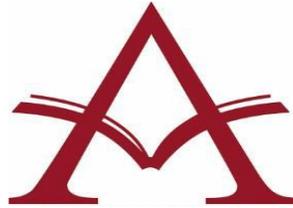


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**Control interno de las cuentas por cobrar y su relación con la  
liquidez de la empresa Peruims SAC, Los Olivos Lima 2020**

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

Lazo Espiritu, Carmen Yesenia  
(ORCID: 0000-0003-0435-6701)

**ASESOR:**

Dra. García de Saavedra, Juana Rosa  
(ORCID: 0000- 0003-3780-8911)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA**

**LIMA, PERÚ**

**ABRIL, 2021**

## **Resumen**

El presente estudio: Discute el impacto del control interno sobre las cuentas por cobrar en la liquidez del negocio, ya que la mayoría de las empresas no cuentan actualmente con un proceso completo de política de cobranza, por lo que existen lagunas en la gestión de cuentas por cobrar y donde la distribución de efectivo se ve afectada

El objetivo principal es promover los beneficios que puede traer el uso y manejo adecuado de los controles internos, y fortalecer la solidez financiera a través de lineamientos y estrategias adecuadas para la mejora continua de la gestión empresarial, asegurando un flujo de caja oportuno y efectivo para el uso de los recursos, porque la empresa no cuenta con un plan estratégico formal, lo que demuestra la incompetencia del control interno.

**PALABRAS CLAVES:** Control interno, Cuentas por Cobrar y Liquidez.

## **Abstract**

This study: Discusses the impact of internal control on accounts receivable on business liquidity, since most companies do not currently have a complete collection policy process, so there are gaps in account management receivable and where cash distribution is affected

The main objective is to promote the benefits that the proper use and management of internal controls can bring, and strengthen financial soundness through adequate guidelines and strategies for the continuous improvement of business management, ensuring a timely and effective cash flow for the use of resources, because the company does not have a formal strategic plan, which shows the incompetence of internal control.

**KEY WORDS:** Internal control, Accounts Receivable and Liquidity.

## Tabla de Contenido

Resumen.....	ii
Abstract .....	iii
Tabla de Contenidos.....	iv
Introducción .....	1
CAPÍTULO II: Marco Teórico .....	2
2.1 Antecedentes .....	2
2.1.1 Internacionales. ....	2
2.1.2 Nacionales. ....	4
2.2 Bases Teóricas.....	6
Conclusiones .....	27
Recomendaciones.....	28
Aporte de la Investigación.....	29
Referencias.....	30

## Introducción

Hoy en día, el control interno es un elemento básico e indispensable para las empresas, es un recurso imprescindible que asegurará la liquidez en la mayoría de las empresas.

Según, De la Vega Cruz & Nieves Julbe, (2016) argumentan que “el control interno es un proceso realizado por todas aquellas personas miembros de una organización, diseñado con el fin atribuir seguridad razonable para el cumplimiento de sus objetivos que permiten que la empresa progrese”.

Considera, Rivas Márquez, (2011) Menciona que el “El crecimiento económico en una empresa va depender de una correcta administración, siendo la clave primordial el cobro de las cuentas por cobrar, ya que es fuente de sustento de una empresa”.

La sustentabilidad financiera interna de la empresa estará asociada al pleno desarrollo de las operaciones internas del proceso que lleva a cabo la administración, en el cual la capacidad de operar y crecer, de esta manera se mantendrá el equilibrio de activos y pasivos.

A veces, en las instituciones comerciales, la liquidez inferior a la necesaria, lo que indica una falta de liquidez para cumplir con las obligaciones pendientes, es una preocupación constante que debe abordarse de inmediato.

Por otra parte, “es muy importante tener en claro que la administración del efectivo es responsabilidad del área de tesorería que tiene como estrategia la agilización de cobranzas y retardo de pagos, además se sugiere cumplir con las políticas de cobranzas porque si las cuentas por cobrar se acumularían hasta alcanzar un nivel excesivo puede tener como consecuencia el cierre de la empresa” (Sebastian, 2015,).

En cierta medida, la falta de control interno obstaculizará nuestra posición en el mercado y contribuirá a la economía del país por la falta de una planificación adecuada que nos permita tomar decisiones acertadas para minimizar los errores.

## CAPÍTULO II: Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales.

Tapia et al. (2019) En su investigación titulada “*Análisis financiero de las cuentas por cobrar y su afectación en la liquidez*”. (Revista científica). El propósito consistió en identificar la importancia de las cuentas por cobrar que no afecten la liquidez de la misma. Respecto a la metodología tuvo un enfoque cualitativo, es un estudio aplicado, los métodos fueron inductivo y deductivo. La muestra incluyó a ocho contadores, oficiales de crédito y cobranza de la empresa Peruims S.A.C, quienes aplicaron técnicas de observación e investigación directa. En los resultados se evidenció que la empresa no planifica de forma pertinente su asignación de crediticia y el restablecimiento de su cartera vencida; demostrando un déficit en términos de solventar pagos o deudas. Se concluye, por tanto, que la institución presentó complicaciones en su cuenta por cobrar por el elevado nivel de morosidad, lo cual agravó las ventas al crédito y por ende afectó considerablemente.

Barzola y Zambrano (2021) en su investigación titulada “*Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam SA*”. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador. El objetivo es establecer el impacto que el control interno sobre las cuentas por cobrar tiene sobre la liquidez de la entidad. Entre sus atributos metodológicos, pertenece al enfoque mixto, el tipo fue descriptivo y documental. La muestra estuvo constituida por 5 empleados de la organización. Respecto a las técnicas fueron la entrevista, la ficha de observación y el análisis documental; mientras que los instrumentos elegidos fueron los cuestionarios de preguntas, cuestionario de control y el estado de resultado integral, antigüedad de cartera y estado financiero. Los resultados fueron los siguientes: inadecuado manejo de los clientes, falta de textos instructivos vigentes alusivos a las políticas financieras y procesos de cobranza y carencia de exámenes periódicos sobre deudas por cobrar, además las cuentas por cobrar se incrementaron de 35,6% en el 2018 a 51.62% en el 2019; mientras que los créditos se recuperan cada 112 días y el pago a los proveedores se realizada cada 114 días.

Se concluyó que, las cuentas por cobrar se controlan al mínimo, lo que indica que no se verifica mensualmente la cartera de clientes que adeudan o los próximos plazos a vencer, lo cual afecta su recuperación y por ende la liquidez de la empresa.

Rodriguez (2019) en su investigación: “*Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Asotecom SA, periodo 2017*”. Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador. El objetivo es realizar un análisis del control de las cuentas por cobrar y su impacto en la utilidad de la entidad. En términos de metodología, es cualitativo, bibliográfica, científica y cuantitativa, respecto a la recolección de la información fue por medio de la técnica documental, además el instrumento fue el cuestionario y análisis de los ratios financieros. Los resultados muestran un nivel de confianza del 33,3% debido a que la empresa no cuenta con un manual de políticas, así como con procedimientos adecuados de crédito y cobranza, además de los riesgos detectados en un 66.67% porque la recuperación de cartera se realiza solo por teléfono, la actividad de control es baja en un 40%, la información y comunicación es baja en un 33.3% y la supervisión es baja en un 25%. La conclusión fue que, la entidad no posee un programa contable eficiente que le permita manejar las cuentas por cobrar, ni obtener información del proceso financiero que le permitan realizar oportunamente sus actividades y eviten gastos legales.

Rivera (2020) en su investigación titulada “*Análisis del sistema control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*”. Universidad de La Salle. Bogotá, Colombia. El objetivo es realizar un análisis del sistema de control interno de las cuentas por cobrar de la empresa analizada. La metodología presentó un enfoque hermenéutico, además el diseño fue descriptivo. Sobre la muestra estuvo integrada por los trabajadores del área contable, gerente, subgerente y el personal del área de tesorería, haciendo un total de 5 personas. Técnicamente, se trata de entrevistas y observación directa. Como resultado el 100% considera que la empresa tiene procedimientos y políticas establecidas, el 80% considera que dichas políticas no se actualizan con regularidad, además el 80% mencionó que no cuentan con indicadores de control y el 100% manifestó que existe una planificación de auditoria de control. La conclusión fue que, el control interno de las cuentas por cobrar presentó falencias en la planeación, organización, ejecución y comunicación en las diversas

áreas de la entidad que impide la adecuada toma de decisiones, afectando la solidez y estabilidad de la empresa.

Solis (2017) en su investigación titulada “*Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*”. El objetivo es realizar un análisis de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez. En términos de metodología, es descriptivo y explicativo, el enfoque es cualitativo. Para la muestra, está compuesta por 3 colaboradores: 1 gerente, 1 contador y 1 gerente de crédito y cobranza. Sobre las técnicas de estudio fueron la investigación documental, la observación directa y la entrevista. Los resultados fueron que, las cuentas por cobrar es el activo corriente con mayor peso, que representa el 68.75% en el 2015, mientras en el año siguiente representó el 77.05%. Por otro lado, la liquidez de la empresa no es un buen síntoma de salud financiera. La conclusión es que las cuentas por cobrar afectan la liquidez de la empresa Comercializadora El Baratón Baratonsa S.A. del estado de Vines en la provincia de Los Ríos.

### **2.1.2 Nacionales.**

Cahuana (2020) en su estudio titulado “*El control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa PriceWaterhouseCoopers S.C.R.L. periodo 2018*”. Universidad Ricardo Palma. Lima, Perú. La finalidad fue averiguar la influencia del control interno de las cobranzas sobre la liquidez en la mencionada empresa. A nivel metodológico se ha aplicado, a niveles descriptivo-explicativo, no empírico y transversal. La muestra incluyó a 28 personas de los campos de la contabilidad y las finanzas. La técnica seleccionada fue la encuesta y el análisis de documentos financieros. Entre los principales resultados, se destacan que el 78.57% considera que no cuentan con un manual relativo a la estructura organizacional encargada de la modulación de las tareas respectivas, el 39.29% desconoce que se registren las cuentas por cobrar, el 42.86% desconoce la evaluación de riesgos, el 39,29% está regularmente de acuerdo con las actividades de control, el 60.7% desconoce la información y comunicación y el 50% está de acuerdo con la supervisión y seguimiento y el 57.14% desconoce la liquidez. Asimismo, existe una incidencia del control interno en materia de cuentas por cobrar y la liquidez, ya que se obtuvo un Chi- Cuadrado de  $\chi^2 = 23,487$ ,  $p=.000$ ).

Delgado y Gonzales (2020) en su investigación: “*El control interno de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de Dicobelsa San Martin De Porres, 2018*”. Universidad Privada del Norte. Lima, Perú. El propósito fue establecer de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar incide en la liquidez de la entidad. La metodología fue correlacional, además las técnicas empleadas fueron el análisis documental y la encuesta a aplicada a los trabajadores de la empresa. Como resultado, la entidad no cuenta con manuales de procedimiento detallados, políticas inadecuadas y el personal no está capacitado en el control interno de cuentas por cobrar, lo que puede generar riesgos de liquidez. La conclusión es que el control interno sobre las cuentas por cobrar afecta la liquidez de la entidad.

Ramírez (2019) en su investigación: “*Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS Warmitech, Huallaga, año 2015*”. Universidad César Vallejo. Tarapoto, Perú. El propósito del estudio es determinar la influencia del control interno sobre las cuentas por cobrar en la solvencia de la empresa. Metodológicamente, es un diseño no empírico, con un diseño descriptivo explicativo. Respecto a la muestra estuvo integrado por el inspector de crédito y finanzas y 5 trabajadores analistas de la Cooperativa. Las técnicas de recolección de información fueron la observación y análisis documental y los instrumentos lista de cotejo y guía de análisis documental. Los resultados fueron que, el 63% considera que no existe un control interno de cuentas por cobrar, además la liquidez ha disminuido, debido a que la razón circulante paso de 1.02 del 2014 al 0.96 en el 2015 y la prueba ácida pasó de 1.02 a 0.95 en los mismos periodos. La conclusión es que existe un efecto entre las dos variables, ya que la falta de control interno sobre las cuentas por cobrar generó la pérdida de S / . 53, 97.29, además la tasa de circulación influyente es 0.73% y la prueba de fuego es 0.72.

Neciosup (2018) en su estudio: “*El control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas del sector metalmecánico en el distrito de la victoria, año 2018*”. El objetivo del estudio es establecer cómo los controles de las cuentas por cobrar afectan la liquidez de la entidad. En términos de metodología, es no empírico, descriptivo y correlativo. Sobre la muestra, está formada por 3 trabajadores del ámbito de la administración contable. Acerca de la técnica de recolección de datos es la encuesta con su

herramienta es el cuestionario. Como resultado, el 35,3% cree que una adecuada política de cobranza siempre permite la devolución de los préstamos otorgados a tiempo, el 38,2% siempre se comunica claramente con los clientes, el 32, % siempre monitorea el cumplimiento del cumplimiento de la política de recuperación, el 32, % en caso de incumplimiento de control el entorno aún afecta el uso de los activos de la entidad; mientras que la liquidez 29,4% indica el nivel de solvencia de la entidad. La conclusión es que existe un impacto del control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa con  $X^2 = 20,518$  y un valor p de 0,000.

Pané (2017) en su investigación: “*Control interno de las cuentas por cobrar y liquidez de la Empresa Rich de los Andes S.R.L. en el distrito de Miraflores, periodo 2015*”. Universidad César Vallejo. Lima, Perú. El objetivo es determinar la relación entre el control interno de las cuentas por cobrar y la liquidez de la entidad. En términos de metodología, está diseñado de forma no empírica, además el tipo de investigación es descriptiva, simple y correlacional. La muestra incluye 17 trabajadores; Técnicamente, es encuesta y observación, y la herramienta es un cuestionario y una guía de observación. En cuanto a los resultados, consideran que el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, comunicación y supervisión relacionadas con la liquidez son 0.978, 0.922, 0.96 , 0.97 y 0.913, respectivamente. La conclusión es que existe una relación significativa entre el control interno de las cuentas a cobrar y la solvencia de la empresa con un coeficiente de correlación positiva muy cercano de 0,989 y  $p = 0,000$ .

## **2.2 Bases Teóricas**

### **Control interno**

Según, Borja et al (2019) “el control interno es el plan organizacional, los métodos y las medidas coordinadas que se aplican dentro de la empresa para mejorar el desempeño de las políticas de gestión previstas y para permitir el análisis de cualquier discrepancia que pueda ocurrir entre los objetivos. Planificados y los hechos suscitados para adoptar las medidas correctivas necesarias” (p.36).

Plantea, “Comprobar, en la medida de lo posible, la exactitud y corrección de los registros contables; El cual a su vez sirve como marco de referencia o modelo de comportamiento para que las actividades y actividades en las diferentes áreas de la empresa se desarrollen sin problemas”. (Quinaluisa et al., 2017, p.26).

Menciona que, “Es la verificación de si todo ocurre en una empresa conforme al programa adoptado, a las órdenes dadas y a los principios admitidos. Asimismo, es considerado en la filosofía empresarial moderna como el análisis permanente de las desviaciones entre objetivos y realizaciones, y la adopción de las medidas correctoras que permitan cumplir con los objetivos o bien su adaptación necesaria, además desempeña un papel fundamental en las finanzas de las administraciones locales”. (Obispo & Gonzales, 2015, p.66-67).

### **Cuentas por cobrar**

Menciona que, “Son los créditos que la empresa otorga a sus clientes mediante la venta de bienes o servicios; Estos créditos o ventas deben considerarse efectivos una vez que el dinero se destina al negocio, ya que la gestión de las cuentas por cobrar es muy importante en la gestión. Valor comercial, que permite a las empresas convertir las cuentas por cobrar en efectivo, con el fin de conservar y optimizar sus recursos para el funcionamiento normal”. (Quiroz et al., 2019, p.50).

Opina que, “En una organización, las cuentas por cobrar representan el crédito que la empresa otorga a sus clientes, sin más garantía que la promesa de pagar en un momento determinado, y de esta forma, la cuenta se toma como representativa del derecho a cobrar o pagar. El sistema de financiación de activos está muy involucrado”. (González et al., 2016, p. 58). Plantea que, “las cuentas por cobrar son activos exigibles que representan efectivo a corto y largo plazo, el control debe retirarse de los clientes, dados los saldos cambiantes del inventario, el capital de trabajo es un recurso importante para el negocio y los gerentes tienen el trabajo de encontrar formas de maximizar la utilización del inventario y la rotación de activos”. (Ordoñez y Quimi, 2017, p.4).

Considera que, “Las cuentas por cobrar también forman parte del activo circulante, y, por lo tanto, para la cuenta de capital de trabajo, son créditos que la empresa otorga a sus clientes, obtenidos a través de la concesión de bienes y servicios prestados, donde la forma de pago puede ser efectivo, cheque, factura. De cambio, o pagaré, entre otros recursos ofrecidos por un período de tiempo específico”. (Ordoñez y Quimi, 2017, p.4).

### **Control interno de cuentas por cobrar**

Asegurar la confiabilidad de la información contable del deudor para prevenir el fraude., y asegurar la efectividad y eficiencia operativa en la realización de las actividades. “El sistema de control interno es necesario para la entidad, ya que incluye reglas y procedimientos para hacer circular toda la información administrativa y financiera sobre cuentas por cobrar y detalles de otras actividades a cada una de las otras unidades. El control interno beneficia a la empresa al garantizar la razonabilidad de las cuentas por cobrar”. (Vivanco, 2017, p.248).

Considera que, “incluye el plan organizacional y todos los métodos y procedimientos para asegurar que las cuentas por cobrar estén debidamente aseguradas, que los registros contables sean correctos y que las operaciones de la entidad se lleven a cabo de manera eficiente, efectiva y de acuerdo con los principios establecidos. Asimismo, incluye el plan organizacional y los métodos y medidas coordinados adoptados dentro de la empresa para proteger las cuentas por cobrar, verificar la integridad y confiabilidad de la información contable, mejorar la eficiencia operativa y mejorar el cumplimiento de la política aplicable”. (Vivanco, 2017, p.248).

Considera que, “es un conjunto de acciones que se coordinan y aplican de manera oportuna y adecuada para que el cliente logre la recuperación del crédito, y es importante mantener una comunicación y comunicación periódica con el cliente, para brindarle alternativas óptimas en cada caso, mediante registrar las acciones tomadas para asegurar el seguimiento y control continuo del cumplimiento de los acuerdos negociados”. (Mera y Ordoñez, 2017, p.4).

Opina que, “las cuentas por cobrar comerciales pertenecen al activo circulante, el cual puede ser parte de un crédito otorgado puede ser parte de un activo de largo plazo, de esta manera, los créditos otorgados a una persona natural o jurídica se registran y monitorean para que cada cuenta pueda ser auditada. Es necesario mantener registros complementarios para poder medir la eficiencia y eficacia de la capacidad de la organización para poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo”. (Mera y Ordoñez, 2017, p.4).

Menciona que, “es un conjunto de actividades que operan y administran la venta de crédito y también se considera como una serie de acciones enmarcadas para potenciar el flujo financiero de las empresas y así reducir los costos administrativos incurridos por el tiempo de incumplimiento”. (Quiroz et al., 2019, p.50). Teniendo en cuenta, “el control de cuentas por cobrar en el área de cobranza responde a un plan de gestión que incluye la definición de políticas y otras restricciones para fortalecer el control interno sobre las cuentas por cobrar de los clientes. El control interno de las cuentas por cobrar es un punto importante para la empresa porque a través de él se pueden implementar una serie de procedimientos para ayudar a la empresa a garantizar la confiabilidad de la información”. (Borja et al, 2019, p.36).

### **La importancia del control interno de las cuentas por cobrar**

Propuso que, “el establecimiento de procedimientos de control administrativo y contable que garanticen que las operaciones y registros sean autorizados y procesados correctamente, desde el momento del otorgamiento del crédito hasta la cancelación del servicio por parte del cliente. Al mismo tiempo, éstos garantizan la mayor uniformidad y objetividad de la información registrada, generando información financiera actualizada y confiable para la toma de decisiones dentro y fuera de la organización como insumo para los usuarios internos y externos vinculados a la misma”. (Borja et al, 2019, p.37).

Indica que, “el control interno está destinado principalmente a mejorar la eficiencia, reducir el riesgo en el logro de los objetivos y ayudar a garantizar la confiabilidad de la información financiera y de gestión, proteger los recursos y cumplir con las leyes y

regulaciones aplicables y los términos del contrato. Asimismo, su importancia radica en que asegura que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que las actividades de la entidad se desarrollan eficazmente según las directrices señaladas por la administración”. (Lozano y Tenorio, 2015, p.55).

Describe que, “la administración financiera de las cuentas por cobrar es un proceso esencial en las finanzas comerciales porque depende de él para que la empresa tenga la liquidez que necesita para cumplir con las obligaciones actuales, manejar líneas de crédito más grandes existentes, comprar efectivo si es necesario y / o hacer crecer su negocio y para seguir creciendo”. (Mantilla y Huanca, 2020, p.259).

### **Teoría del control interno de las cuentas por cobrar**

Argumenta que, “La teoría contable general es la ciencia que estudia los eventos económicos que ocurren en una organización y permite el estudio de los ingresos y gastos de las transacciones económicas y financieras. El método de doble entrada se aplica en los registros contables, donde cada deudor debe tener un acreedor. Esta teoría le ayudará a analizar el nivel de las cuentas por cobrar a través del análisis horizontal de años anteriores y el análisis longitudinal de períodos. Además, para una mejor comprensión, se analizarán los ratios financieros. La teoría de la contabilidad y el control de Shyam Sunder en 199 muestran la importancia de desarrollar el control interno en la contabilidad, con la importancia de seguir los procesos para lograr las metas económicas. Asimismo, esta teoría permite implementar políticas de cobranza para evitar tasas de cobranza tardías.”. (Ortiz et al., 2020, p.15).

## **Modelo COSO**

Considera que, “el modelo *Committee of Sponsoring organizations* (COSO) a nivel organizacional, se realza la necesidad de que la alta dirección y el resto de la organización comprendan cabalmente la trascendencia del control interno, la incidencia del mismo sobre los resultados de su gestión, el papel estratégico a conceder a la auditoría y esencialmente la consideración del control como un proceso integrado a las operaciones de la empresa y no como un conjunto de reglas”. (Lozano y Tenorio, 2015, pp.55-56).

En COSO III; El Marco Integrado de Control Interno, conocido como COSO, presentó su primera versión en 1992, con el objetivo de definir varios conceptos y definiciones relacionados con el control interno y diagnóstico, su efectividad, en diferentes industrias, empresas o unidades. Este modelo se basa en el control interno y la mejora del gobierno corporativo, es decir, la gestión óptima de los recursos públicos o privados; asegurar la eficiencia y eficacia en la toma de decisiones operativas; Confiabilidad financiera de la información, debido al cumplimiento de las normas y leyes establecidas, para brindar un nivel aceptable de seguridad. (Calle et al., 2020, p.441).

De acuerdo con el Marco de Control Interno Integrado de COSO (Modelo COSO), el control interno incluye cinco elementos o componentes que la gerencia diseña y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que los objetivos de su control se lograrán de manera adecuada. Estos componentes son: (1) ambiente de control; (2) Evaluación de riesgos; (3) Actividades de control; ( ) Información y comunicación; y (5) Supervisión. (Lozano y Tenorio, 2015, p.56).

## **Dimensiones del control interno de las cuentas por cobrar**

### **Ambiente de control**

Menciona que, “un entorno de control adecuado permite a las organizaciones operar de manera segura sin errores materiales, permitir su uso adecuado, prevenir el uso no autorizado de cuentas por cobrar y hacer y registrar de manera efectiva las mismas cuentas por cobrar, por lo que los estados financieros justos también tendrán una representación real de las cuentas por cobrar de las organizaciones. Posición económica y financiera”. (Serrano et al., 2017, p.3).

**Integridad y valores éticos:** Los empleados responsables deben esforzarse por promover, difundir, integrar y monitorear el cumplimiento de los valores éticos aceptados que brinden una base ética sólida para la administración y las operaciones. Tales valores deben enmarcar la conducta de los empleados, orientando su integridad y compromiso personal (Agustini, 2014, p.15).

**Estilo de la dirección:** Es una transición clara, dinámica y duradera de todos los niveles de la organización, el compromiso y liderazgo de la organización en términos de control interno sobre las cuentas por cobrar. La gerencia debe dejar en claro a todos los empleados que la responsabilidad del control interno de las cuentas por cobrar es importante, que cada miembro debe cumplir un rol importante en el sistema de control y que cada rol es relevante con respecto a los demás. (Agustini, 2014, p.18).

**Estructura organizativa:** Es una clara manifestación de la relación funcional- jerárquica adecuada a las operaciones de la organización, además describe la organización formal y establece sus objetivos, funciones, poderes y responsabilidades de gestión de cuentas por cobrar para cada uso. (Agustini, 2014, p.21).

### **Información y comunicación**

Señala que, “la información de los destinatarios debe ingresarse, procesarse y comunicarse de manera apropiada a las áreas relevantes y permitiendo que se cumplan las responsabilidades individuales, y esta comunicación debe considerarse como parte del sistema de información de la organización, ya que el cuerpo humano debe desempeñar un papel en los asuntos. Relativas a la gestión y control de cuentas por cobrar”. (Serrano et al., 2017, p.4).

De esta manera agrega, “este componente tiene como objetivo brindar información sobre las cuentas por cobrar en el menor tiempo posible para que los empleados puedan cumplir con sus responsabilidades, al tiempo que demuestran la veracidad y confiabilidad de las cuentas. Esta información. Para ello, la unidad cuenta con un sistema de información eficaz para generar informes sobre el estado de la gestión, el estado de las cuentas de los clientes y el cumplimiento de la normativa para garantizar una gestión y un control efectivos”. (Serrano et al., 2017, p.4).

**Información y responsabilidades:** La información debe permitir a los gerentes y empleados cumplir con sus deberes y responsabilidades. Los datos de las

cuentas por cobrar deben identificarse, ingresarse, registrarse, estructurarse en informes y comunicarse de manera oportuna y adecuada. (Agustini, 2014, p.49).

**Contenido y flujo de información:** la información debe ser clara y con un nivel de detalle adecuado al nivel de toma de decisiones. Debe abordar situaciones tanto externas como internas, financieras y operativas. En el caso de los niveles de liderazgo y gestión, el informe de cuentas por cobrar debe vincular el desempeño de la organización o del departamento con las metas y objetivos establecidos. La información debe fluir en todas las direcciones: arriba, abajo, horizontal y horizontal (Agustini, 2014, p.49).

**Canales de comunicación:** Deben demostrar un nivel de apertura y eficiencia adecuado a las necesidades de información interna de las cuentas por cobrar. El manual de organización y procedimientos, así como los reglamentos y lineamientos, deberán explicar y divulgar en forma completa los canales de comunicación establecidos tanto a nivel regional como de agencia de la organización. La obligación de informar las acciones tomadas como resultado de la comunicación de los empleados debe ser clara. (Agustini, 2014, p.53).

### **Evaluación de riesgos**

Menciona que, “la adecuada identificación de los riesgos se ha convertido en un elemento indispensable en la administración financiera, esto debido a que las

organizaciones se desenvuelven en un entorno cada vez más globalizado y sofisticado, donde es importante anticiparse a situaciones adversas. La evaluación de los riesgos contribuye en la descripción con el que los directivos podrán identificar, analizar y administrar, los riesgos a los que se pueden enfrentar las organizaciones al otorgar créditos a sus clientes y el resultado proveniente de esta acción”. (Serrano et al., 2017, p.3).

Por tanto, la evaluación de riesgos incluye la identificación y el análisis de la situación de las cuentas por cobrar para permitir el logro de los objetivos de la empresa. Es importante que la organización cuente con mecanismos para hacer frente a estos posibles cambios. El riesgo es una condición real en el mundo adversario, compuesta por una combinación de circunstancias ambientales en las que es probable que se produzcan pérdidas. (Serrano et al., 2017, p.4).

**Identificación de riesgo:** Es determinar los riesgos relevantes que enfrenta un organismo en la persecución de sus objetivos, ya sean de origen interno o externo. En el proceso de identificación de riesgos deberán considerarse: los objetivos de la entidad, los factores críticos de éxito, la situación de las cuentas por cobrar; es decir aquellos hechos que deben producirse o las condiciones que deban existir para que los objetivos puedan ser alcanzados y la evaluación de las fuentes de riesgo, tanto internas como externas (Agustini, 2014, pp.36-37).

**Estimación del riesgo:** Se debe estimar la frecuencia con la que se deben estimar los riesgos identificados como debidos a las cuentas por cobrar, así como el monto de la posible pérdida que puedan ocasionar. La dirección debe observar que todos los jefes de unidades organizativas responsables de

actividades, programas, proyectos y procesos realizan estimaciones de riesgo y esto se ha convertido en una práctica permanente. (Agustini, 2014, p.38).

**Detección de cambios:** Toda organización debe contar con procedimientos capaces de capturar e informar de manera oportuna sobre cambios documentados o cambios inminentes en el entorno interno y externo que podrían contrarrestar el logro de sus objetivos en las condiciones deseadas. Se deben considerar los cambios en el entorno interno, que pueden competir con la capacidad de lograr objetivos en las condiciones deseadas, como niveles óptimos de cuentas por cobrar. (Agustini, 2014, p.39).

### **Actividades de control**

Son las reglas y procedimientos que constituyen las acciones necesarias para implementar la política y están diseñadas para asegurar que el cobro de cuentas se recaude para evitar riesgos. Las actividades de control se llevan a cabo en todos los niveles y todos los departamentos funcionales de la organización, incluidos los procesos de aprobación y autorización, iniciativas técnicas, planes y conciliaciones. (Serrano et al., 2017, p.4).

**Análisis y registro de datos:** El acceso y el uso de los datos, registros y documentos de respaldo de las cuentas por cobrar deben estar protegidos por mecanismos de seguridad y limitados a las personas autorizadas responsables de la tienda. Además, deberán estar debidamente registrados y los documentos contables serán revisados periódicamente por coincidencia. (Agustini, 2014, p.46).

**Indicadores de desempeño:** Toda organización necesita métodos de medición del desempeño que permitan la elaboración de indicadores para el seguimiento y la evaluación. La información de cuentas por cobrar obtenida se utilizará para mejorar la eficiencia operativa. La dirección de una organización, programa, proyecto o actividad necesita saber cómo avanzan las cuentas por cobrar hacia los objetivos establecidos para mantener el control del curso, es decir, el control actual. (Agustini, 2014, p.48).

**Control de los sistemas de información:** Los sistemas de información de las cuentas de los clientes deben controlarse para garantizar el control del progreso de los diferentes tipos de actividades. La calidad del proceso de toma de decisiones en una agencia se basa en gran medida en su sistema de información de cuentas de clientes. (Agustini, 2014, p.46).

### **Monitoreo**

Señala que, “el monitoreo incluye actividades de supervisión realizadas directamente por diferentes estructuras de dirección dentro de la organización previniendo hechos que generen pérdidas o actividades costosas por causa de las cuentas por cobrar. Una estructura de control interno no puede garantizar por sí misma una gestión eficaz y eficiente, con registros e información financiera íntegra, precisa y confiable, ni puede estar libre de errores, irregularidades o fraudes”. (Serrano et al., 2017, p.4).

**Autoevaluación:** Constituyen en sí mismos un proceso de indagación de la totalidad de la gestión que realizan los empleados respecto a las cuentas por

cobrar, donde existen y se formalizan, sustentan y difunden controles, aplicados diariamente como un hábito incorporado a un hábito y en línea con las metas que se persiguen. (Agustini, 2014, p.55).

**Auditoría interna:** Se debe realizar una auditoría de control interno de las cuentas por cobrar para obtener una opinión independiente sobre la eficacia y eficiencia del personal. El informe de auditoría también incluye comentarios, observaciones y recomendaciones para corregir deficiencias y fortalecer el control sobre las cuentas por cobrar. Su diagnóstico complementa los resultados de la autoevaluación, permitiendo una valoración más amplia de las características de los controles, así como el alcance de su aplicación y los resultados que brindan. (Agustini, 2014, p.57).

### **Liquidez**

Señala que, “es la capacidad que una empresa posee para resolver de manera satisfactoria y oportuna sus obligaciones financieras, en tal sentido, mide la capacidad de la empresa para saldar sus compromisos de corto plazo, mediante la transformación de sus activos corrientes en efectivo. Asimismo, es la agilidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento”. (Quiroz et al., 2019, p.50).

Es fácil, rápido y limitado convertir activos corrientes en efectivo. También se considera que la empresa posee la liquidez necesaria en el momento oportuno para permitir el pago de los compromisos contraídos previamente. Lo conceptualizó como la capacidad

de un activo de convertirse en efectivo sin concesiones de precio significativas. Por otro lado, indica que la liquidez es la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que vencen; En este sentido, analizar la liquidez de una empresa es especialmente importante para los acreedores. (Gonzales et al., 2016, p.61).

Según, Ortiz, (2020) Señala que “es la capacidad de efectivo con los que dispone la empresa para efectuar los compromisos de pago a los proveedores, empleados, entidades bancarias, entre otros”. (p.24). Define que “la liquidez representa la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería. Debido a que la liquidez reflejaría la capacidad de la empresa de asumir deudas al corto plazo, su evaluación es determinante a la hora de valorar la capacidad financiera de una empresa, ante imprevistas variaciones de las condiciones del mercado y para aminorar riesgo de liquidez ante una eventual escasez de fondos por parte de una entidad”. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.10).

Señala que, “permite medir la capacidad que tiene una entidad empresarial para cumplir con sus deudas de corto plazo, es decir que esta ratio se refiere, al efectivo disponible con el que cuenta una organización para garantizar sus deudas con sus proveedores”. (Céliz, 2017, p.2).

Define que, “la liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas”. (Herrera et al., 2016, p.157).

Menciona que, “la liquidez es la capacidad que tiene la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la organización, sino a su destreza para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes (Herrera et al., 2016, p.157). La liquidez es la capacidad de las empresas para pagar sus obligaciones inmediatas utilizando el flujo de caja actual”. (Yaguache et al., 2019, p.364).

Plantea que, ” tener una mayor proporción de activos totales por el método de activos líquidos; Estos montos constituyen todo el efectivo disponible al momento del balance general de la empresa, como depósitos bancarios y efectivo minorista, cuentas por cobrar a corto plazo y préstamos a corto plazo. Al calcular la solvencia de una empresa, los activos que son más líquidos (o más fáciles de convertir en efectivo) se tienen en cuenta para liquidar los pasivos a corto plazo de la empresa. Cuanto mayor sea este índice, mayor será la capacidad de la empresa para pagar la deuda”. (Sáenz & Sáenz, 2019, p.35).

### **Importancia de la liquidez**

Da a conocer que, “la liquidez dentro de las empresas es de suma importancia, esto se justifica por diferentes razones, entre las que se hallan uno de los objetivos claves de la función financiera, que es asegurar la solvencia, dado que de esta deriva la posibilidad de alcanzar dos finalidades u objetivos básicos de la empresa: sobrevivir a largo plazo y conseguir su independencia o la autonomía, siempre que estas se consideren valiosas por sí misma”. (Gonzales et al., 2016, p.61).

Manifiesta que, “la liquidez es importante porque asegura que la empresa tenga una adecuada tesorería y otros activos líquidos a mano para satisfacer los pagos de la deuda y las necesidades operativas en tiempo y forma. Las razones de liquidez se utilizan con el fin de determinar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Comparan este tipo de obligaciones con los recursos disponibles a corto plazo (corrientes) con los que cuenta para cumplirlas, se destaca porque a partir de dichas razones se puede obtener bastante información acerca de la solvencia de las empresas y de su capacidad para seguir siendo solventes en caso de una adversidad”. (Gonzales et al., 2016, p.61).

### **Teoría de la liquidez**

Señala que,” Algunos autores sugieren que los orígenes del análisis financiero basado en la justificación financiera se remontan a la teoría de Luca Pacioli, mientras que otros sugieren que fueron los banqueros norteamericanos quienes los utilizaron como técnica de gestión, bajo la dirección de Alexander Wall, de la Reserva Federal en los Estados Unidos”. (Puerta et al., 2018, pp.92-93).

El análisis de razones es la herramienta más utilizada en el análisis de estados financieros. “Se considera una forma de combinar elementos de los estados financieros y hacer comparaciones entre los mismos, expresadas como una fracción, como porcentaje o como veces por período y que permiten evaluar si la relación indica una debilidad o fortaleza en los asuntos de una entidad”. (Puerta et al., 2018, p.93).

Las razones financieras están diseñadas para: i) extraer información material que puede no ser evidente al revisar los estados financieros; ii) medir el desempeño del negocio;

iii) analizar, controlar y mejorar las operaciones de la empresa; iv) probar la capacidad de una empresa para pagar sus deudas; yv) monitorear el desempeño y las perspectivas de crecimiento de una empresa. (Puerta et al., 2018, p.93).

Antes de proceder con la construcción de ratios se debe tener en cuenta su relevancia (si son útiles para realizar el tipo de análisis que se está realizando) y su relación (contiene factores) existe una relación lógica entre ellos); de lo contrario, la información proporcionada no será relevante. Existe un acuerdo general sobre las principales proporciones incluidas en cada género, aunque el mismo género puede tener diferentes nombres o definirse de manera diferente, según el autor. Por lo tanto, al comparar ratios, es importante asegurarse de que se hayan calculado sobre una base similar. (Puerta et al., 2018, p.94).

Según Baena, “las finanzas administrativas son una función que asume el administrador financiero de la institución sea de servicios, de producción, de comercialización o manufacturera, priorizando a los asuntos financieros. Acotando a ésta teoría se puede decir que el análisis financiero es un estudio de aquel proceso recopilado de un suceso pasado de un periodo de tiempo determinado, cuyo objetivo es la comparación de los datos cuantitativos y cualitativos, para lograr obtener un diagnóstico de la situación actual de la empresa; además de demostrar todos los cambios que la empresa ha experimentado dentro del ciclo económico; coadyuvando a los gerentes o dueños de las empresas manufactureras a una adecuada toma de decisiones”. (Carchi et al., 2020, p.27).

Entre los indicadores que describe este artículo se encuentra el índice de liquidez, que surge de la necesidad de medir la capacidad de las empresas para pagar las

obligaciones de corto plazo. Se utilizan para determinar qué tan fácil o difícil es para una empresa pagar sus pasivos corrientes al convertir activos corrientes en efectivo. Junto a lo anterior, este análisis ayuda a determinar qué pasaría si se le exigiera a la empresa el pago inmediato de todas sus obligaciones en un plazo menor a un año, utilizando la evaluación de la empresa desde el punto de vista de la empresa pago instantáneo. Sus cuentas por cobrar corrientes en circunstancias excepcionales. (Carchi et al., 2020, p.28). Para medir la liquidez se empleará la liquidez corriente, prueba acida y liquidez absoluta.

### **Dimensiones de la liquidez**

#### **Liquidez corriente**

Señala que, “es un indicador que determina la capacidad de la empresa de liquidar sus compromisos en caso se le exigiere el pago inmediato de todas sus obligaciones corrientes y como aquel que muestra la proporción o grado de cobertura de las deudas a corto plazo que pueden ser cubiertas por elementos del activo en el mismo periodo, indispensable para estimar la continuidad o fracaso de la empresa”. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.11).

Argumenta que, “Este indicador determina la capacidad de la empresa de liquidar sus compromisos en caso se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones corrientes provenientes de compras o préstamos que deben reembolsarse a corto plazo comúnmente dentro de un año como límite. Asimismo, este ratio es la principal medida de liquidez que muestra la proporción de deudas de corto plazo que pueden ser cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde al vencimiento de las deudas. Su valor indica el grado de cobertura de deudas a corto plazo con activos que son en

principio liquidables en el mismo periodo”. (Gutiérrez y Tapia, 2016, pp.11-12). Se medirá dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente.

**Activo corriente:** Estos son los bienes o beneficios que se aplican para dar de baja una deuda abierta, son fácilmente convertibles en efectivo, recuperables en un ciclo operativo corto, necesitan completar el ciclo normal y generar utilidades para la empresa. (Gutiérrez y Tapia, 2016, pp.12-13).

**Pasivo corriente:** Son pasivos que la empresa debe amortizar en el plazo de un año o menos, caracterizados por su viabilidad y por oponerse a los recursos perpetuos. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.11).

### **Prueba ácida**

Señala que, “es un indicador financiero, utilizado para medir la liquidez de una empresa e indicar su capacidad para asumir compromisos a corto plazo, haciendo uso de sus activos de mayor liquidez. Asimismo, es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, siendo sana cuando su coeficiente sea mayor o igual a 0.7”. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.12).

Describe que, “esta razón indica la capacidad que tiene la empresa de pagar cada unidad de la deuda a corto plazo, excluyendo el valor de las existencias, es decir, solo usando sus activos de mayor liquidez. Explican que el descarte de las existencias se debe a que son cuentas que no son fácilmente realizables, menos líquidos que el resto de los activos circulantes y más sujetos a pérdidas en caso de quiebra” (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.12). Se medirá dividiendo el activo corriente menos las existencias entre pasivo corriente.

**Activo corriente:** Los activos corrientes son efectivo y derechos predecibles que se utilizan para cancelar los pasivos corrientes o evitar gastos durante el año. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.13).

**Existencias:** Son bienes tangibles que pueden venderse para satisfacer una necesidad futura o consumirse en la producción de un bien o servicio. Estos son los recursos utilizados dentro de la organización para satisfacer cualquier necesidad futura, es decir, cuando en el ciclo de marketing neto su venta se vuelve productiva. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.13).

**Pasivo corriente:** Son estas deudas las que la empresa debe amortizar en un plazo igual o inferior a un año, un trabajo en curso. Los pasivos a corto plazo u obligaciones a corto plazo se caracterizan por su viabilidad, ya que las compras o préstamos deben ser reembolsados en un período corto de tiempo como una línea de crédito. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.13).

### **Liquidez absoluta**

Señala que, “la razón líquida es el índice que mide como los valores de caja, bancos y valores negociables cubren las obligaciones a corto plazo, excluyendo lo que no pueda convertirse de inmediato en dinero efectivo. La razón líquida es el índice que mide cómo los activos más líquidos, como son caja, bancos y valores negociables cubren las obligaciones a corto plazo, es decir, que se van a liquidar antes de tres (3) meses”. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.12).

Da a conocer, “Esta relación excluye todo lo que no se pueda convertir inmediatamente en efectivo, por lo que también se incluye en el índice de efectivo. Se calcula dividiendo los activos disponibles entre los pasivos circulantes y se entiende como la cantidad de efectivo que tiene disponible la empresa para hacer frente a cada sol de pasivo circulante. Cabe señalar que valores muy altos pueden significar que la empresa tenga recursos ineficientes, aunque estos valores no satisfagan las necesidades de todas las empresas “. (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.12). Se medirá dividiendo lo disponible en caja y bancos/ pasivo corriente.

**Disponible en caja y bancos:** Es un activo financiero líquido, universalmente aceptado para realizar el pago de bienes, servicios y amortización de deudas, a la vez, sirve como reserva de valor pudiendo ahorrarlo o usarlo más adelante (Gutiérrez y Tapia, 2016, p.13).

### **Conclusiones**

Al evaluar el proceso de control interno de las cuentas por cobrar de la Empresa de Peruims SAC. Se concluye que, Esto afecta en gran medida la eficiencia y la gestión de las cuentas por cobrar; Esta investigación muestra que el control interno no se implementa de manera efectiva y eficiente, debido a la falta de supervisión en el campo de la contabilidad, por lo que no se implementan procedimientos informales que permiten el desarrollo de operaciones óptimas.

Durante la evaluación del control interno a través de componentes de control (COSO), se descubrió que en el área de cuentas por cobrar de la empresa Peruims SAC. Aplican medidas de control interno inadecuadas tales como no supervisión en esta área, personal no capacitado para manejar las responsabilidades de manera efectiva, mala calificación crediticia de los clientes, al momento de otorgar el crédito, cuentan con políticas de cobro de deudas; pero no el más adecuado, por ello no existe un control preventivo para comprobar si se están cumpliendo los objetivos.

Por tal motivo, es necesario proponer mejoras en las políticas y procedimientos de crédito y cobranza, que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo el buen funcionamiento del sector de crédito y cobranza de manera práctica y oportuna.

Asimismo, las mejoras aumentan la efectividad del personal de crédito y cobranza, en cobranza, para lograr los resultados esperados por la gestión.

### **Recomendaciones**

En base a lo ubicado en este estudio se pueden apreciar las siguientes recomendaciones:

La gerencia de Peruims S.A.C debe evaluar las opciones para incorporar personal especializado y calificado a la cobranza, y también debe utilizar tecnología para automatizar la facturación y seguimiento de las cobranzas corporativas.

Deben existir controles para asegurar el seguimiento y cobranza de los saldos generados por los préstamos otorgados, así como la elaboración de manuales.

Además, debe desarrollar políticas que promuevan la eficiencia y eficacia en todas las actividades de la empresa, así como implementar controles internos como herramienta útil y eficaz que permita controlar, a través de sus técnicas y procedimientos, los créditos que se otorgan en la empresa.

Implementar la gestión de procedimientos de control interno sobre la función contable, evitando así la aplicación de procedimientos y medidas de control efectivas, para asegurar el buen funcionamiento de cualquier gestión por parte de dicho departamento y de acuerdo con sus respectivas normativas, en interés de la empresa.

La Junta Directiva debe monitorear periódicamente las actividades de los trabajadores en el ámbito de las cuentas por cobrar, para ello debe implementar políticas de control que den seguimiento al desarrollo de sus actividades.

### **Aporte de la Investigación**

Este trabajo de investigación se enmarcará en un proyecto colaborativo, Peruims SAC 2020. En beneficio de la mencionada empresa, utilizando métodos y recolectando datos e información corporativa. Considere la importancia y los instrumentos financieros para obtener la ventaja de que las firmas comerciales acuerden con la organización y un organismo regulador adecuado para una mayor liquidez.

## Referencias

- Agustini, H. (2014). Guía de aplicación y evaluación del Sistema de Control Interno (Enfoque COSO). Obtenido de <https://contaduriagraf.rionegro.gov.ar/download/archivos/00002657.pdf>
- De la Vega Cruz & Nieves Julbe. (2016). Procedimiento para la gestión de la supervisión y monitoreo del control interno. Holquin.
- Barzola, L., & Zambrano, A. (2021). Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam SA. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4520/1/T-ULVR-3679.pdf>
- Calle, G., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. Dominio de las Ciencias, 6(1), 429-465. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7351791.pdf>
- Cahuana, J. (2020). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa Pricewaterhousecoopers S.C.R.L.– Periodo 2018*. Universidad Ricardo Palma, Lima. Obtenido de [https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/3618/CONT-T030\\_47070384\\_T%20%20%20CAHUANA%20GUTIERREZ%20JOEL%20ORLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/3618/CONT-T030_47070384_T%20%20%20CAHUANA%20GUTIERREZ%20JOEL%20ORLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Delgado, S., & Gonzales, S. (2020). *El control interno de las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la liquidez de Dicobelsa San Martin De Porres, 2018*. Universidad Privada del Norte, Lima. Obtenido de [https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26357/Delgado%20Aguirre%2c%20Sof%c3%ada%20Isabel%20-%20Gonzales%20Roque%2c%20Susy\\_Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/26357/Delgado%20Aguirre%2c%20Sof%c3%ada%20Isabel%20-%20Gonzales%20Roque%2c%20Susy_Parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Valor Contable*, 3(1), 9-32. Obtenido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1229](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229)
- Lozano, G., & Tenorio, J. (2015). El sistema de control Interno: Una herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector Construcción. *Revista Accounting power for business*, 1(1), 49-59. Obtenido de [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/download/896/864](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/download/896/864)
- Neciosup, O. (2018). *El control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresa del sector metalmecánico en el distrito de la victoria, año 2018*. Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33141/Neciosup\\_POJ.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33141/Neciosup_POJ.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Panéz, K. (2017). *Control interno de las cuentas por cobrar y liquidez de la Empresa Rich de los Andes S.R.L. en el distrito de Miraflores, periodo 2015*. Universidad César Vallejo, Lima. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24379/Pan%c3%a9z\\_MKJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24379/Pan%c3%a9z_MKJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Quiroz, D., Barrios, R., & Villafuerte, A. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor-Oriental, 2019. *Balance's. Tingo María*, 7(10), 48-56. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/download/183/163>
- Ortiz, I., Nolzaco, F., & Carhuacho, I. (2020). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 13-27. Obtenido de <http://espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Ramírez, C. (2019). Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS Warmitech, Huallaga, año 2015. Universidad César Vallejo, Tarapoto. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35739/Ram%c3%adrez\\_LCK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35739/Ram%c3%adrez_LCK.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rivas Marquez, G. (2011). *Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teoricos*. Valencia.
- Rivera, K. (2020). Análisis del sistema control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S. Universidad de La Salle, Bogotá. Obtenido de [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria\\_publica](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica)

- Rodriguez, A. (2019). Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la compañía Asotecom SA, periodo 2017. Universidad Técnica de Machala, Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14077/1/TTUACE-2019-CA-CD00184.pdf>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90. Obtenido de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis\\_cognita/article/view/376/327](https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis_cognita/article/view/376/327)
- Sebastian, C. (2015). La importancia de las estrategias para la administración eficiente del efectivo. Mexico.
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 1-13. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>
- Solis, T. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1923/1/T-ULVR-1729.pdf>
- Tapia, E., Reina, B., & Duque, Á. (2019). Análisis financiero de las cuentas por cobrar y su afectación en la liquidez. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-8. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/01/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Vivanco, M. (2017). ). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Universidad y Sociedad*, 9(2), 247-252. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus38317.pdf>