 y hasta la fecha aún sigue el caso en la vía legal por hurto.
- En el 2020 por pandemia, se realizaron cheques de gerencia por Telecredito para el pago de utilidades del 2019 tanto de personal cesado y personal activo. Se emitieron para el personal cesado alrededor de 200 cheques de gerencia los cuales no fueron cobrados en su totalidad, y estos fueron extornados a la cuenta bancaria de Ade Perú S.A. a los 180 días; sin embargo, cada emisión de cheque cobró una comisión de PEN 4.50. Por otro lado, es un dinero que no ha generado ninguna ganancia a la compañía a pesar de que estos hayan sido extornados a la cuenta.
- Se realizaron pagos errados en las detracciones durante todo el año 2020 el cual asciende a PEN 39,000; ya que hubo una implementación de un nuevo ERP que no tiene desarrollado el pago masivo de detracciones, por lo que se realizaron pagos manuales.
- Se hallaron cargos por retenciones judiciales por PEN 540,000 durante todo el año 2020, y de las cuales Tesorería no informó al área legal para su respectivo tratamiento legal. Estas retenciones se dieron en su mayoría por denuncias Sunafil.
- Se identificó de que en el año 2020 incrementó el pasivo de cuentas por pagar comerciales terceros, ya que Cuentas por pagar no había estado registrando las facturas a tiempo y Tesorería no estaba haciendo seguimiento. Los proveedores enviaron cartas notariales.

5. 2. Análisis de resultados

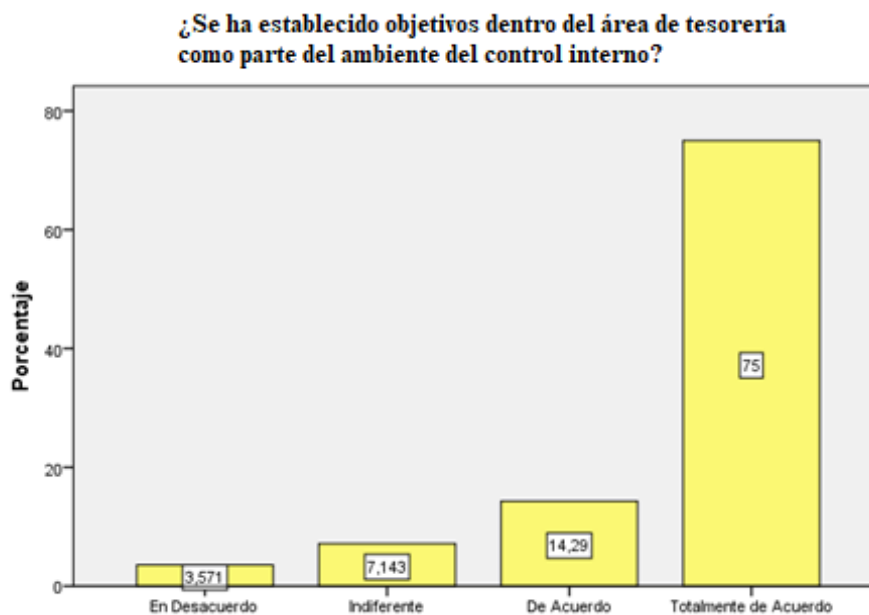
Tabla 01

¿Se ha establecido objetivos dentro del área de tesorería como parte del ambiente del control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 01



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que se ha establecido objetivos dentro del área de tesorería como parte del ambiente del Control Interno,

mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 02

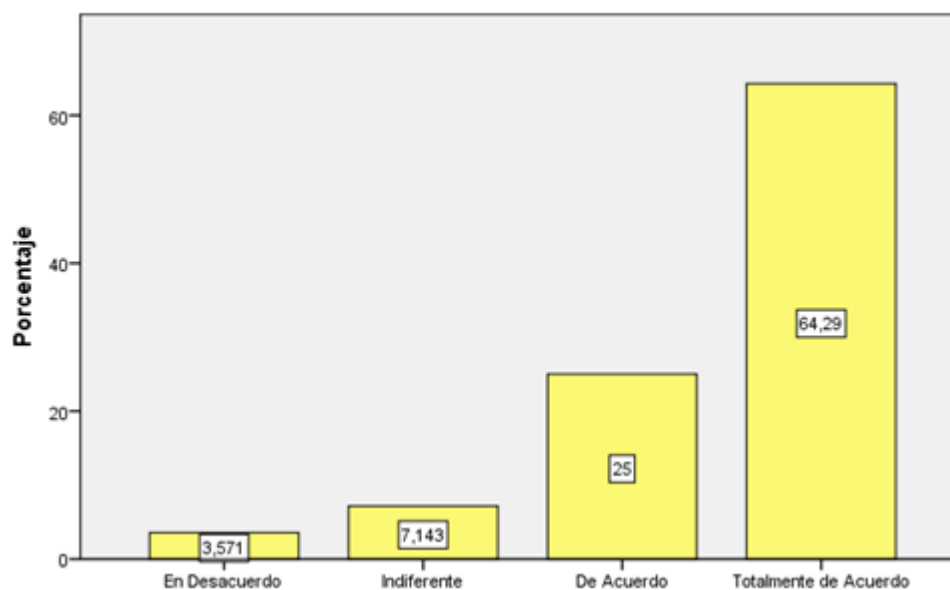
¿Es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente de control interno adecuado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
	De Acuerdo	7	25,0	25,0	35,7
	Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 02

¿Es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente de control interno adecuado?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente

de Control Interno adecuado, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 64,29% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 03

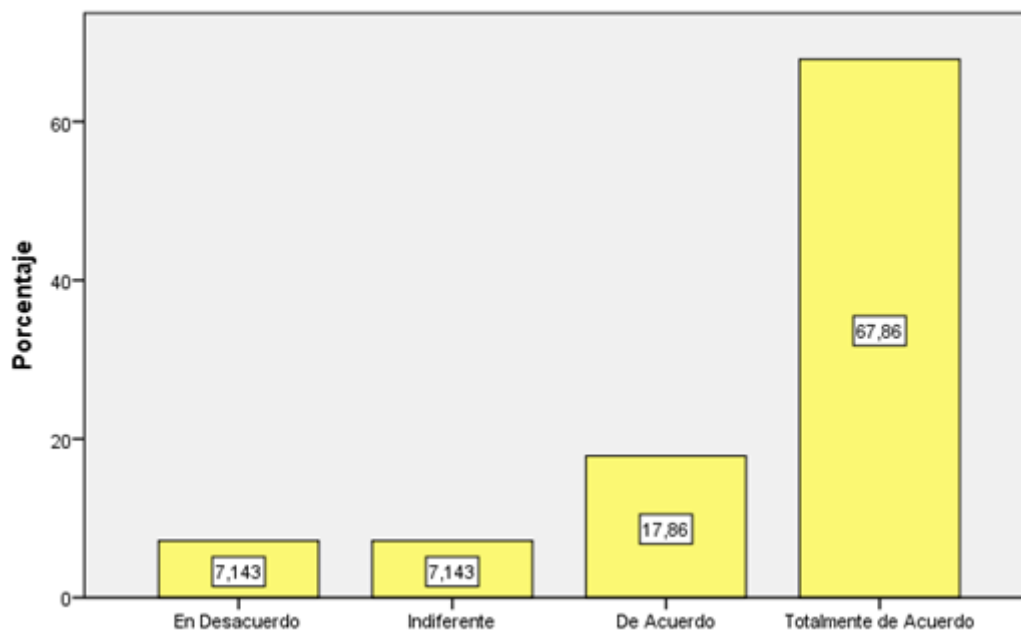
¿El equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
	De Acuerdo	5	17,9	17,9	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 03

¿El equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que el equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas,

mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 17,9% están De Acuerdo, y el 67,9% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

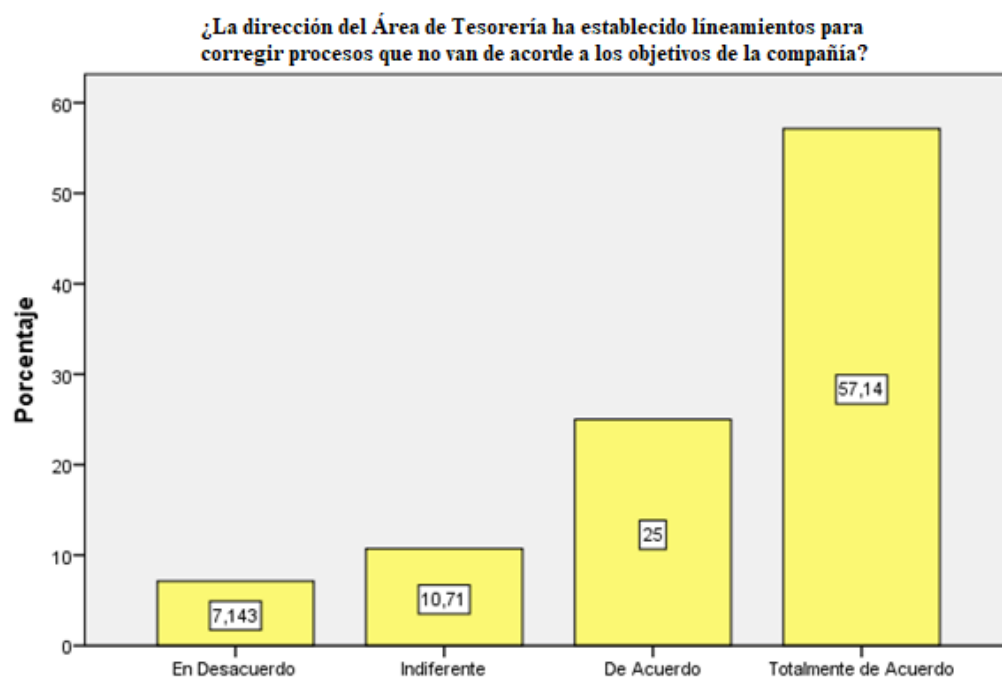
Tabla 04

¿La dirección del Área de Tesorería ha establecido lineamientos para corregir procesos que no van de acorde a los objetivos de la compañía?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
	De Acuerdo	7	25,0	25,0	42,9
	Totalmente de Acuerdo	16	57,1	57,1	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 04



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que la dirección del Área de Tesorería ha establecido lineamientos para corregir procesos que no van

de acorde a los objetivos de la compañía, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 57,1% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

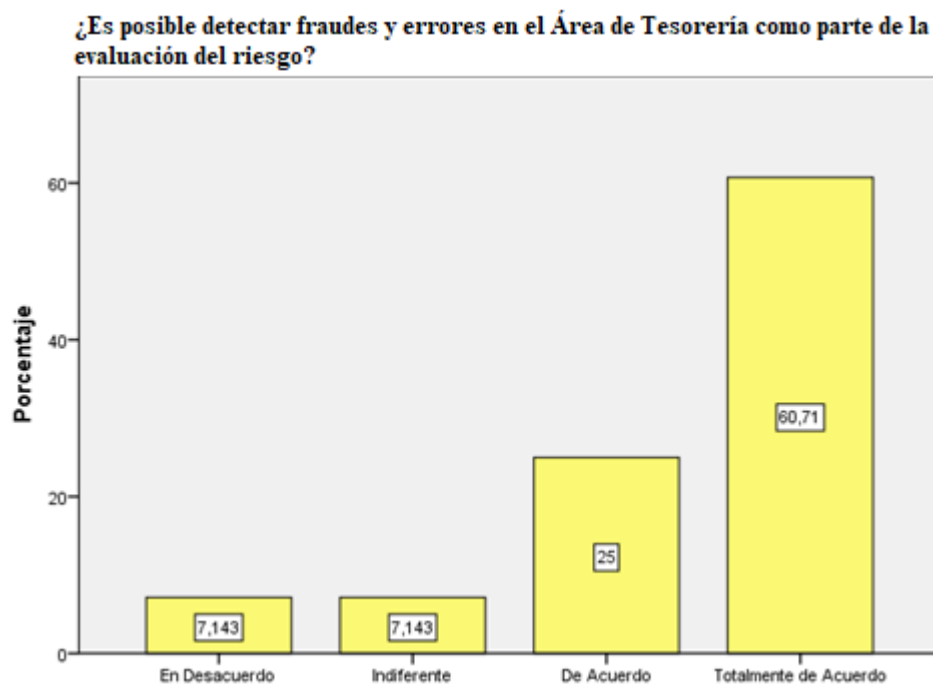
Tabla 05

¿Es posible detectar fraudes y errores en el Área de Tesorería como parte de la evaluación del riesgo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	7	25,0	25,0	39,3
Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 05



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es posible detectar fraudes y errores en el Área de Tesorería como parte de la evaluación del

riesgo, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 6,7% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 06

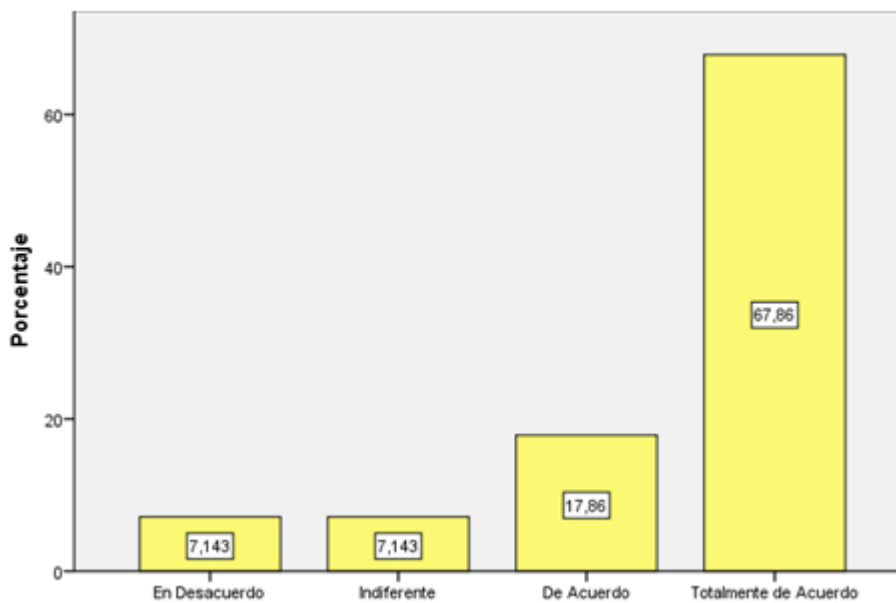
¿Es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
	De Acuerdo	5	17,9	17,9	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 06

¿Es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería, mientras

que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 17,9% están De Acuerdo, y el 6,9% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

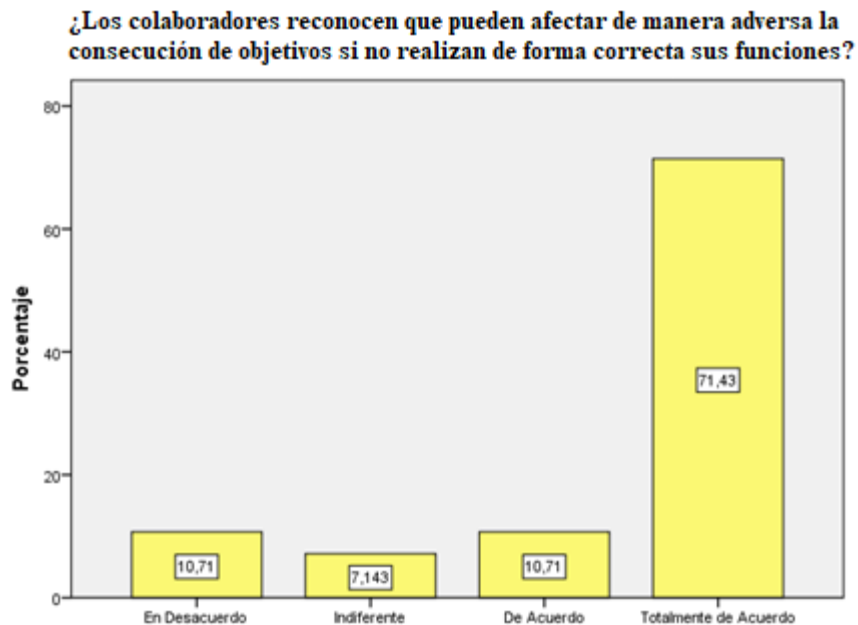
Tabla 07

¿Los colaboradores reconocen que pueden afectar de manera adversa la consecución de objetivos si no realizan de forma correcta sus funciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
	Indiferente	2	7,1	7,1	17,9
	De Acuerdo	3	10,7	10,7	28,6
	Totalmente de Acuerdo	20	71,4	71,4	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 07



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 10,7% de los encuestados considera que los colaboradores reconocen que pueden afectar de manera adversa la consecución de objetivos si

no realizan de forma correcta sus funciones, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 10,7% están De Acuerdo, y el 71,4% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 08

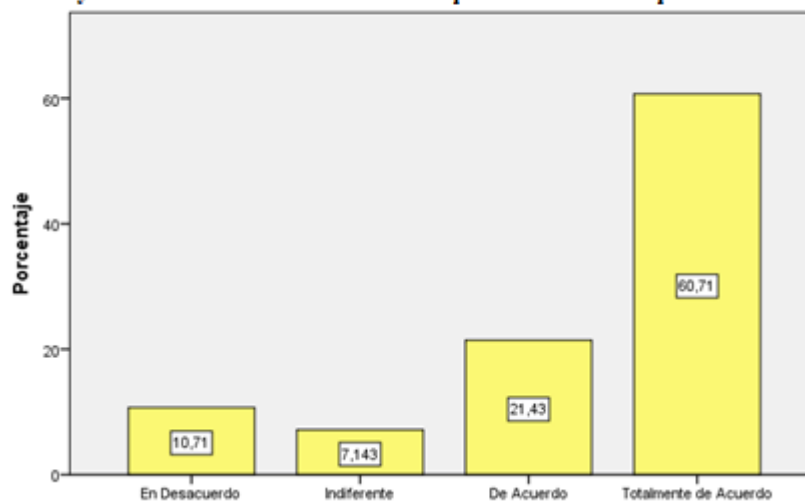
¿Se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
Indiferente	2	7,1	7,1	17,9
De Acuerdo	6	21,4	21,4	39,3
Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 08

¿Se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 10,7% de los encuestados considera que se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa, mientras que el 7,1% se muestran

indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 60,7% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 09

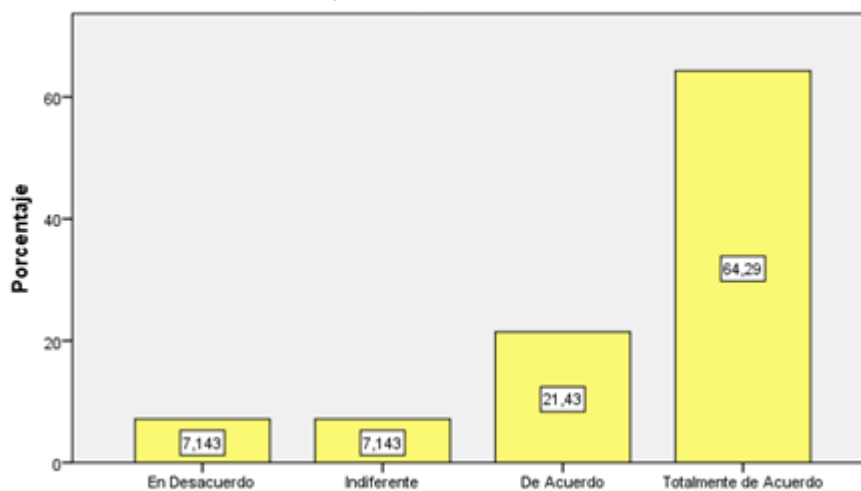
¿Consideras que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área, es el líder de tesorería?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	6	21,4	21,4	35,7
Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 09

¿Consideras que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área, es el líder de tesorería?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área es

el gerente de tesorería, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 64,2% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 10

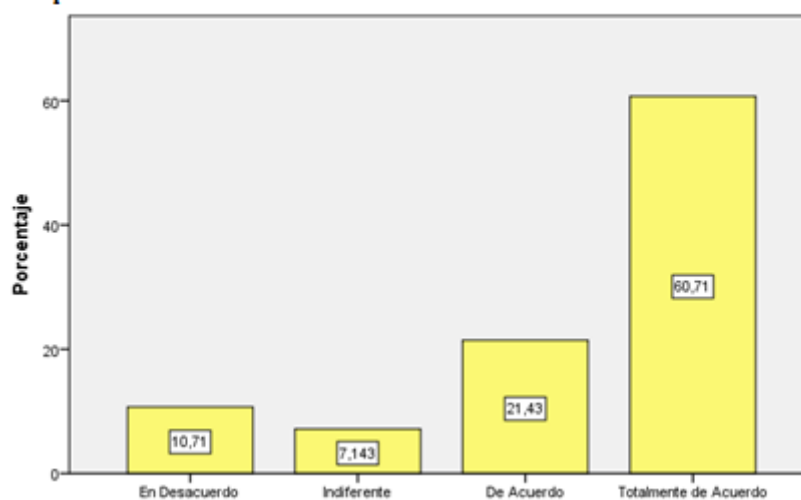
¿Si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
Indiferente	2	7,1	7,1	17,9
De Acuerdo	6	21,4	21,4	39,3
Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 10

¿Si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 10,7% de los encuestados considera que, si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente,

mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 60,7% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 11

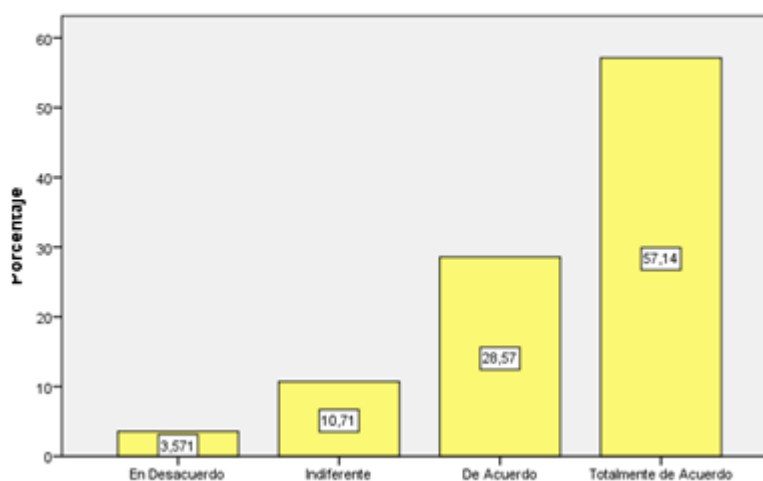
¿Se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	3	10,7	10,7	14,3
	De Acuerdo	8	28,6	28,6	42,9
	Totalmente de Acuerdo	16	57,1	57,1	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 11

¿Se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería,

mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 28,6% están De Acuerdo, y el 57,1% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 12

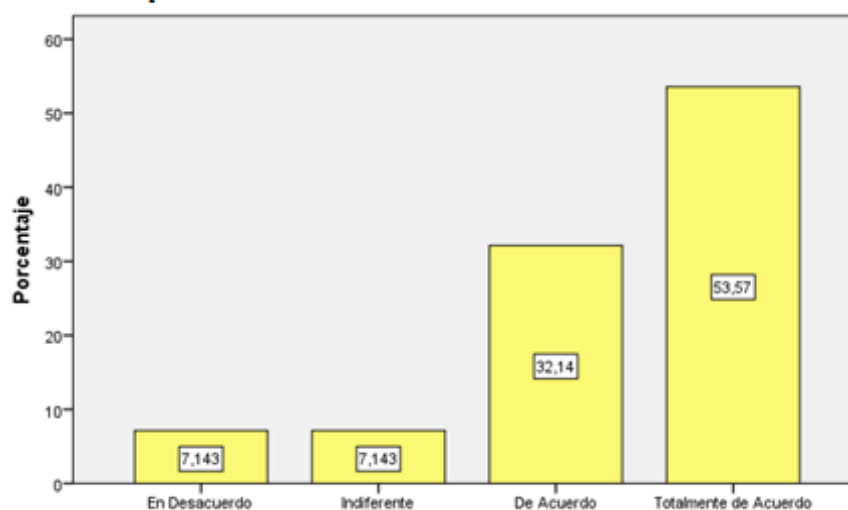
¿Crees que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de Tesorería?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	9	32,1	32,1	46,4
Totalmente de Acuerdo	15	53,6	53,6	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 12

¿Crees que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de Tesorería?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de

Tesorería, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 32,1% están De Acuerdo, y el 53,6% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

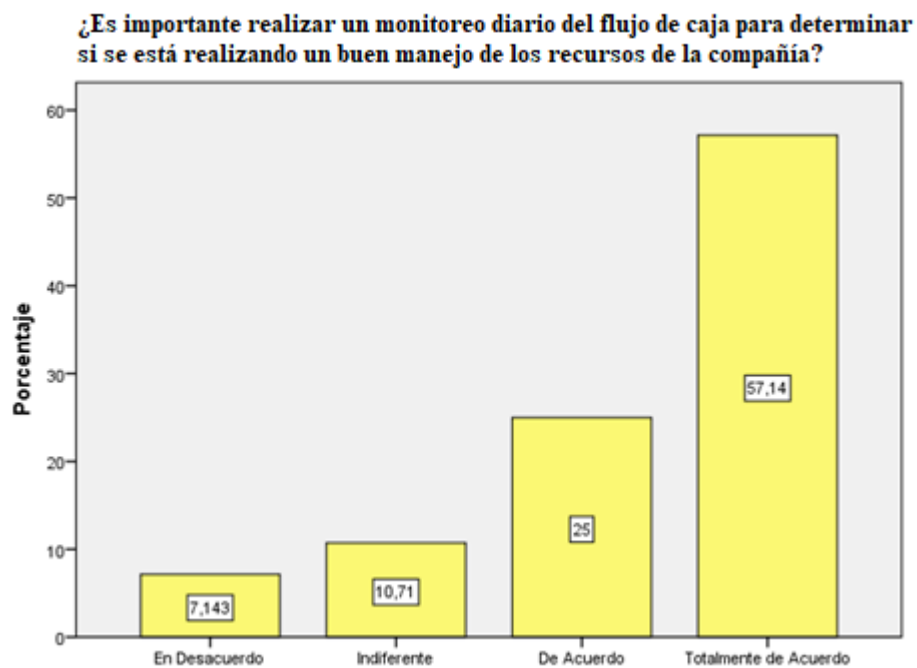
Tabla 13

¿Es importante realizar un monitoreo diario del flujo de caja para determinar si se está realizando un buen manejo de los recursos de la compañía?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
	De Acuerdo	7	25,0	25,0	42,9
	Totalmente de Acuerdo	16	57,1	57,1	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 13



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es importante realizar un monitoreo diario del flujo de caja para determinar si se está realizando un buen manejo de los recursos de la compañía, mientras que el 10,8% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 57,1% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 14

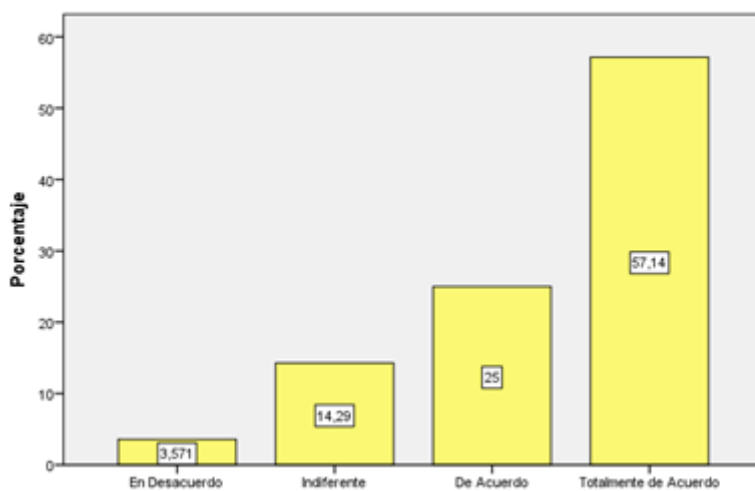
¿El responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el líder del área?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	4	14,3	14,3	17,9
De Acuerdo	7	25,0	25,0	42,9
Totalmente de Acuerdo	16	57,1	57,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 14

¿El responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el líder del área?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que el responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el gerente del área, mientras que el 14,3% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 57,1% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 15

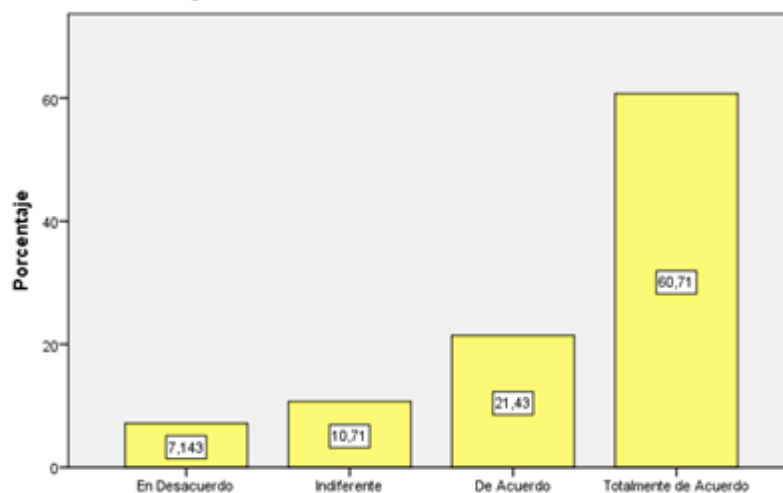
¿El índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
De Acuerdo	6	21,4	21,4	39,3
Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 15

¿El índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que el índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 60,7% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 16

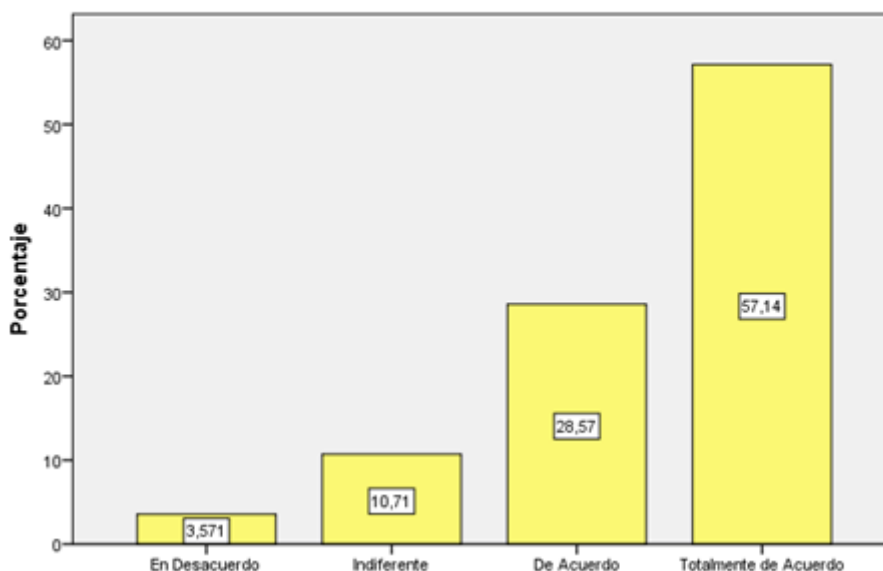
¿Consideras que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	3	10,7	10,7	14,3
De Acuerdo	8	28,6	28,6	42,9
Totalmente de Acuerdo	16	57,1	57,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 16

¿Consideras que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,7% de los encuestados considera que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 28,6% están De Acuerdo, y el 57,1% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 17

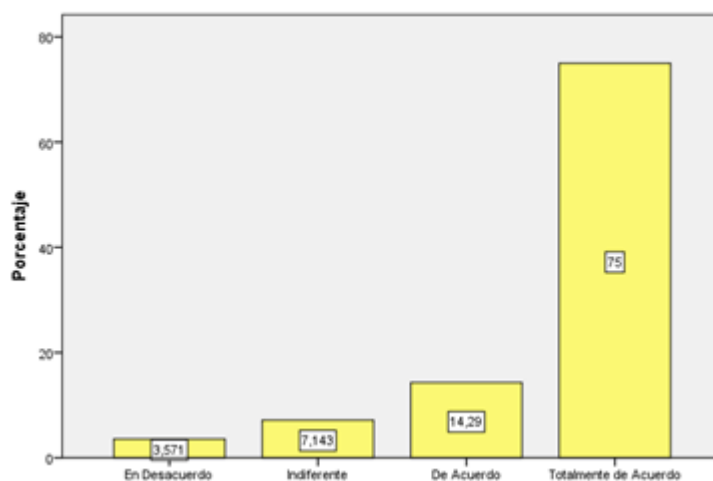
¿De existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 17

¿De existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,7% de los encuestados considera que, de existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 18

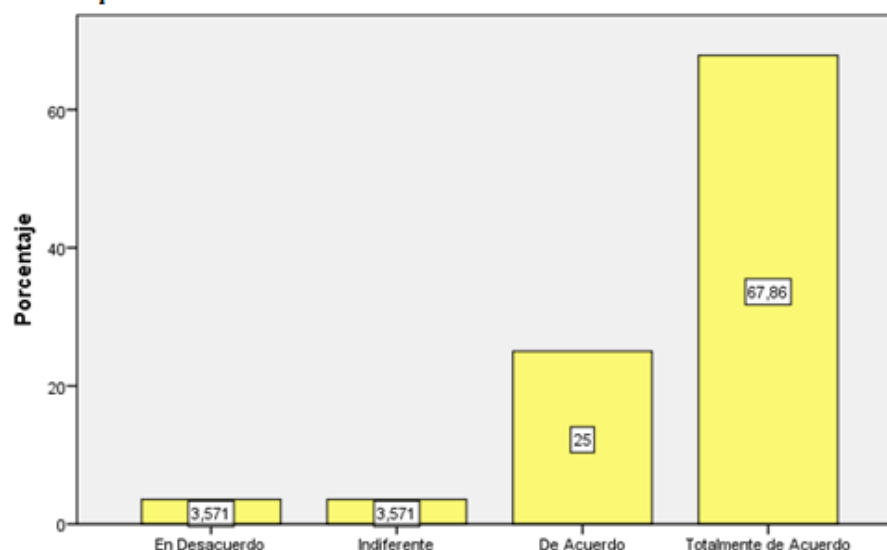
¿Si en la conciliación bancaria del mes hay partidas abiertas no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	1	3,6	3,6	7,1
De Acuerdo	7	25,0	25,0	32,1
Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 18

¿Si en la conciliación bancaria del mes hay partidas abiertas no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que, si en la conciliación bancaria del mes hay partidas conciliatorias no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente, mientras que otro 3,6% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 67,9%% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 19

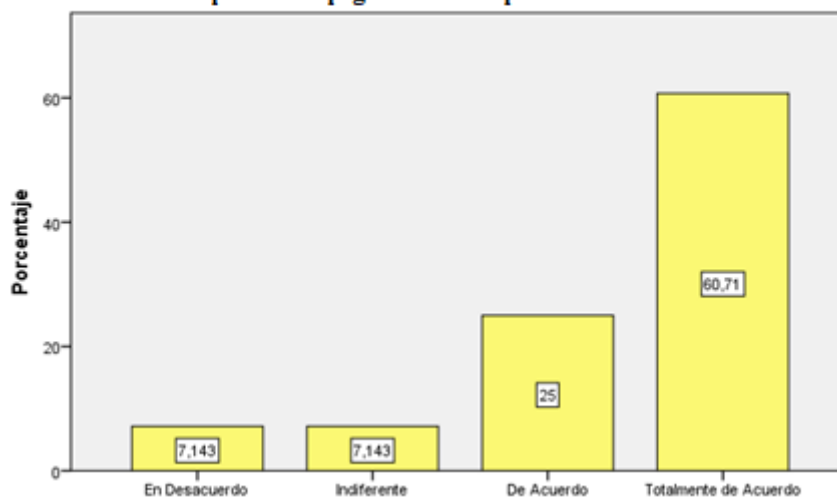
¿El Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	7	25,0	25,0	39,3
Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 19

¿El Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que el Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 60,7% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 20

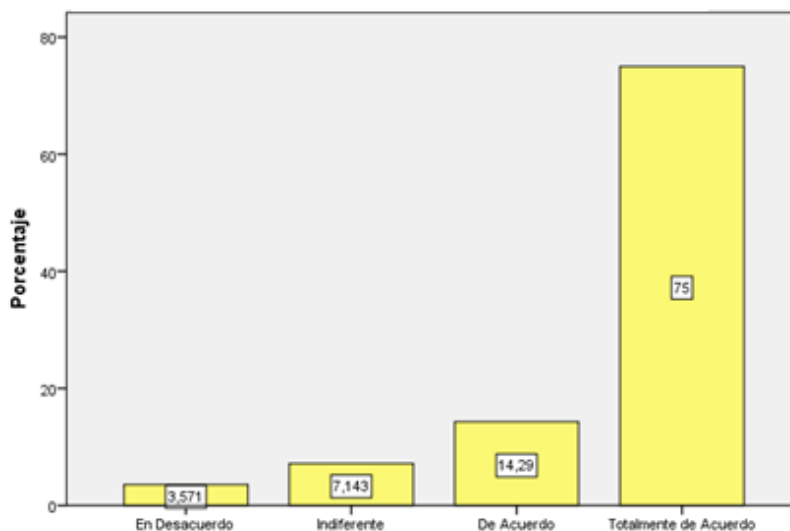
¿Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 20

¿Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

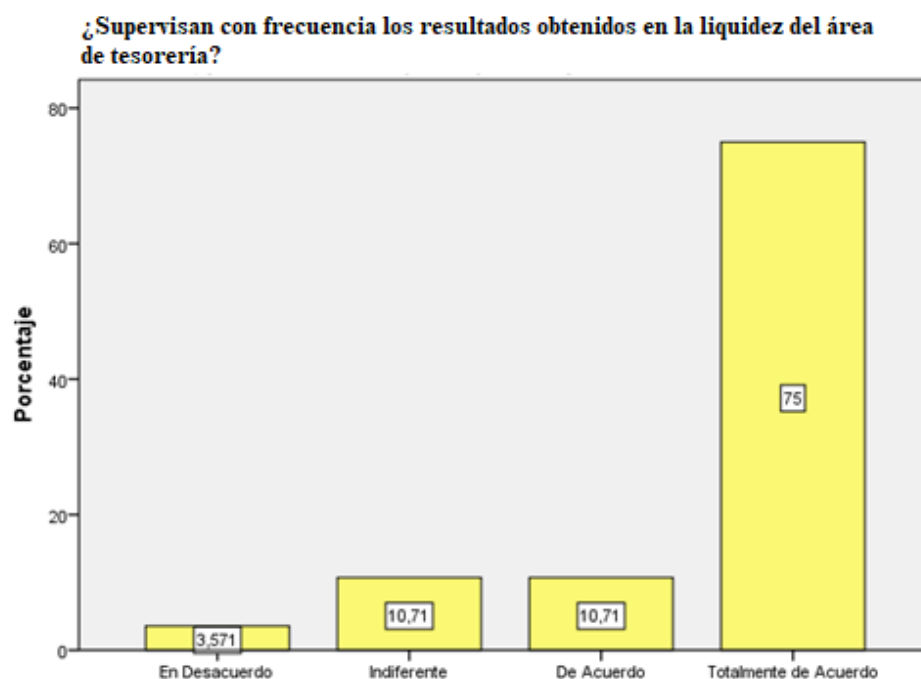
Tabla 21

¿Supervisan con frecuencia los resultados obtenidos en la liquidez del área de tesorería?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	3	10,7	10,7	14,3
De Acuerdo	3	10,7	10,7	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 21



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que supervisan con frecuencia los resultados obtenidos en la liquidez del área de tesorería, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El otro 10,7% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 22

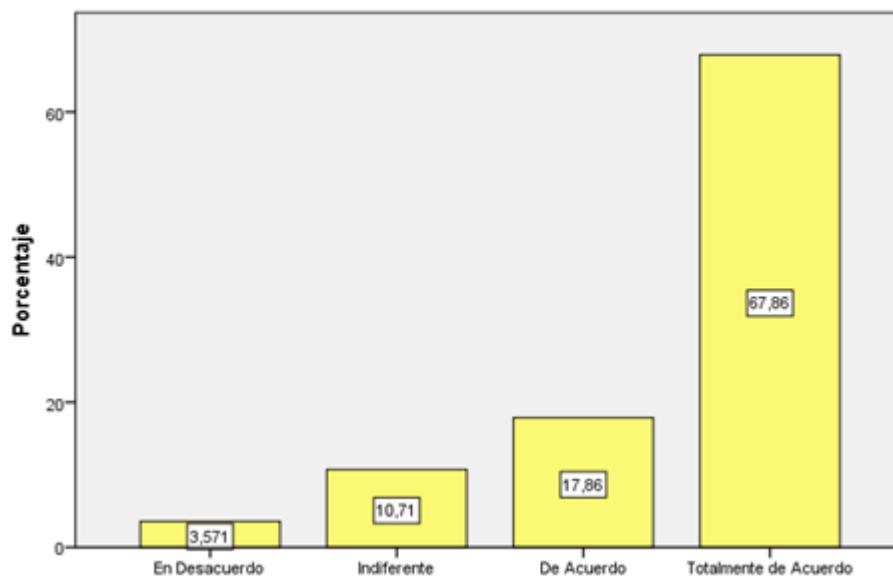
¿Considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	3	10,7	10,7	14,3
	De Acuerdo	5	17,9	17,9	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 22

¿Considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 17,9% están De Acuerdo, y el 67,9% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

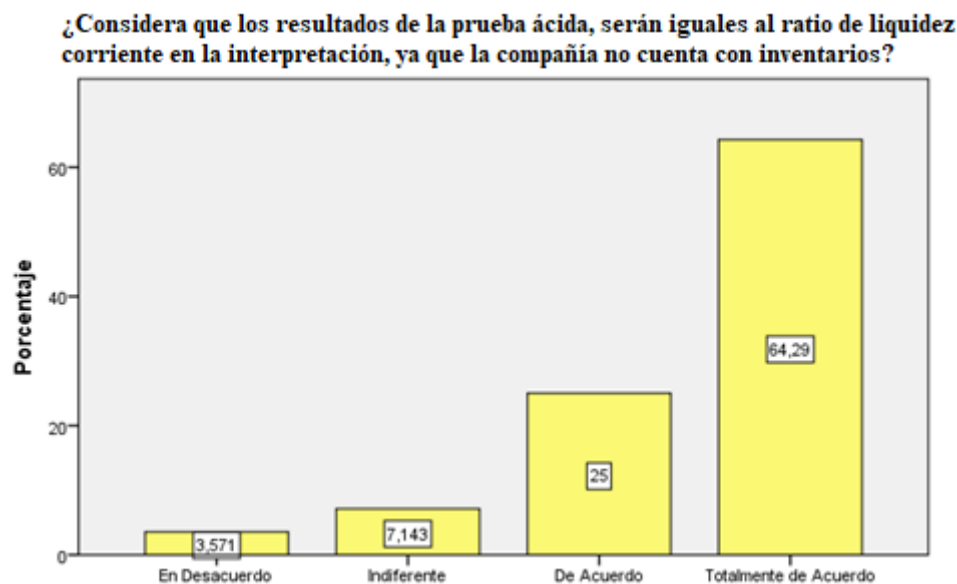
Tabla 23

¿Considera que los resultados de la prueba ácida, serán iguales al ratio de liquidez corriente en la interpretación, ya que la compañía no cuenta con inventarios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
	De Acuerdo	7	25,0	25,0	35,7
	Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 23



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que los resultados de la prueba ácida serán iguales al ratio de liquidez corriente en la interpretación, ya que la compañía no cuenta con inventarios, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 25,0% están De Acuerdo, y el 64,3% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

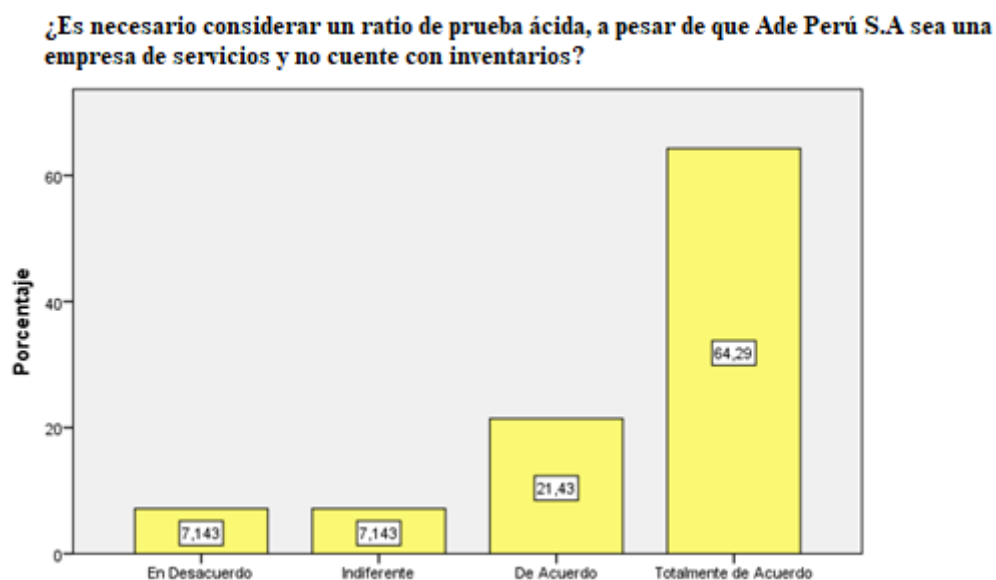
Tabla 24

¿Es necesario considerar un ratio de prueba ácida, a pesar de que Ade Perú S.A sea una empresa de servicios y no cuente con inventarios?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	6	21,4	21,4	35,7
Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 24



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es necesario considerar un ratio de prueba ácida, a pesar de que Ade Perú S.A sea una empresa de servicios y no cuenta con inventarios, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 64,3% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

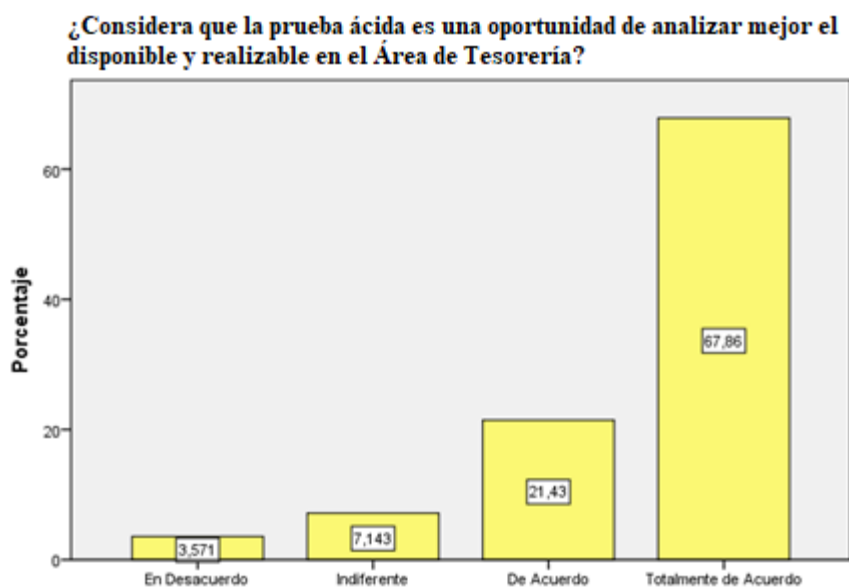
Tabla 25

¿Considera que la prueba ácida es una oportunidad de analizar mejor el disponible y realizable en el Área de Tesorería?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
De Acuerdo	6	21,4	21,4	32,1
Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 25



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que la prueba ácida es una oportunidad de analizar mejor el disponible y realizable en el Área de Tesorería, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 67,9% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

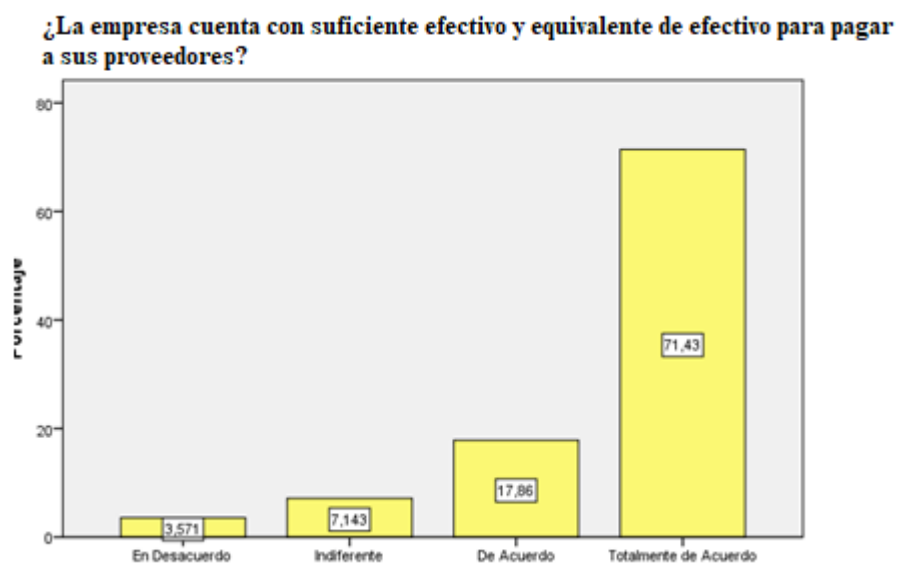
Tabla 26

¿La empresa cuenta con suficiente efectivo y equivalente de efectivo para pagar a sus proveedores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
	De Acuerdo	5	17,9	17,9	28,6
	Totalmente de Acuerdo	20	71,4	71,4	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 26



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que la empresa cuenta con suficiente efectivo y equivalente de efectivo para pagar a sus proveedores, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 17,9% están De Acuerdo, y el 71,4% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 27

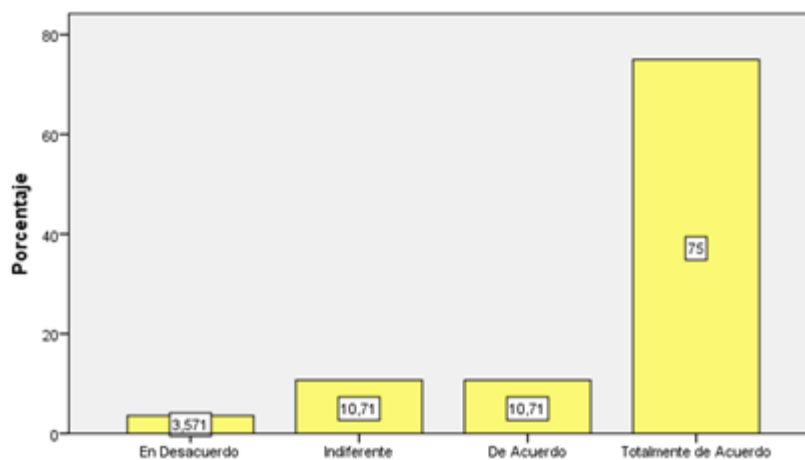
¿Es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	3	10,7	10,7	14,3
	De Acuerdo	3	10,7	10,7	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 27

¿Es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 3,6% de los encuestados considera que es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El otro 10,7% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

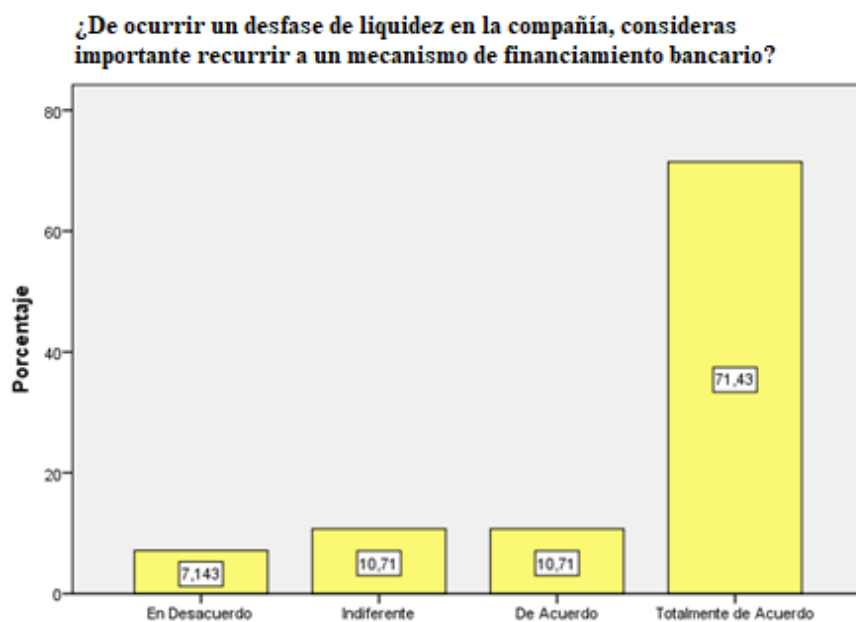
Tabla 28

¿De ocurrir un desfase de liquidez en la compañía, consideras importante recurrir a un mecanismo de financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
	De Acuerdo	3	10,7	10,7	28,6
	Totalmente de Acuerdo	20	71,4	71,4	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 28



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 7,1% de los encuestados considera que es importante recurrir a un mecanismo de financiamiento bancario de ocurrir un desfase de liquidez en la compañía, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El otro 10,7% están De Acuerdo, y el 71,4% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

Tabla 29

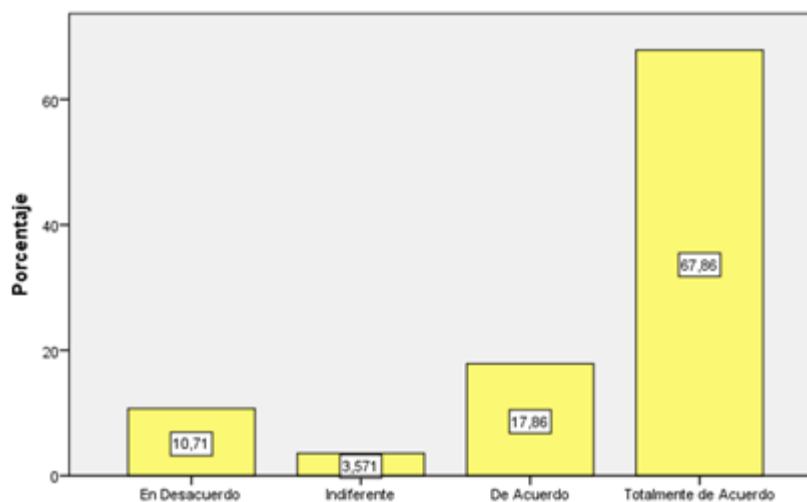
¿Consideras que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de capital de trabajo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
	Indiferente	1	3,6	3,6	14,3
	De Acuerdo	5	17,9	17,9	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 29

¿Consideras que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de capital de trabajo?



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar en la presente tabla, el 10,7% de los encuestados considera que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de capital de trabajo, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes. El 10,9% están De Acuerdo, y el 67,9% Totalmente de Acuerdo ante esta interrogante.

5.2.1. Resultado de indicadores

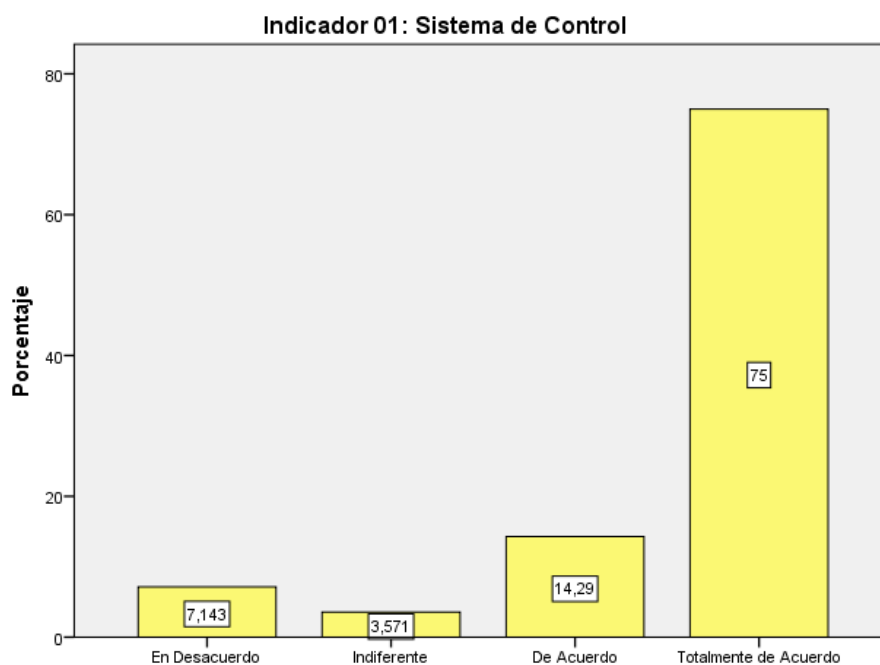
Tabla 30

Indicador 01: Sistema de Control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	1	3,6	3,6	10,7
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total		28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 30



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 7,1% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto del Sistema de Control, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 14,3% y Totalmente de Acuerdo el 75,0% al respecto.

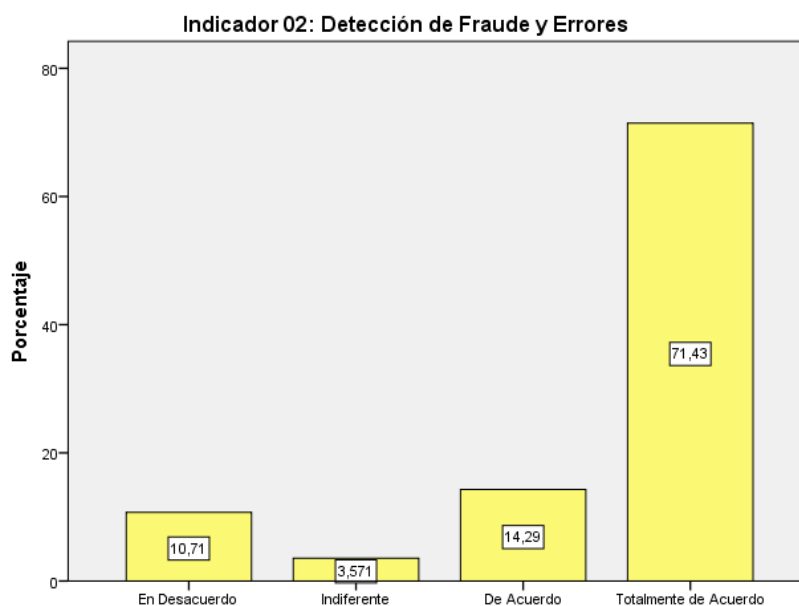
Tabla 31

Indicador 02: Detección de Fraude y Errores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
	Indiferente	1	3,6	3,6	14,3
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	28,6
	Totalmente de Acuerdo	20	71,4	71,4	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 31



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 10,7% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto de la Detección de Fraudes y Errores, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 14,3% y Totalmente de Acuerdo el 71,4% al respecto.

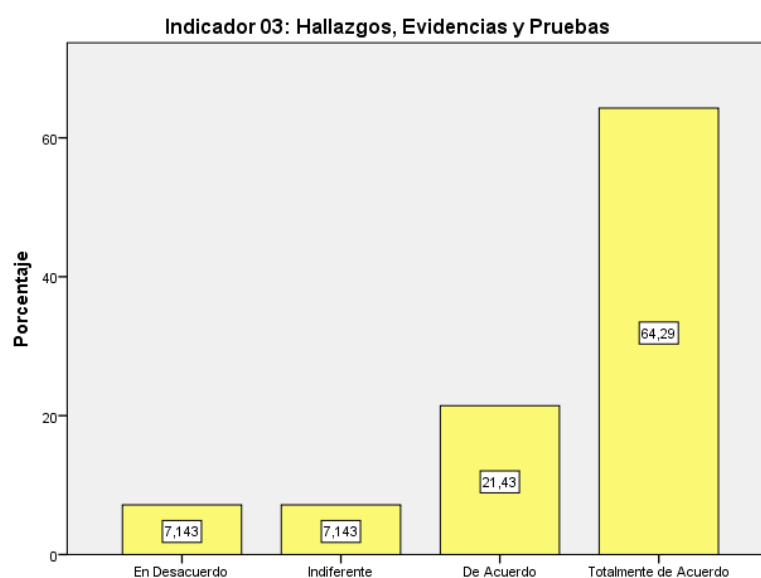
Tabla 32

Indicador 03: Hallazgos, Evidencias y Pruebas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	6	21,4	21,4	35,7
Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 32



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 7,1% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto de los Hallazgos, Evidencias y Pruebas, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 21,4% y Totalmente de Acuerdo el 64,3% al respecto.

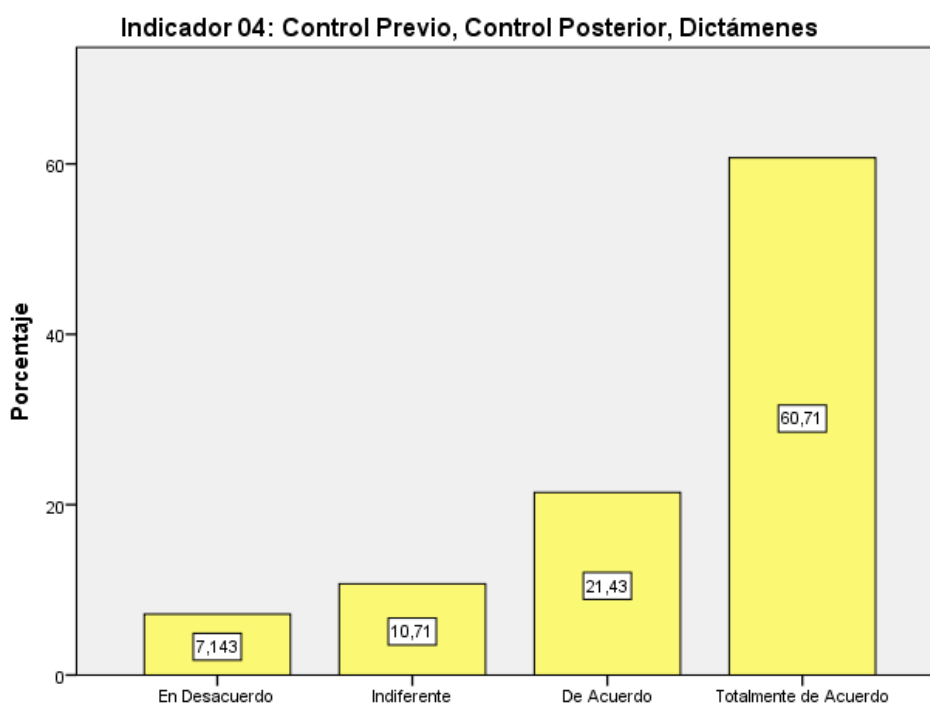
Tabla 33

Indicador 04: Control Previo, Control Posterior, Dictámenes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
	De Acuerdo	6	21,4	21,4	39,3
	Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 33



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 7,1% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto del Control Previo, Posterior y Dictámenes, mientras que el 10,1% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 21,4% y Totalmente de Acuerdo el 60,7% al respecto.

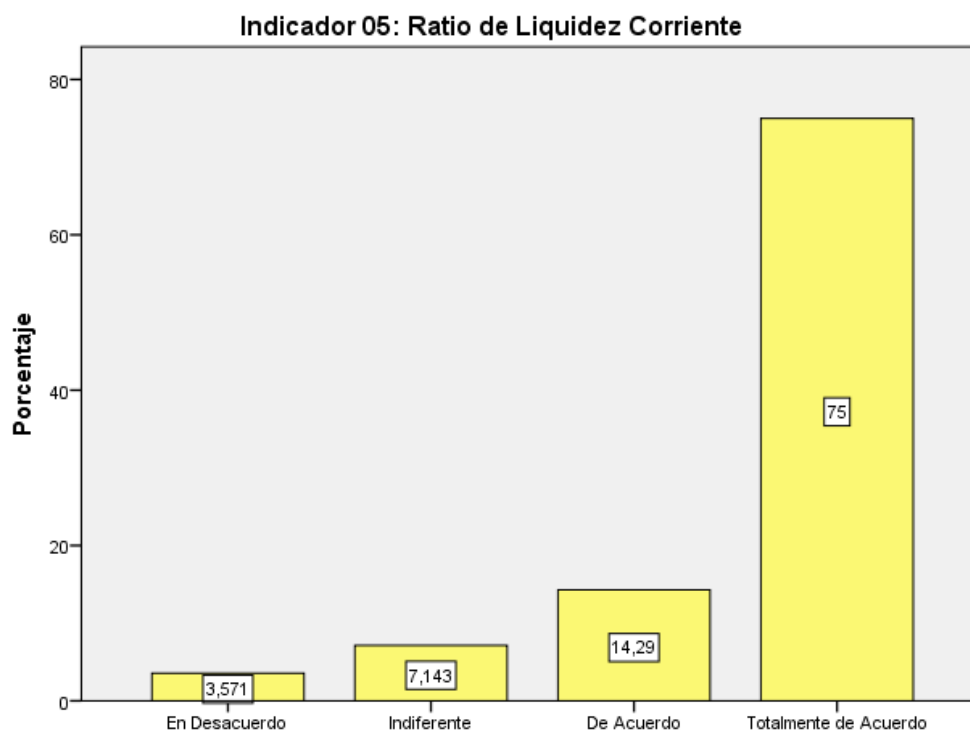
Tabla 34

Indicador 05: Ratio de Liquidez Corriente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
	Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 34



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 3,6% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto del Ratio de Liquidez Corriente, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 14,3% y Totalmente de Acuerdo el 75,0% al respecto.

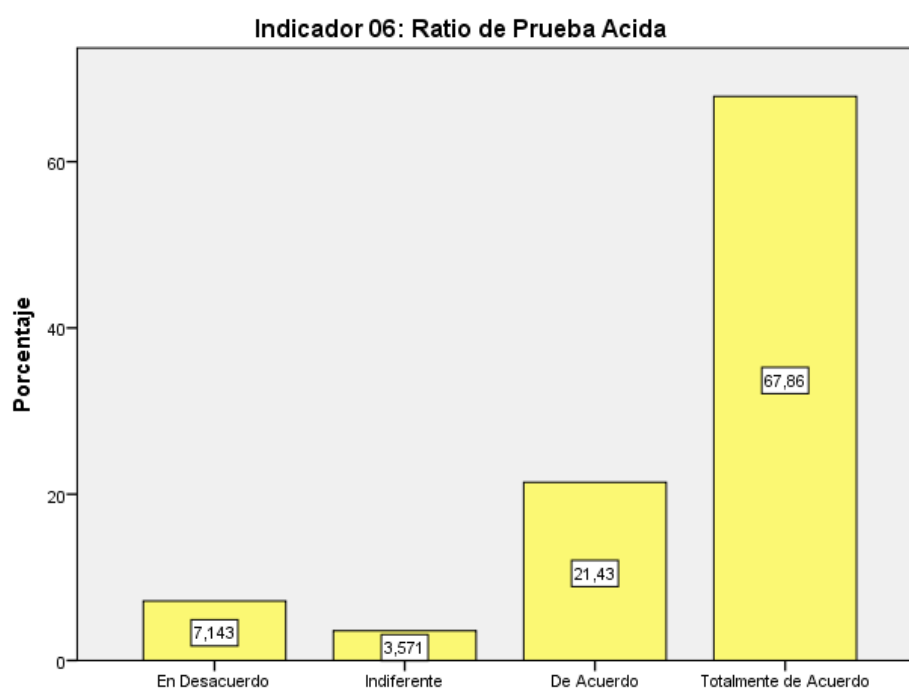
Tabla 35

Indicador 06: Ratio de Prueba Acida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	1	3,6	3,6	10,7
	De Acuerdo	6	21,4	21,4	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 35



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 7,1% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto del Ratio de Prueba Acida, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 21,4% y Totalmente de Acuerdo el 67,9% al respecto.

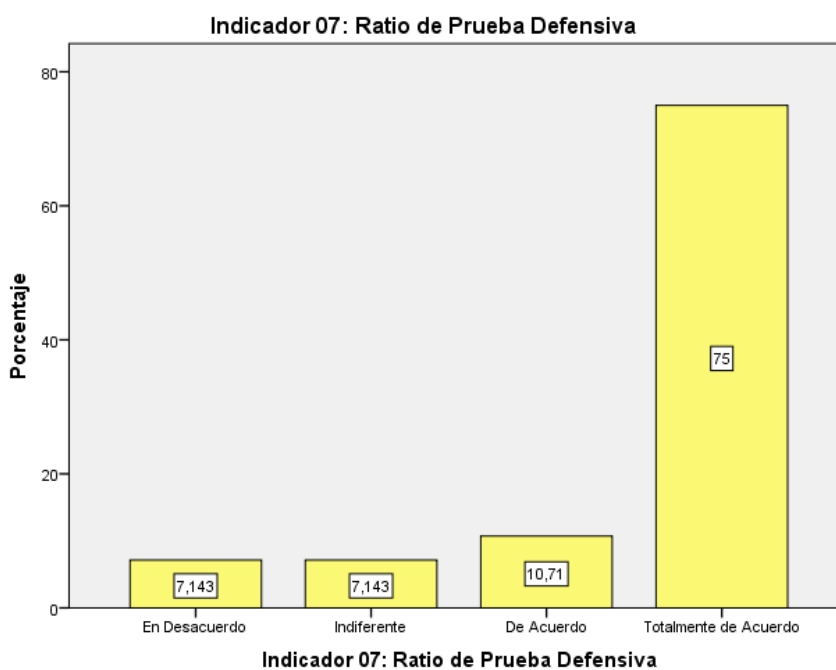
Tabla 36

Indicador 07: Ratio de Prueba Defensiva

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
	De Acuerdo	3	10,7	10,7	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 36



Fuente: elaboración propia

Como podemos observar, el 7,1% de los encuestados están En Desacuerdo con respecto del Ratio de Prueba Defensiva, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes ante este indicador. Estando De Acuerdo el 10,7% y Totalmente de Acuerdo el 75,0% al respecto.

5.2.2. Resultado de dimensiones

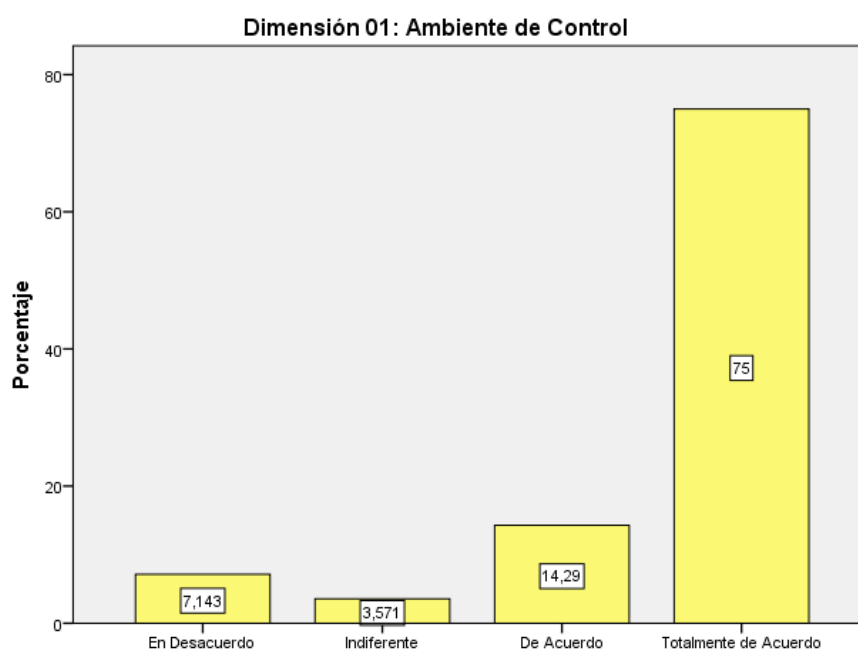
Tabla 37

Dimensión 01: Ambiente de Control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	1	3,6	3,6	10,7
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 37



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 7,1% están En Desacuerdo con respecto del Ambiente de Control, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo.

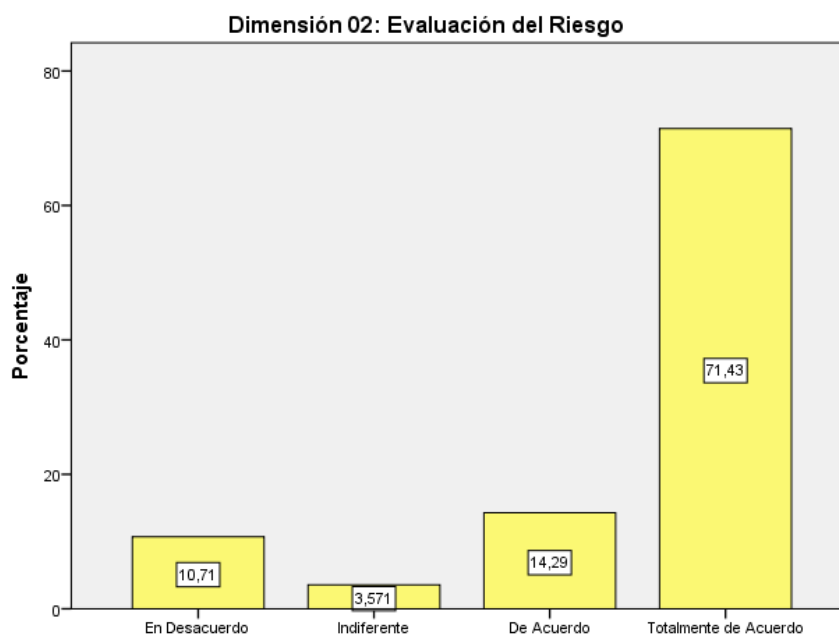
Tabla 38

Dimensión 02: Evaluación del Riesgo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	3	10,7	10,7	10,7
	Indiferente	1	3,6	3,6	14,3
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	28,6
	Totalmente de Acuerdo	20	71,4	71,4	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 38



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 10,7% están En Desacuerdo con respecto de la Evaluación del Riesgo, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 71,4% Totalmente de Acuerdo.

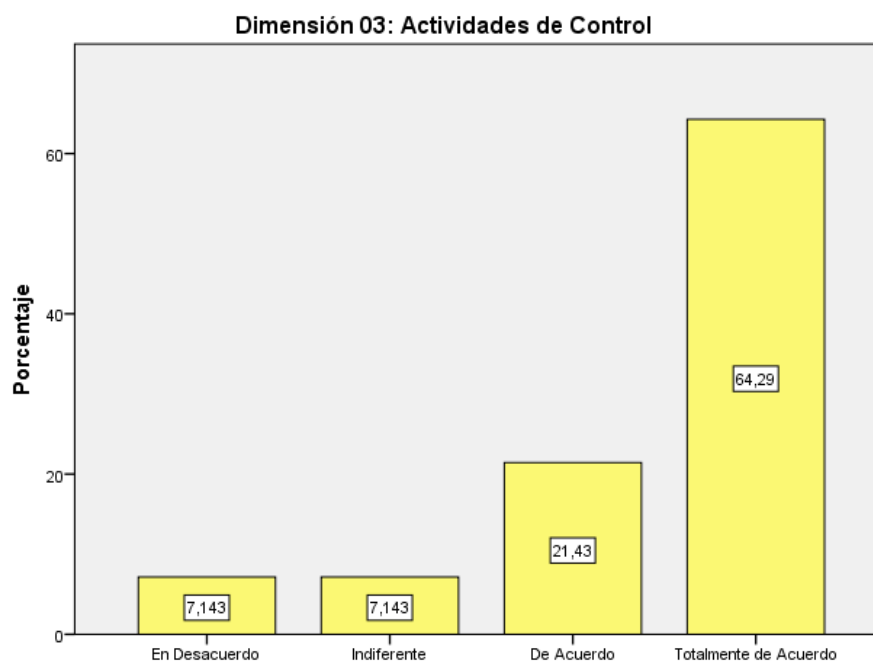
Tabla 39

Dimensión 03: Actividades de Control

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
	De Acuerdo	6	21,4	21,4	35,7
	Totalmente de Acuerdo	18	64,3	64,3	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 39



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 7,1% están En Desacuerdo con respecto de las Actividades de Control, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 64,3% Totalmente de Acuerdo.

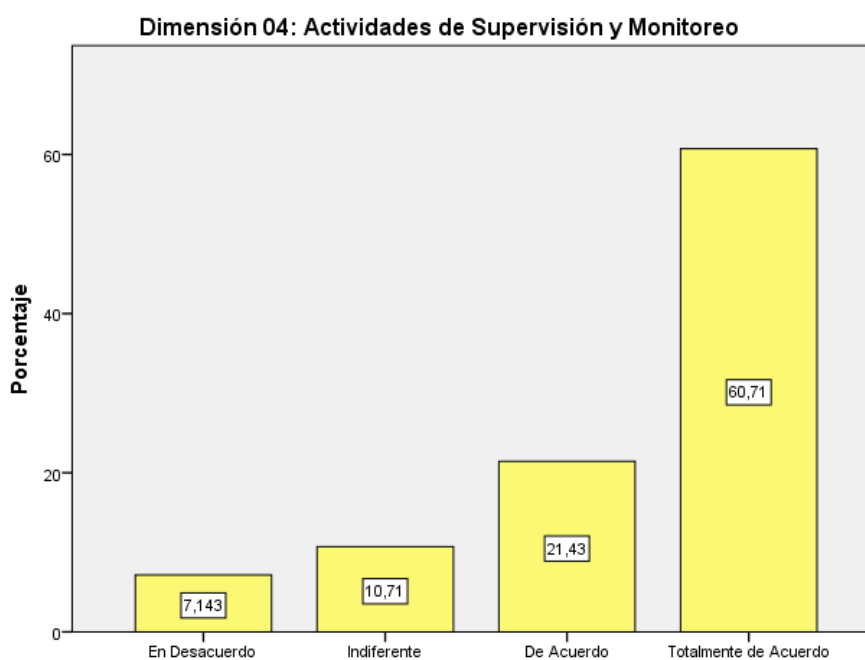
Tabla 40

Dimensión 04: Actividades de Supervisión y Monitoreo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	3	10,7	10,7	17,9
	De Acuerdo	6	21,4	21,4	39,3
	Totalmente de Acuerdo	17	60,7	60,7	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 40



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 7,1% están En Desacuerdo con respecto de las Actividades de Supervisión y Monitoreo, mientras que el 10,7% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 60,7% Totalmente de Acuerdo.

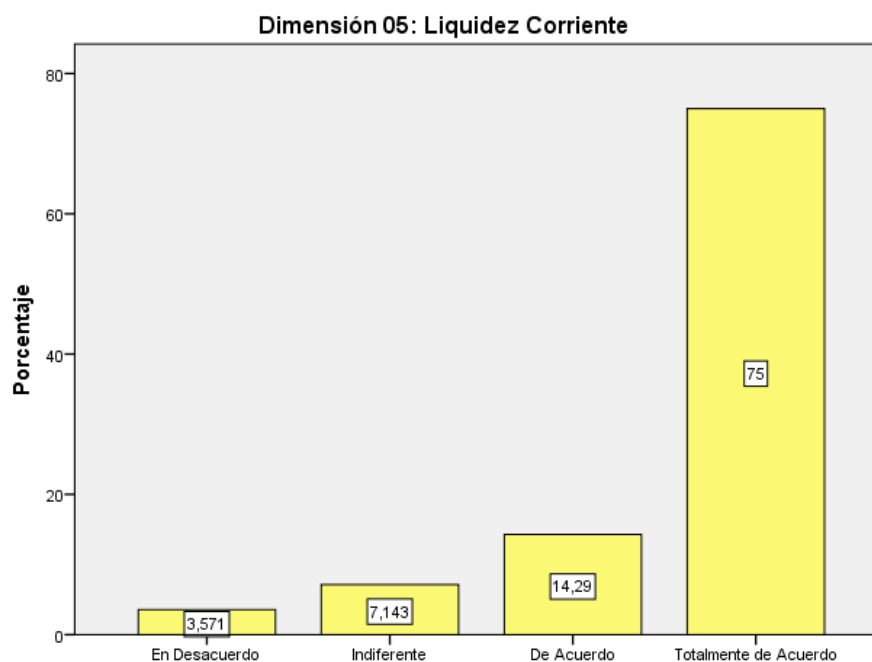
Tabla 41

Dimensión 05: Liquidez Corriente

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	1	3,6	3,6	3,6
Indiferente	2	7,1	7,1	10,7
De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 41



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 3,6% están En Desacuerdo con respecto de la Liquidez Corriente, mientras que el 7,1% se muestran indiferentes. El 14,3% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo.

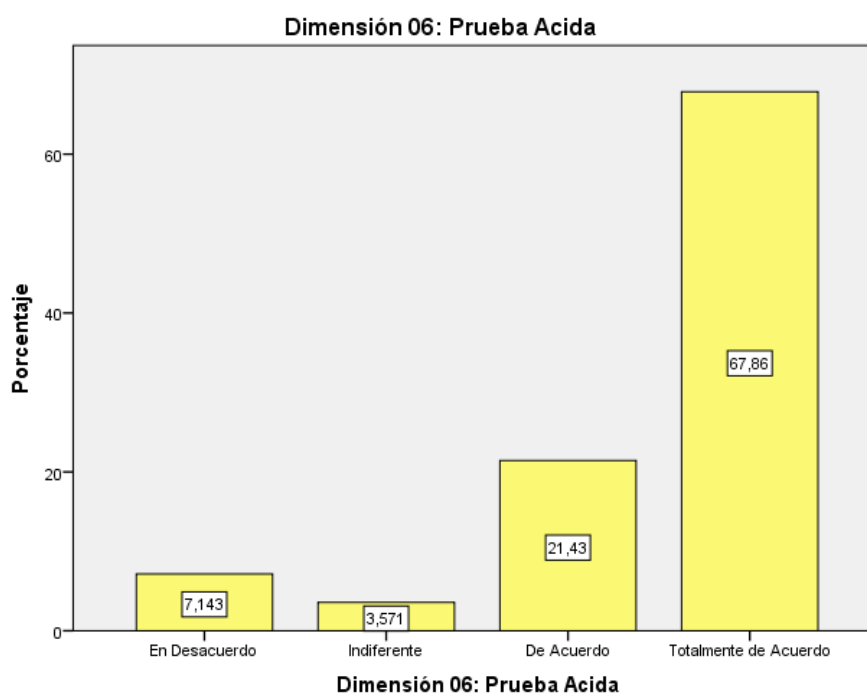
Tabla 42

Dimensión 06: Prueba Acida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	1	3,6	3,6	10,7
	De Acuerdo	6	21,4	21,4	32,1
	Totalmente de Acuerdo	19	67,9	67,9	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 42



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 7,1% están En Desacuerdo con respecto de la Prueba Acida, mientras que el 3,6% se muestran indiferentes. El 21,4% están De Acuerdo, y el 67,9% Totalmente de Acuerdo.

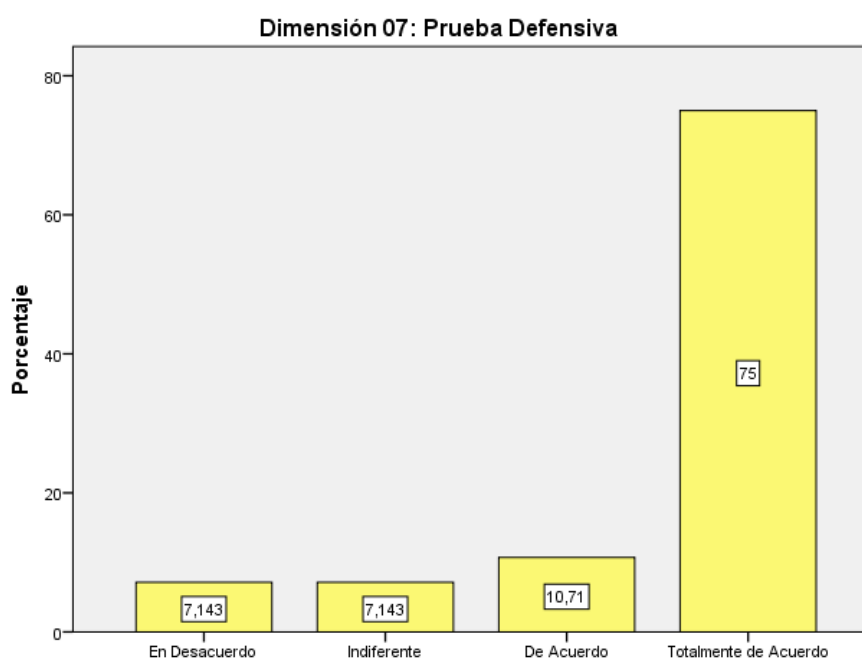
Tabla 43

Dimensión 07: Prueba Defensiva

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
	De Acuerdo	3	10,7	10,7	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 43



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente dimensión, el 7,1% están En Desacuerdo con respecto de la Prueba Defensiva, mientras que otro 7,1% se muestran indiferentes. El 10,7% están De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo.

5.2.3. Resultado de variables

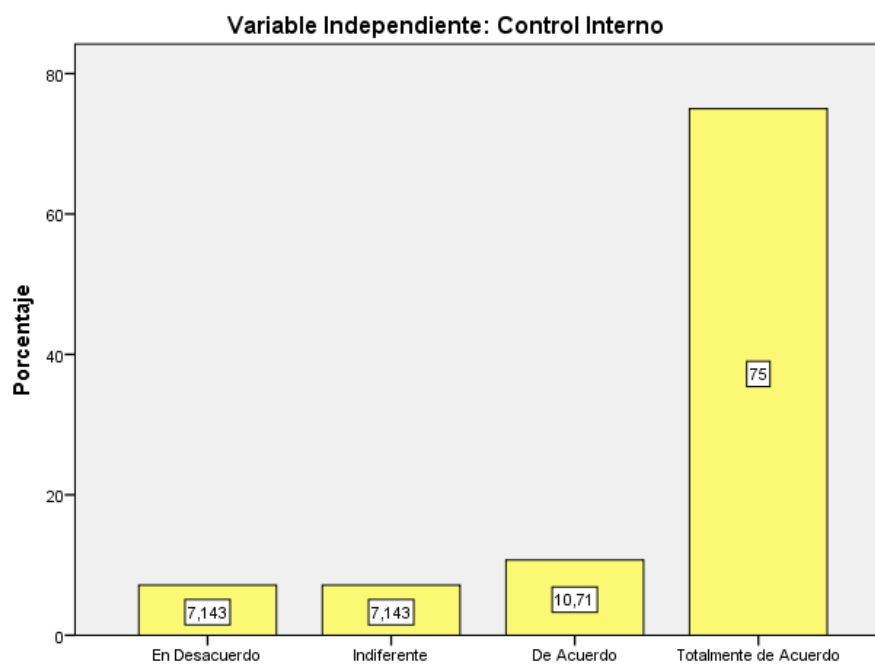
Tabla 44

Variable Independiente: Control Interno

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
Indiferente	2	7,1	7,1	14,3
De Acuerdo	3	10,7	10,7	25,0
Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 44



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente variable, el 7,1% se muestran En Desacuerdo con respecto del Control Interno, mientras que otro 7,1% se muestra indiferentes. Estando el 10,7% De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo al respecto.

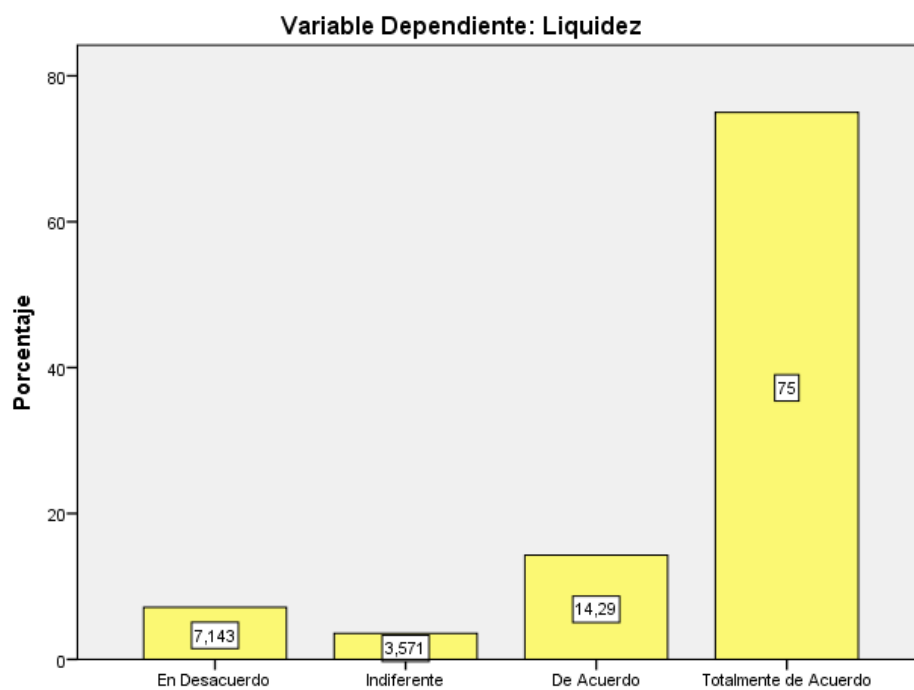
Tabla 45

Variable Dependiente: Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En Desacuerdo	2	7,1	7,1	7,1
	Indiferente	1	3,6	3,6	10,7
	De Acuerdo	4	14,3	14,3	25,0
	Totalmente de Acuerdo	21	75,0	75,0	100,0
	Total	28	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

Gráfico 45



Fuente: elaboración propia

Como podemos apreciar en la presente variable, el 7,1% se muestran En Desacuerdo con respecto de la Liquidez, mientras que el 3,6% se muestra indiferentes. Estando el 14,3% De Acuerdo, y el 75,0% Totalmente de Acuerdo al respecto.

5.2.4. Prueba de hipótesis general

Tabla 46

Tabla de contingencia Variable Independiente: Control Interno ^ Variable Dependiente: Liquidez

Recuento		Variable Dependiente: Liquidez				Total
		En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Variable Independiente: Control Interno	En Desacuerdo	2	0	0	0	2
	Indiferente	0	1	1	0	2
	De Acuerdo	0	0	3	0	3
	Totalmente de Acuerdo	0	0	0	21	21
Total		2	1	4	21	28

Fuente: elaboración propia

Descripción: La Tabla 46, en relación con la variable Control Interno y la Variable Liquidez, se puede observar que el 2% manifiesta estar En desacuerdo con el Control Interno, del mismo modo, el 2% manifiesta estar En desacuerdo con la Liquidez. El 2% manifiesta estar Indiferente con el Control Interno, de ellos el 1% manifiesta estar Indiferente con la Liquidez, igualmente el 1% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 3% manifiesta estar De acuerdo con el Control Interno, de ellos el 3% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 21% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con el Control Interno, de ellos el 21% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez.

Tabla 47

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	66,500 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	42,098	9	,000
Asociación lineal por lineal	25,885	1	,000
N de casos válidos	28		

a. 15 casillas (93,8%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,07.

Fuente: elaboración propia

Inferencia: Según se puede observar en tabla 47, la prueba de Hipótesis General, el valor Chi-cuadrado es 66,500 con 9 gl y un valor de significancia de 0.000, por lo tanto, siendo el valor de significancia menor a 0.05, se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmar que la variable Control Interno se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

5.2.5. Prueba de hipótesis específica 01

Tabla 48

Tabla de contingencia Dimensión 01: Ambiente de Control * Variable Dependiente: Liquidez

Recuento

		Variable Dependiente: Liquidez				Total
		En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Dimensión 01: Ambiente de Control	En Desacuerdo	2	0	0	0	2
	Indiferente	0	1	0	0	1
	De Acuerdo	0	0	4	0	4
	Totalmente de Acuerdo	0	0	0	21	21
Total		2	1	4	21	28

Fuente: elaboración propia

Descripción: La Tabla 48, en relación a la dimensión Ambiente de Control y la Variable Liquidez, se puede observar que el 2% manifiesta estar En desacuerdo con el Ambiente de Control, del mismo modo, el 2% manifiesta estar En desacuerdo con la Liquidez. El 1% manifiesta estar Indiferente con el Ambiente de Control, de ellos el 1% manifiesta estar Indiferente con la Liquidez. El 4% manifiesta estar De acuerdo con el Ambiente de Control, de ellos el 4% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 21% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con el Ambiente de Control, de ellos el 21% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez.

Tabla 49

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	84,000 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	44,871	9	,000
Asociación lineal por lineal	27,000	1	,000
N de casos válidos	28		

a. 15 casillas (93,8%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,04.

Fuente: elaboración propia

Inferencia: Según se puede observar en la tabla 49, la prueba de Hipótesis Específica 01, el valor Chi-cuadrado es 84,000 con 9 gl y un valor de significancia de 0.000, por lo tanto, siendo el valor de significancia menor a 0.05, se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmar que la dimensión Ambiente de Control se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

5.2.6. Prueba de Hipótesis Especifica 02

Tabla 50

Tabla de contingencia Dimensión 02: Evaluación del Riesgo * Variable Dependiente: Liquidez

Recuento

		Variable Dependiente: Liquidez				Total
		En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Dimensión 02: Evaluación del Riesgo	En Desacuerdo	2	1	0	0	3
	Indiferente	0	0	1	0	1
	De Acuerdo	0	0	3	1	4
	Totalmente de Acuerdo	0	0	0	20	20
Total		2	1	4	21	28

Fuente: elaboración propia

Descripción: La Tabla 50, en relación a la dimensión Evaluación del Riesgo y la Variable Liquidez, se puede observar que el 3% manifiesta estar En desacuerdo con la Evaluación del Riesgo, del mismo modo, el 2% manifiesta estar En desacuerdo con la Liquidez y el 1% manifiesta estar Indiferente con la Liquidez. El 1% manifiesta estar Indiferente con la Evaluación del Riesgo, de ellos el 1% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 4% manifiesta estar De acuerdo con la Evaluación del Riesgo, de ellos el 3% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez y el 1% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez. El 20% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Evaluación del Riesgo, de ellos el 21% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez.

Tabla 51

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	49,750 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	36,553	9	,000
Asociación lineal por lineal	24,459	1	,000
N de casos válidos	28		

a. 15 casillas (93,8%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,04.

Fuente: elaboración propia

Inferencia: Según se puede observar en tabla 51, la prueba de Hipótesis Específica 02, el valor Chi-cuadrado es 49,750 con 9 gl y un valor de significancia de 0.000, por lo tanto, siendo el valor de significancia menor a 0.05, se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmar que la dimensión Evaluación del Riesgo se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

5.2.7. Prueba de Hipótesis Especifica 03

Tabla 52

Tabla de contingencia Dimensión 03: Actividades de Control * Variable Dependiente: Liquidez

Recuento		Variable Dependiente: Liquidez				Total
		En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Dimensión 03: Actividades de Control	En Desacuerdo	2	0	0	0	2
	Indiferente	0	1	1	0	2
	De Acuerdo	0	0	3	3	6
	Totalmente de Acuerdo	0	0	0	18	18
Total		2	1	4	21	28

Fuente: elaboración propia

Descripción: La Tabla 52, en relación a la dimensión Actividades de Control y la Variable Liquidez, se puede observar que el 2% manifiesta estar En desacuerdo con las Actividades de Control, del mismo modo, el 2% manifiesta estar En desacuerdo con la Liquidez. El 2% manifiesta estar Indiferente con las Actividades de Control, de ellos el 1% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez y el 1% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 6% manifiesta estar De acuerdo con las Actividades de Control, de ellos el 3% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez y el 3% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez. El 18% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con las Actividades de Control, de ellos el 18% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez.

Tabla 53

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	54,000 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	33,780	9	,000
Asociación lineal por lineal	22,979	1	,000
N de casos válidos	28		

a. 15 casillas (93,8%) tienen una frecuencia esperada inferior
a 5. La frecuencia mínima esperada es ,07.

Fuente: elaboración propia

Inferencia: Según se puede observar en tabla 51, la prueba de Hipótesis Específica 03, el valor Chi-cuadrado es 54,000 con 9 gl y un valor de significancia de 0.000, por lo tanto, siendo el valor de significancia menor a 0.05, se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmar que la dimensión Actividades de Control se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

5.2.8. Prueba de hipótesis específica 04

Tabla 54

Tabla de contingencia Dimensión 04: Actividades de Supervisión y Monitoreo * Variable Dependiente: Liquidez

Recuento		Variable Dependiente: Liquidez				Total
		En Desacuerdo	Indiferente	De Acuerdo	Totalmente de Acuerdo	
Dimensión 04: Actividades de Supervisión y Monitoreo	En Desacuerdo	2	0	0	0	2
	Indiferente	0	1	2	0	3
	De Acuerdo	0	0	2	4	6
	Totalmente de Acuerdo	0	0	0	17	17
Total		2	1	4	21	28

Fuente: elaboración propia

Descripción: La Tabla 52, en relación a la dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo y la Variable Liquidez, se puede observar que el 2% manifiesta estar En desacuerdo con las Actividades de Supervisión y Monitoreo, del mismo modo, el 2% manifiesta estar En desacuerdo con la Liquidez. El 3% manifiesta estar Indiferente con las Actividades de Supervisión y Monitoreo, de ellos el 1% manifiesta estar Indiferente con la Liquidez y el 2% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez. El 6% manifiesta estar De acuerdo con las Actividades de Supervisión y Monitoreo, de ellos el 2% manifiesta estar De acuerdo con la Liquidez y el 4% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez. El 17% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con las Actividades de Supervisión y Monitoreo, de ellos el 17% manifiesta estar Totalmente de acuerdo con la Liquidez.

Tabla 55

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	49,556 ^a	9	,000
Razón de verosimilitudes	33,413	9	,000
Asociación lineal por lineal	21,807	1	,000
N de casos válidos	28		

a. 15 casillas (93,8%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,07.

Fuente: elaboración propia

Inferencia: Según se puede observar en tabla 55, la prueba de Hipótesis Específica 04, el valor Chi-cuadrado es 49,556 con 9 gl y un valor de significancia de 0.000, por lo tanto, siendo el valor de significancia menor a 0.05, se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmar que la dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

5. 3. Discusión de resultados

Según lo planteado en el objetivo general, Determinar en qué medida el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Se obtuvo como resultado en la prueba de hipótesis general, el valor obtenido para el Chi-cuadrado de 66.500 con 9 gl y un valor de significancia de 0.00, como el valor de significancia es menor a 0.05 se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmamos que el Control Interno en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

De acuerdo a la investigación desarrollada por (Rojas & Silva, 2016), titulada: “Implementación de un sistema de Control Interno de tesorería y su influencia en la liquidez

de la empresa Inversiones Pucará SAC en la ciudad de Trujillo en el año 2016”, en la cual explica que el primer proceso elaborado fue la evaluación de los controles internos existentes dentro del área de tesorería con la finalidad de identificar la incidencia que estos tenían en un aspecto primordial para la organización: la liquidez.

El proceso de evaluación del diagnóstico de la condición actual de la empresa se realizó por medio de la recopilación de información, se utilizó guías de observación, entrevistas personalizadas, finalizando con el análisis de toda la información recopilada. Todo el proceso realizado logro detectar que la empresa no cuenta con algún tipo de Control Interno que garantice la correcta ejecución de las actividades dentro del área de tesorería.

Asimismo, según el análisis de la información se logró identificar que producto están faltos de control, y el resultado indicó que la empresa había incurrido en gastos por pago de multas, intereses y otro tipo de gastos que de cierta manera perjudicaban la liquidez de la empresa. A raíz de tener ciertos resultados, se propuso que se generen controles internos donde se localizan los problemas.

Para tal efecto se conformó una serie de políticas y procedimientos que permitan que el proceso de tesorería mejore, tales procedimientos se acompañaron de diagrama de flujo que permita que la empresa logre definir bien sus áreas funcionales, defina bien sus procesos y mejore las actividades del área, todo esto con la finalidad de mejorar los índices de liquidez de la empresa ya sea a corto o mediano plazo.

Posteriormente, tras la implementación del sistema de Control Interno, se volvió a evaluar todas las deficiencias encontradas en los puntos anteriores, teniendo como resultado el mejoramiento de las actividades del área de tesorería, se logró ordenar los procesos, se

eliminaron las diferencias por pagos en exceso, faltantes de caja, registros; y desde luego, mejorando enormemente la liquidez de la empresa.

Asimismo, según se desarrolla el objetivo específico 01, Determinar en qué medida la dimensión Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez en el Área de Tesorería de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Se obtuvo el resultado de la prueba de hipótesis específica 01, el valor obtenido para el Chi-cuadrado es de 84.000 con 9 gl y un valor de significancia de 0.00, como el valor de significancia es menor a 0.05 se puede afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmamos que la dimensión Ambiente de Control en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez en el Área de Tesorería de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

De esta forma, los resultados obtenidos son similares al de la investigación desarrollada por (López, 2018), titulada “Control Interno en el área de tesorería y su relación con la Gestión Financiera”.

La investigadora menciona que la implementación del Control Interno permite a las organizaciones establecer lineamientos para el correcto funcionamiento de las áreas con la finalidad de mitigar riesgos los cuales ayudaran a maximizar resultados.

Del mismo modo, se menciona que si la empresa aplica los componentes del Control Interno, se le permitirá monitorear el desempeño de las áreas y conocer los puntos débiles para poder corregirlos de tal modo que el logro de los objetivos no se vea interrumpido, la correcta aplicación del Control Interno permitirá a las organizaciones analizar la correcta información financiera que será vital en la toma de decisiones, es por ello que evaluar si el cumplimiento

de los procedimientos es el adecuado se minimizaran las pérdidas y habrá un ligero incremento en la rentabilidad.

Ciertos procedimientos que se aplican son vitales para el funcionamiento de la organización, el uso de indicadores financieros ayudan en el análisis de los resultados logrados en el factor económico de la organización, motivo por lo cual es importante y necesario establecer lineamientos y evaluar el cumplimiento de los mismos para el crecimiento en todas las líneas de la organización, además se hace necesario que todo en la organización se desarrolle con normalidad para la correcta toma de decisiones enfocadas en dos factores primordiales, la maximización de los beneficios y la maximización de las riquezas.

Los factores mencionados son objetivos que mediante el uso de ciertas herramientas se hace posible lograr alcanzarlos, para que la gestión financiera sea realmente eficaz se tiene que tomar en cuenta que el control de gestión es la fuente que garantiza un alto grado de cumplimiento de las metas.

De la misma forma, en el objetivo específico 02, Determinar en qué medida la dimensión Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Observamos que el resultado de la prueba de hipótesis específica 02 presenta un valor de chi-cuadrado de 49.750 con 9 gl y un valor de significancia de 0.00, como este valor de significancia es menor a 0.05 podemos afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmamos que la dimensión Evaluación del Riesgo en el área de Tesorería se relaciona con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Los resultados son similares a la investigación realizada por (Feliciano, 2018), cuyo título es “Implementación de un sistema de Control Interno en el área de caja por los depósitos no identificados y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Brisas del Titicaca en el período 2017”, mencionando que “el sistema de Control Interno brinda mayor control y seguridad a la utilización óptima de los recursos de la empresa y de ese modo, busca la mayor eficacia, eficiencia y transparencia en el uso de recursos de las operaciones que esta realiza”.

Además, se menciona que, alguna empresa no implementa un Sistema de Control Interno adecuado, exclusivamente al sistema operativo en el área de Caja, del departamento de Tesorería sufriría muy pronto y de manera notable los efectos negativos que esta ausencia produce.

Asimismo, se indica que existen muchas razones por las cuales no se implementa un sistema de Control Interno, razones como, el temor al cambio, la inseguridad, malas experiencias en los procesos, entre otros.

Para la implementación del sistema es necesario tomar en cuenta aspectos necesarios que se involucran en la empresa. La implementación del sistema de Control Interno permite que se logren alcanzar los objetivos en relación con la economía, sobre el uso de manera correcta de los recursos, desarrollo efectivo de actividades y procesos en el área de tesorería.

En base al planteamiento del objetivo específico 03, Determinar en qué medida la dimensión Actividades de Control en el área de Tesorería, se relacionan con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Podemos observar en los resultados de la prueba de la hipótesis específica 03 el valor chi-cuadrado es de 54.000 con 9 gl y un valor de significancia de 0.00, como este valor de significancia es menor a 0.05 podemos afirmar que existen razones suficientes para rechazar

la hipótesis nula y afirmamos que la dimensión Actividades de Control en el área de Tesorería, se relacionan con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

De tal forma que los resultados son similares a los del trabajo de investigación realizado por (Guerrero, 2014), cuyo título es “Diseño del Manual de Control Interno en el Área de Tesorería en la Compañía Dumasa S.A.S.”, presentando como objetivo el proponer a la empresa Dumasa S.A.S herramientas de control que le aseguren efectividad en el manejo de sus recursos específicamente en el área de tesorería, y proporcionar mejoramiento en este proyecto. Es importante también que la empresa cuente con información fidedigna y ordenada sobre el manejo del disponible y en caso de solicitud de la información de entidades gubernamentales como Dian poder suminístralas sin inconvenientes.

Mediante las propuestas de mejora y con el uso de las herramientas necesarias, las empresas lograran alcanzar el Control Interno que les ayude a incrementar una mejor economía estable, con posibilidades de rentabilidad positiva repercutiendo en favor de los trabajadores y la empresa.

Finalmente, el objetivo específico 04, Determinar en qué medida la dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería, se relacionan con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

Muestra resultados de la prueba de la hipótesis específica 04 el valor chi-cuadrado es de 49.556 con 9 gl y un valor de significancia de 0.00, como este valor de significancia es menor a 0.05 podemos afirmar que existen razones suficientes para rechazar la hipótesis nula y afirmamos que la dimensión Actividades de Supervisión y Monitoreo en el área de Tesorería,

se relacionan con la Liquidez de una Empresa de Consultoría de Recursos Humanos, periodo 2019-2020.

De tal forma que los resultados son similares al del estudio realizado por (Bosque & Ruiz, 2016), titulada “El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A.”, teniendo como objetivo rediseñar el sistema de Control Interno en el área de compras y stock de inventarios de la empresa Centro Motor S.A., con la finalidad de establecer un sistema de Control Interno apropiado que incida en la mejora de la rentabilidad. Los investigadores buscan contar con un sistema de Control Interno que permita gozar de información precisa para una correcta toma de decisiones.

Para lograr alcanzar el objetivo trazado se llevó a cabo un análisis de los diferentes circuitos, detectando los puntos débiles y las fallas de cada uno de ellos, además se analizó la situación económica de la empresa en los dos últimos períodos para mostrar la influencia del Control Interno en la rentabilidad de la organización y finalmente se propusieron mejoras y recomendaciones a implementar el área mencionada.

Posteriormente de implementar el sistema de Control Interno se logrará optimizar los procesos con la finalidad de mejorar la rentabilidad y obtener información más confiable para la toma de decisiones que necesita determinar la directiva de la organización.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

- a. Se ha identificado en el área de tesorería deficiencias en los procesos y actividades que realizan los trabajadores, lo cual evidencia que no se está cumpliendo con los objetivos del área ya que no existe un manual de procedimientos y responsabilidades. No hay un control y gestión de los riesgos que coadyuven a generar valor dentro del área para la compañía y así generar mayor liquidez. Si bien el indicador de liquidez de la compañía es positivo, no asegura que se estén cumpliendo de forma oportuna el pago de las obligaciones y que el efectivo se esté manejando adecuadamente.
- b. Se ha identificado en el área de tesorería, que los registros contables se han realizado de manera errónea en distintas oportunidades y en las conciliaciones bancarias se han dejado partidas conciliatorias. No hay visibilidad del impacto que cada actividad genera y los factores de riesgo que esto conlleva, ya que afecta negativamente a los indicadores que maneja el área de Tesorería por la poca confiabilidad de la información.
- c. Se ha podido determinar en el área de Tesorería, que no se han identificado los riesgos; por lo tanto, no hay una administración de riesgos que ayuden a superar las debilidades e ineficiencias encontradas en los procesos, lo cual mejoraría las decisiones financieras para generar mayor liquidez para el bien de la compañía.

- d. Se ha identificado en la tesorería de la empresa Ade Perú S.A. que el desempeño de actividades de cada trabajador no es supervisado, la operativa es en su mayoría es manual lo que implica incurrir en errores, no hay propuestas de automatizaciones.
- e. Se ha podido determinar en el área de Tesorería, no se ha estado cumpliendo con el pago oportuno de proveedores, y esto debido a que no hay un monitoreo constante de lo que se registra y se debe pagar, hay una falta de comunicación entre el área de cuentas por pagar y Tesorería.

6.2. Recomendaciones

- a. Se recomienda a la Dirección de Administración y Finanzas, el diseño y aplicación del control interno orientado a la mejora de los procesos y lineamientos que corresponde al área de Tesorería. Además, establecer un esquema estructurado de objetivos con el fin de que todos los colaboradores se hagan responsables de asegurar el alcance y cumplimiento de dichos objetivos, de igual manera que tengan en cuenta los riesgos en su ámbito funcional, y así evitar poner en peligro la liquidez de la compañía.
- b. Se recomienda a la Dirección de Administración y Finanzas, establecer un Ambiente de Control favorable, basados en la estructura organizacional, normas y procesos, que manifieste el compromiso con la integridad y los valores éticos de todos sus colaboradores, y tengan en cuenta que su trabajo impacta directamente a los resultados de la compañía. Por otro lado, evaluar alternativas de incorporar personal especializado y calificado.
- c. Se recomienda a la Dirección de Administración y Finanzas, efectuar la evaluación de riesgos internos en el área y externos de cómo impacta a la

empresa Ade Perú S.A en general, como un proceso dinámico e iterativo a través de un plan estratégico que permita identificar los riesgos de mayor implicancia para la compañía. Sin embargo, es importante saber que, si no se tiene claridad de los objetivos, es difícil hacer propuestas efectivas para gestionar los riesgos y que generen valor.

- d. Se recomienda a la Dirección de Administración y Finanzas de Ade Perú S.A. establecer Actividades de Control, a través de políticas y procedimientos, que ayuden a mitigar los riesgos a consecuencia de las deficiencias presentadas en el área por los procesos manuales; además, buscar que todos los procesos estén automatizados con ayuda del equipo de sistemas.
- e. Se recomienda a la Dirección de Administración y Finanzas de Ade Perú S.A., llevar un reporte de antigüamiento de deuda proveedores. Por otro lado, hacer seguimiento a los registros que realiza el área de cuentas por pagar, solicitando reportes diarios. De igual manera, generar mayor comunicación mediante reuniones para que esto no genere mayor impacto en la liquidez de la compañía.

Referencias

- Anticona, F. B. (2020). El Control Interno en tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A, San Juan de Lurigancho, 2019. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
- Arching, C. (2005). Guía rápida: Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia. Lima, Perú.
- Adecuado para la evaluación del Control Interno de las compañías (Fonseca Luna, 2011)
- Béhar, D. (2008). Metodología de la Investigación. Bogotá, Colombia.
- Bosque, R., & Ruiz, D. (2016). El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A. Instituto Universitario Aeronáutico, Cordova, Argentina.
- Coello, A. (2015). Ratios Financieros. Instituto Pacífico.
- Contraloria. (2020). normas profesionales. contraloria.gob.pe, Cooperación, Intosai .
- COSO. (2018). Enterprise Risk Management - Integrated Framework. New York, USA.
- EY Perú, O. M. (2016). El Control Interno en las Empresas. EY Perú,, Lima, Perú.
- Fatimah, K. (2013). Mejoramiento del Movimiento Cooperativo para lograr los objetivos de desarrollo de Malasia. Bruselas, Bélgica: Revista de Alianza Cooperativa Internacional.
- Feliciano, G. G. (2018). Implementación de un sistema de Control Interno en el área de caja por los depósitos no identificados y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Brisas del Titicaca en el período 2017. Universidad Ricardo Palma, Lima.
- Gómez, M. (2012). Metodología de la Investigación. Red Tercer milenio, México DF, México.
- Gómez, M. (2016). Metodología de la Investigación. Buenos Aires, Argentina.

- Guerrero, B. D. (2014). Diseño del Manual de Control Interno en el Área de Tesorería en la Compañía Dumasa S.A.S. Universidad Autónoma De Occidente, Santiago de Cali.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación.
- Jiménez, R. (1998). Metodología de la investigación - Elementos básicos para la investigación clínica. Ciencias Médicas del Centro Nacional de Información de Ciencias Médicas., La Habana, Cuba.
- López, S. E. (2018). Control Interno en el área de tesorería y su relación con la gestión financiera. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
- Luna, N. (2018). Liquidez financiera: ¿que es y por qué es importante? . Revista contable, 1-5.
- Mantilla, S. (2018). Auditoría del Control Interno. Bogotá, Colombia.
- Martinez, L. (2015). Manual de Procedimientos - Dirección de Cartera y Recuperaciones. Instituto de Crédito Educativo del Estado de Sonora., Sonora, México.
- Meléndez, J. (1997). Control Interno. Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote, Perú.
- Narváez, L. P. (2021). El sistema de Control Interno para mejorar la rentabilidad de la empresa "IEI Gavatrade Cía. Ltda." dedicada a la capacitación en planes de negocio, gestión de calidad y comercio exterior en el año 2020, ubicada en el D.M. de Quito. Universidad Central del Ecuador, Quito, Ecuador.
- Orosco, F. J. (2012). Justificación e Importancia de la Investigación.
- Pedrosa, S. J. (2015). Tesorería. . Economipedia.com.
- Rojas, V. E., & Silva, L. Z. (2016). Implementación de un sistema de Control Interno de tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa Inversiones Pucará SAC en la ciudad de Trujillo en el año 2016". Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú.
- Rus, A. E. (2020). Objetivos de una empresa. Economipedia.com.

Sevilla, A. A. (2015). Liquidez. Economipedia.com.

Vieites, R. (2012). Conceptos básicos de Tesorería. Santiago de Compostela, España:

Promove Consultoria e Formación SLNE. Santiago de Compostela, España.

Apéndice A Actividades del área de tesorería



Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio

Apéndice B Cuestionario

La presente encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el trabajo de investigación en mención.

Al respecto se le solicita a usted elegir la alternativa que considere correcta, marcando con aspa (x) según la siguiente calificación:

1. En Total Desacuerdo
2. En Desacuerdo
3. Indiferente
4. De acuerdo
5. Totalmente de Acuerdo

	1	2	3	4	5
VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO					
DIMENSIÓN: Ambiente de control					
1. ¿Se ha establecido objetivos dentro del área de tesorería como parte del ambiente del Control Interno?					
2. ¿Es necesario que la empresa establezca políticas, procedimientos, y normativas para un ambiente de Control Interno adecuado?					
3. ¿El equipo de tesorería no cuenta con una estructura de responsabilidades claramente definidas?					
4. ¿La dirección del Área de Tesorería ha establecido lineamientos para corregir procesos que no van de acorde a los objetivos de la compañía?					
DIMENSIÓN: Evaluación del riesgo					
5. ¿Es posible detectar fraudes y errores en el Área de Tesorería como parte de la evaluación del riesgo?					

6. ¿Es importante elaborar un plan de detección de fraude y errores en el Área de Tesorería?					
7. ¿Los colaboradores reconocen que pueden afectar de manera adversa la consecución de objetivos si no realizan de forma correcta sus funciones?					
8. ¿Se han establecido alternativas de mejoras para el control en la detección de fraude y errores en el Área de Tesorería que favorecen la Liquidez de la empresa?					
DIMENSIÓN: Actividades de control					
9. ¿Consideras que la persona idónea para establecer y dar seguimiento a las acciones correctivas dentro del área es el gerente de tesorería?					
10. ¿Si se presenta un inadecuado procedimiento del área, es necesario informarlo oportunamente?					
11. ¿Se deben realizar revisiones periódicas de los registros contables en el Área de Tesorería?					
12. ¿Crees que es importante identificar los hallazgos, evidencias y pruebas de forma oportuna en el Área de Tesorería?					
DIMENSIÓN: Supervisión y monitoreo					
13. ¿Es importante realizar un monitoreo diario del flujo de caja para determinar si se está realizando un buen manejo de los recursos de la compañía?					
14. ¿El responsable de la programación de pagos debería ser monitoreado por el gerente del área?					
15. ¿El índice de liquidez debería ser evaluado y analizado antes de tomar alguna decisión respecto al resultado?					
16. ¿Consideras que las evaluaciones y feedback periódicas dentro del área ayudarían a la mejora del resultado final de los flujos de caja?					
VARIABLE INDEPENDIENTE: LIQUIDEZ					
DIMENSIÓN: Liquidez corriente					
17. ¿De existir pagos indebidos en la tesorería, afectaría directamente la liquidez de la compañía en el corto plazo?					

18. ¿Si en la conciliación bancaria del mes hay partidas conciliatorias no registradas contablemente por parte del área de tesorería, afecta el resultado del ratio de liquidez corriente?					
19. ¿El Ratio de Liquidez Corriente es usado constantemente por la tesorería para verificar su capacidad de pago en el corto plazo?					
20. ¿Existen dificultades que se han podido detectar en la gestión operativa de tesorería y que no viene permitiendo mejorar los índices de su liquidez?					
21. ¿Supervisan con frecuencia los resultados obtenidos en la liquidez del área de tesorería?					
22. ¿Considera que el flujo de caja es una herramienta importante en el control de la liquidez en el Área de Tesorería?					
DIMENSIÓN: Prueba ácida					
23. ¿Considera que los resultados de la prueba ácida serán iguales al ratio de liquidez corriente en la interpretación, ya que la compañía no cuenta con inventarios?					
24. ¿Es necesario considerar un ratio de prueba ácida, a pesar de que Ade Perú S.A sea una empresa de servicios y no cuente con inventarios?					
25. ¿Considera que la prueba ácida es una oportunidad de analizar mejor el disponible y realizable en el Área de Tesorería?					
DIMENSIÓN: Prueba defensiva					
26. ¿La empresa cuenta con suficiente efectivo y equivalente de efectivo para pagar a sus proveedores?					
27. ¿Es importante tener claridad de los ingresos y salidas del dinero en efectivo para el cumplimiento oportuno del pasivo corriente?					
28. ¿De ocurrir un desfase de liquidez en la compañía, consideras importante recurrir a un mecanismo de financiamiento bancario?					
29. ¿Consideras que la empresa no debería financiarse con proveedores en caso se requiera de					

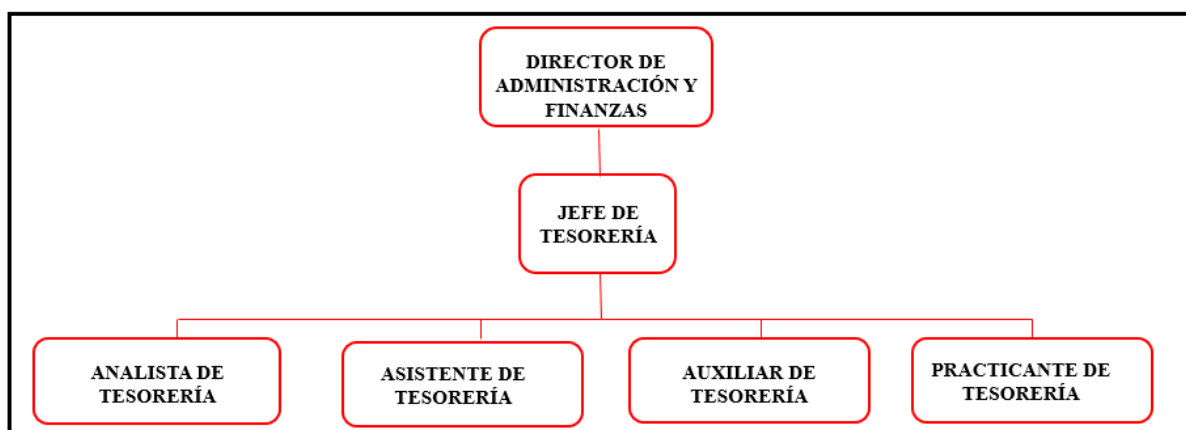
capital de trabajo?					
---------------------	--	--	--	--	--

Apéndice C Visión, misión y valores de la empresa Ade Perú S.A.



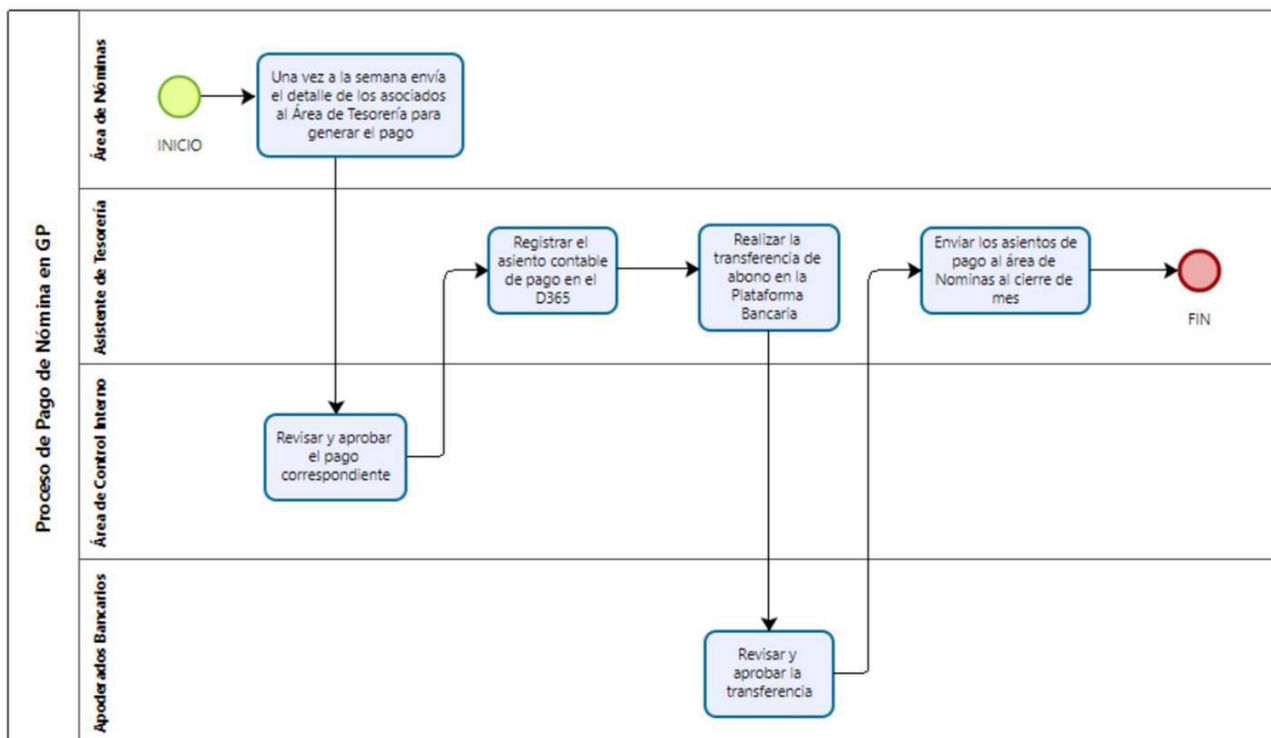
Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio

Apéndice D Organigrama del área de tesorería en Ade Perú S.A.



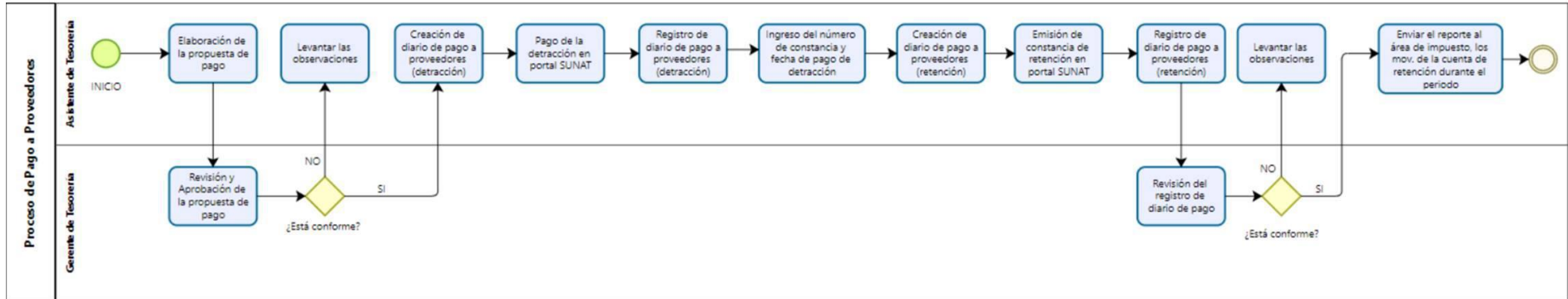
Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio

Apéndice E Flujoograma de pago nóminas en Ade Perú S.A.



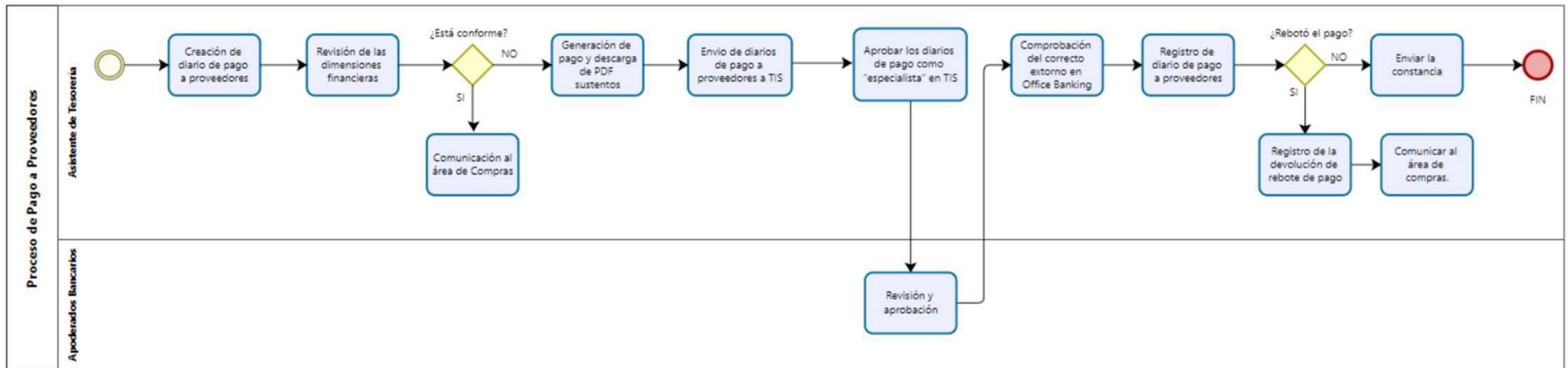
Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio

Apéndice F Flujograma de pago proveedores (parte 01) en Ade Perú S.A.



Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio

Flujograma de pago proveedores (parte 02)



Fuente: Elaboración propia basado en la empresa del caso de estudio