



**UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN EN EL  
AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACIÓN  
MISIONERA AMINIASDIMOR – UP RÍMAC 2016**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORES:**

**Bach. BURGOS NUÑEZ LIDYA VERÓNICA**

**Bach. CASTILLO CULQUICHICON GUILLERMO DANIEL**

**LIMA - PERÚ**

**2018**

ASESOR

---

*Dr. COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE*

*JURADO EXAMINADOR*

---

*DR. TAM WONG FERNANDO LUIS*

**PRESIDENTE**

---

*DRA. BERNARDO SANTIAGO MADELAINE*

**SECRETARIO**

---

*DR. RICHARDSON PORLLES NELSON MARCOS*

**VOCAL**

## **DEDICATORIA**

A nuestras familias e hijos por su apoyo, comprensión y amor, cediéndonos su tiempo e inspiración para lograr la meta.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por brindarnos la resistencia necesaria. A las autoridades y maestros de la Universidad Privada Telesup, por guiarnos en nuestra realización profesional. Así mismo, al Presidente y sus colaboradores de la Asociación Misionera por apoyarnos y facilitar la investigación.

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Nosotros, **Burgos Núñez, Lidya Verónica** con DNI N.º 41803289 y **Castillo Culquichicon, Guillermo Daniel** con DNI N.º 18892953, a efecto de cumplir con las disposiciones consideradas en el reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Privada Telesup, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Escuela Profesional de Contabilidad, declaramos bajo juramento que toda la documentación que acompañamos es veraz y auténtica.

Así mismo, declaramos también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académica de la Universidad Privada Telesup.

Lima, marzo de 2018

---

Burgos Núñez, Lidya Verónica

---

Castillo Culquichicon, Guillermo Daniel

## RESUMEN

Como estudiantes en el campo de la contabilidad y a exigencias de la globalización, es nuestro deber investigar y dar a conocer temas que atañen a nuestra carrera. Es por ello que realizamos la presente investigación titulada *Gestión de Tesorería y su relación en el Ambiente del Control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac 2016* cuyo objetivo general de estudio fue establecer la relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR- UP, Rímac. Se realizó con una población y muestra de 30 trabajadores de AMINIASDIMOR-UP, que incluye área de tesorería, administrativos y operativos. La muestra fue aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que fue necesario la utilización del análisis estadístico paramétrico. El nivel de significancia fue  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza fue del 95%. Los datos se recolectaron mediante la técnica de la encuesta usando como instrumento el cuestionario, conformado por 30 preguntas, encuesta estadística método cuantitativa. La validación del instrumento se realizó mediante el juicio de expertos y la fiabilidad del mismo, mediante el coeficiente de correlación de R Pearson. Una vez recolectados los datos estos fueron procesados mediante el SPSS versión 22. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona en el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**Palabras claves:** Gestión de tesorería, Ambiente del Control, Estructura Organizacional.

## ABSTRACT

As students in the field of accounting and the demands of globalization, it is our duty to investigate and raise awareness of issues that concern our career, that is why we carry out the present research entitled Treasury Management and its relationship in the Control Environment of the Missionary Association AMINIASDIMOR-UP Rímac 2016 whose general objective of study is to establish the relationship between treasury management and the control environment of the Missionary Association AMINIASDIMOR UP, Rímac. It was carried out with a population and sample of 30 workers that includes administrative and operative, the random sample, with data normally distributed, so it is necessary to use parametric statistical analysis. The level of significance will be  $\alpha = 0.05$  and correspondingly the confidence level is 95%. Data were collected using the survey technique using the questionnaire as a tool, consisting of 30 questions, statistical survey, quantitative method. The validation of the instrument was carried out through expert judgment and its reliability, using the Pearson correlation coefficient. Once the data were collected, they were processed through the SPSS version 22.

It is concluded that treasury management is related in the control environment of the Mission Association AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**Keywords:** Treasury Management, Control Environment, Organizational Structure.

## ÍNDICE

CARÁTULA.....	i
ASESOR.....	ii
JURADO EXAMINADOR.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTOS.....	v
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
INTRODUCCIÓN.....	14
I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	16
1.1. Planteamiento del problema.....	17
1.2. Formulación del problema.....	19
1.2.1. Problema general.....	19
1.2.2. Problemas específicos.....	19
1.3. Justificación y aportes del estudio .....	19
1.4. Objetivos de la investigación.....	21
1.4.1. Objetivo general.....	21
1.4.2. Objetivos específicos.....	21
II. MARCO TEÓRICO.....	23
2.1. Antecedentes de la investigación.....	24
2.1.1. Antecedentes nacionales.....	24
2.1.2. Antecedentes internacionales.....	28
2.2. Bases teóricas de la variable.....	32
2.2.1. Gestión de tesorería.....	33
2.2.1.1. Los flujos de cobros.....	39
2.2.1.2. Flujos de pago.....	42
2.2.1.3. Las previsiones de tesorería.....	43
2.2.2. Ambiente del control.....	47

2.2.2.1.	Estructura organizacional.....	49
2.2.2.2.	Asignación de autoridad y responsabilidad.....	51
2.2.2.3.	Políticas y prácticas de recursos humanos.....	52
2.2.2.4.	Filosofía y estilo operativo de la administración.....	56
2.2.2.5.	Participación de los encargados del gobierno corporativo.....	57
2.2.2.6.	Comunicación y ejecución de los valores de integridad y ético.....	59
2.2.2.7.	Compromiso hacia la competencia.....	61
<b>2.3.</b>	<b>Definición de términos básicos.....</b>	<b>63</b>
<b>III.</b>	<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>67</b>
3.1.	Hipótesis de la investigación.....	68
3.1.1.	Hipótesis general.....	68
3.1.2.	Hipótesis específicas.....	68
3.2.	Variables de estudio.....	69
3.2.1.	Definición conceptual.....	69
3.2.1.1.	Gestión de tesorería.....	69
3.2.1.2.	Ambiente del control.....	70
3.2.2.	Definición operacional.....	70
3.2.2.1.	Operacionalización de la variable.....	71
3.2.2.1.1.	Gestión de tesorería.....	71
3.2.2.1.2.	Ambiente del control.....	71
3.3.	Nivel de investigación.....	72
3.3.1.	Nivel de investigación.....	72
3.4.	Diseño de la investigación.....	72
3.5.	Población y Muestra de estudio.....	72
3.5.1.	Población.....	72
3.5.2.	Muestra.....	72
3.5.3.	Muestreo.....	73
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	73
3.6.1.	Técnicas de recolección de datos.....	73
3.6.2.	Instrumentos de recolección de datos.....	73

3.7.	Validación y confiabilidad del instrumento.....	73
3.8.	Métodos de análisis de datos.....	74
3.9.	Desarrollo de propuesta de valor.....	74
3.10.	Aspectos deontológicos.....	75
IV.	RESULTADOS.....	77
V.	DISCUSIÓN.....	102
VI.	CONCLUSIÓN.....	116
VII.	RECOMENDACIÓN.....	120
	Referencias bibliográficas.....	121
	ANEXOS.....	125
	ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	126
	ANEXO 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN.....	127
	ANEXO 03: INSTRUMENTOS.....	128
	ANEXO 04: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS.....	132
	ANEXO 05: MATRIZ DE DATOS.....	135

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Gestión de Tesorería.....	77
Tabla 2: Ambiente de Control.....	78
Tabla 3: Flujos de Cobro.....	79
Tabla 4: Flujos de Pago.....	80
Tabla 5: Las Previsiones de la Tesorería.....	81
Tabla 6: Estructura Organizacional.....	82
Tabla 7: Asignación de Autoridad.....	83
Tabla 8: Política de los Recursos humanos.....	84
Tabla 9: Filosofía Operativa de la Administración.....	85
Tabla 10: Participación del Gobierno Corporativo.....	86
Tabla 11: Comunicación de Valores de Integridad.....	87
Tabla 12: Compromiso Hacia la Competencia.....	88
Tabla 13: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional.....	90
Tabla 14: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad.....	91
Tabla 15: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y las políticas de recursos humanos.....	93
Tabla 16: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración.....	94
Tabla 17: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo.....	95
Tabla 18: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad.....	97
Tabla 19: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia.....	98
Tabla 20: Correlación r de Pearson entre la gestión de tesorería y el ambiente del control.....	100

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Gestión de Tesorería.....	77
Figura 2: Gestión de Tesorería.....	78
Figura 3: Flujos de Cobro.....	79
Figura 4: Flujos de Pago.....	80
Figura 5: Las Previsiones de la Tesorería.....	81
Figura 6: Estructura Organizacional.....	82
Figura 7: Asignación de Autoridad.....	83
Figura 8: Política de los Recursos humanos.....	84
Figura 9: Filosofía Operativa de la Administración.....	85
Figura 10: Participación del Gobierno Corporativo.....	86
Figura 11: Comunicación de Valores de Integridad.....	87
Figura 12: Compromiso Hacia la Competencia.....	88

## INTRODUCCIÓN

En el desarrollo de esta investigación, se tuvo como objetivo principal establecer la relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac, para mejorar la relación del ambiente del control en la gestión de tesorería.

En la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, no se está exento de diversos riesgos de toda índole. Por lo tanto, priorizamos vigilar la gestión de tesorería y su relación con un óptimo ambiente del control, analizando e implementando una estructura organizacional así como resaltar la aplicación de la comunicación de principios y valores éticos en toda la organización.

Investigaciones anteriores tuvieron como resultado que el control interno es desfavorable cuando no se prioriza, no existen funciones definidas, se trabaja de manera empírica. Por lo tanto, la información financiera no es confiable y afecta a la toma de decisiones, y sucede en todas las organizaciones. Es favorable cuando existe una cultura de control, haya técnicos y profesionales, capacitaciones y actualizaciones constantes, exista política de trabajo, se tenga por escrito reglamento interno, normas externas, normas internas, manuales internos, etc., y toda la normativa vigente, porque reduce los riesgos diversos en tesorería. Por último, contribuye a la gestión de tesorería, facilita alcanzar los objetivos, ampliar los horizontes, favorece administrar los recursos con claridad y eficiencia.

En el capítulo I, se presenta el problema de investigación y la realidad de la asociación. A su vez, se indica cómo lograr ser beneficiados con la investigación, se han trazado objetivos definidos y que aportaremos a la sociedad.

En el capítulo II, se desarrolla el marco teórico, iniciando por los antecedentes tanto nacionales como internacionales para conocer la problemática sobre el tema de investigación. Luego, se aborda las bases teóricas de las variables gestión de tesorería y ambiente de control con sus

dimensiones y respectivos indicadores debidamente sustentados por diversos autores.

En el capítulo III, se aborda los métodos y materiales, hipótesis de investigación (hipótesis general y específicas). Las definiciones de las variables (conceptuales y operacionales), el nivel de investigación descriptivo correlacional, diseño de investigación no experimental de corte transversal; asumiendo una población y muestra de treinta trabajadores, practicando el muestreo no probabilístico. La técnica de recolección fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Así también se menciona la propuesta de valor y la ética al desarrollar la investigación.

En el capítulo IV, se informa los resultados de la investigación donde de las siete dimensiones del ambiente del control; cinco se relacionan positivamente y dos son nulas.

En el capítulo V, se realiza la discusión con investigaciones anteriores, enfatizando la metodología utilizada, las conclusiones obtenidas por ellos, las nuestras y el mejor impacto en la práctica.

En el capítulo VI, se mencionan las conclusiones según los resultados estadísticos.

En el capítulo VII, planteamos las recomendaciones a ser consideradas en la organización y futuras investigaciones. Finalmente, se muestra las referencias bibliográficas y anexos.

## **I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

La tesorería y su relación con el ambiente de control son de suma importancia en todas las organizaciones de nuestra sociedad. Las empresas, para su crecimiento y permanencia, requieren vigilar sigilosamente sobre sus capitales, activos y liquidez, ya que ahora existe una invasión de la corrupción. Ante ello, la mejor alternativa es tomar las prevenciones adecuadas para evitar ciertas irregularidades.

### **1.1. Planteamiento del problema**

El cómo utilizar adecuadamente los recursos de las organizaciones y sobre todo que cumplan su finalidad para lo que están destinados es una preocupación social a nivel mundial. Ante ello, se debe tener en cuenta que la gestión de tesorería tiene relación directa en el ambiente del control. El área de tesorería, como dicen algunos autores, “es el corazón de las empresas”; es decir, es lo más importante en las diversas organizaciones, ya sea una ONG, una PYME, una corporación multinacional, etc., porque es la encargada de recibir, retener, gestionar e irrigar la liquidez a través de todos los circuitos, tanto internos como externos en el mercado financiero. Así mismo, las decisiones que se toman generan incidencia directa en la cuenta de resultados.

Somos conscientes de la realidad que se vive día a día en nuestro país, ya que suceden escándalos graves relacionados a ODEBRECHT, presidentes de la República, gobiernos Regionales y diversas organizaciones se encuentran involucrados con procesos judiciales muy avanzados. Por lo tanto, es indispensable relacionar la gestión de tesorería con el ambiente de control en todo tipo de organizaciones. Es esencial para tener en estas un personal idóneo y especializado en gestión de tesorería porque allí radica el éxito o fracaso de la organización. Por ende, las estructuras deben ser muy bien definidas y claras en el área de tesorería y, sobre todo, respetar a las instituciones que velan por el control administrativo, como es el caso de la Contraloría General de la República que hoy prioriza el control concurrente.

La Asociación “**AMINIASDIMOR – UP**” es una organización, sin fines de lucro, identificada con **RUC** N° 20148317543, debidamente registrada en Registros Públicos de la ciudad de Lima, bajo la partida electrónica N° 01968394, amparada en la constitución política del Perú, en su Art. 2° INC 13 **DERECHOS FUNDAMENTALES DE LA PERSONA**. Toda persona tiene derecho a: *“A asociarse y a constituir fundaciones y diversas formas de organización jurídica sin fines de lucro, sin autorización previa y con arreglo a ley. No pueden ser disueltas por resolución administrativa”*. Legalmente, existe en nuestro país desde el 08 de abril de 1934, sus actividades iniciaron en el distrito del Porvenir, provincia de Trujillo, departamento de la Libertad. Años más tarde, el 07 de noviembre de 1978 se trasladó la sede al departamento de Lima, al distrito del Rímac, en el Jr. Jesús de Asin N° 624 - urbanización Villacampa, siendo su principal función la difusión de la palabra de Dios, a través de un cuerpo ministerial y los feligreses.

La asociación, ya mencionada en el párrafo anterior, desempeña sus actividades de forma espontánea, basándose en las operaciones que se generan diariamente y cumpliendo las directrices del Presidente, del Consejo directivo y acuerdos tomados en Asamblea de delegados. En AMINIASDIMOR-UP, el Consejo directivo tiene una vigencia de mandato de tres años. Es por ello que al realizar un análisis se pudo determinar que en gestiones anteriores por desconocimiento se cometieron ciertas irregularidades, de tal manera que para dejar de lado la informalidad la institución ha sufrido una transición. Sin embargo, las administraciones que no priorizaron la formalidad de años anteriores han conllevado a que en la actualidad existan demandas legales de pago de beneficios sociales, saneamiento físico legal de inmuebles, deudas por cancelar, etc. Todo ello ha afectado la liquidez en la asociación para los movimientos fijos mensuales y sus obligaciones, como también la implementación que avala el estatuto de la Asociación y la expansión de evangelización en las diversas formas actuales.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

### **1.2.2. Problemas específicos**

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac?

## **1.3. Justificación y aportes del estudio**

El presente trabajo de investigación se justifica teóricamente. Desde el punto de vista **científico**, se evalúa la realidad del sistema, estructuras de las

organizaciones en el que nos encontramos hoy en día. Es considerado una prioridad en las instituciones u organizaciones tener una óptima gestión de tesorería relacionándola con el ambiente del control, ya que ello sería la base para la permanencia en el mercado competitivo evitando las irregularidades. Por lo tanto, en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP notamos la importancia de invertir en la ejecución de una confiable gestión de tesorería.

En el ámbito **social**, se eligió el tema con el propósito de tener un mejor control de las donaciones (diezmos y/o ofrendas) percibidas y estas sean dirigidas estrictamente para la manutención de los evangelistas, difusión de la palabra de Dios y ayuda a los más necesitados.

La idea central desde el aspecto **económico** es minimizar el riesgo en el manejo de sus recursos. Frente al problema de la gestión de tesorería y sus beneficios del ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR- UP, se considera necesario presentar alternativas de solución garantizando una adecuada gestión en las organizaciones.

Así también en lo **administrativo**, el presente estudio permitirá brindar a la asociación una herramienta útil para mejorar en la toma de decisiones, así como también generará una cultura de constante control y supervisión que permita encaminar los procesos a la consecución de los objetivos a corto y largo plazo. Además, permitirá identificar los puntos débiles (desnaturalización de los fondos) evaluarlos y tomar conciencia de la responsabilidad asignada, sustentándola y poniendo en acción la mejor alternativa. Se necesita establecer normas internas específicamente de tesorería basadas en el reglamento interno de trabajo de AMINIASDIMOR- UP, del capítulo XI, Art. 87 inciso q: "Emitir los informes verbales y escritos que le sean solicitados por la Asociación".

En lo referente a la **metodología** de la investigación, se realizó un análisis de las nuestras variables gestión de tesorería teniendo como resultados la relación entre el ambiente del control y sus dimensiones; como técnica se practicó la encuesta y de instrumento el cuestionario para las dos variables,

logrando trazar objetivos para la mejora de las gestiones dentro de la Asociación.

También de manera **práctica** se considera muy valiosos los resultados estadísticos que muestra la relación que existe entre la gestión de tesorería y el ambiente del control. Al ponerse en acción, se tendrá excelentes resultados.

En la parte **técnica**, se corroboró la efectividad de la encuesta, el cuestionario, muestreo,  $r$  de Pearson, la estadística al tener los resultados reales que presenta la Asociación.

## **1.4 Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

Establecer la relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

Conocer la relación de la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Conocer la relación de la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

## **II. MARCO TEÓRICO**

## **2.1. Antecedentes de la investigación**

En este capítulo se desarrollaron las propuestas tanto nacionales como internacionales. Existen diferentes y diversas investigaciones de otros investigadores referente al tema investigado, sobre la problemática gestión de tesorería en el ambiente del control. Se aclara que no se ha encontrado tesis con la variable ambiente del control; por lo tanto, nuestra investigación es inédita. La variable ambiente del control está incluido en el control interno y en esa línea hemos investigado.

### **2.1.1. Antecedentes nacionales**

Mío, Rodríguez y Valverde (2016) realizaron la tesis ***El sistema de control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Surjaduanas S.A.C. periodo 2015*** en la Universidad Nacional del Callao Facultad de Ciencias Contables Escuela profesional de Contabilidad. El objetivo general fue determinar en qué el ambiente de control optimiza la gestión de tesorería en la empresa Surjaduanas S.A.C. Metodología: tipo de investigación dentro del enfoque cualitativo, aplicada en su nivel descriptivo correlacional, diseño de la investigación no experimental transversal, población y muestra, muestra 30 personas de la empresa del área de gerencia, tesorería, administración y recursos humanos. Se usó método no probabilístico por conveniencia debido a que la gerencia es el área responsable de la organización, el área de tesorería se encarga del manejo respectivo del efectivo y las demás áreas administrativas como punto de apoyo al funcionamiento de la empresa. Técnicas encuesta, instrumento el cuestionario, procedimiento de recolección de datos se ingresó manualmente, procesamiento estadístico y análisis de datos se usó el software SPSS versión 22 para la creación de los datos estadísticos, validando nuestro cuestionario con el Alfa de Cronbach, demostrando la fiabilidad de nuestros datos y Excel para la creación de nuestros gráficos. Como conclusión, se determinó que el control interno optimiza significativamente la gestión de tesorería, ya que con la implementación de este sistema las pérdidas disminuyen se mejoran los procesos y las oportunidades de fraude, robo o cualquier acto ilícito quedan minimizados.

Según los autores afirman que el aporte del control interno como el ambiente del control y su aplicación es significativo en la gestión de tesorería para evitar irregularidades.

Carranza, Céspedes y Yactayo (2016) desarrollaron la investigación titulada ***Implementación del control interno en las operaciones de la tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el 2013***, realizada en la Universidad de Ciencias y Humanidades Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras E.P. de Contabilidad con mención en Finanzas. El objetivo general fue analizar la incidencia del control interno en las operaciones de tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el 2013. En lo que metodológicamente, mediante el desarrollo del presente caso práctico, se explican los problemas de manera clara y didáctica, cual es la “Implementación del Control Interno en las Operaciones de Tesorería”, para lo cual hace necesaria detallar el problema que tiene la empresa de servicios SUYELU S.A.C., del distrito Cercado de Lima. Se refirió a cómo la empresa se ha visto perjudicada por el deficiente control interno en las operaciones del área de tesorería y qué también están influyendo en las operaciones de las cuentas corrientes por lo que la información que se proporciona a los libros bancos no ha sido óptima. Esto ha conllevado a proporcionar información errada a la gerencia para tomar decisiones. En conclusión, en la empresa de Servicios SUYELUC S. A. C, no se realiza procedimiento que permita el control interno en las operaciones de tesorería como consecuencia los colaboradores del área desconocen las funciones diarias específicas que deben realizar, desarrollando sus funciones de manera empírica o de acuerdo a las necesidades prioritarias de la empresa; esto se genera debido a que no cuentan con un manual de procedimientos específicos con cada operación que se realiza en tesorería. Este manual es indispensable para que cada trabajador conozca los pasos a seguir y esta manera se ejerza control en las actividades y procedimientos diarios de las operaciones de tesorería.

Según lo investigado en su tesis se aprecian que las falencias encontradas son producto de las deficientes políticas administrativas en la

gestión de su empresa, como resultado generando incertidumbre, retrasos en sus registros y careciendo de informes necesarios para la toma de decisiones.

Flores (2016) presentó la tesis **Control interno en la gestión del área de tesorería de la municipalidad provincial de Huaraz, 2015**, realizado en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas Escuela Profesional de Contabilidad. El objetivo específico fue describir el control interno en la gestión del área de tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz, 2015. Sobre la metodología, el tipo de investigación es cuantitativo, porque para el procesamiento de los datos se utiliza matemática y estadística. Una investigación cuantitativa permite conocer las opiniones, actitudes o comportamientos que se desean investigar expresados en forma de porcentajes que son aplicables al conjunto de la población estudiada. Para obtenerlos se elabora un cuestionario que debe responder una muestra representativa de dicha población. El diseño de la investigación es descriptivo no experimental – descriptivo. Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utiliza el diseño no experimental – descriptivo simple. El diseño fue no experimental, ya que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de investigación donde no hacemos variar intencionadamente las variables independientes. (Hernández, 2011). La investigación no experimental es la búsqueda empírica y sistemática en la que el científico no posee control directo de las variables independientes, debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o que son inherentemente no manipulables (Mortis, 2009). Como conclusión, se ha llegado a determinar que la aplicación efectiva del Control Interno contribuye en la Gestión del Área de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz, 2015.

Frente a nuestro problema de investigación, es muy útil lo mencionado por el autor que el ambiente del control afecta a la gestión de tesorería.

Vega (2015) elaboró la tesis ***El control interno y su incidencia en el área de tesorería de la universidad nacional del Santa periodo 2014, Chimbote – Perú 2015***, realizada en la Universidad Católica los Ángeles

Chimbote Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas Escuela de Postgrado en Contabilidad. En su objetivo específico, tuvo que describir las causas que impiden un adecuado control interno en el área de tesorería de la UNS en el periodo 2014. Respecto a la metodología, es un diseño descriptivo, población Universidad Nacional del Santa, muestra área de tesorería de la Universidad Nacional del Santa, técnica revisión documental. El instrumento estuvo conformado por un cuestionario de 186 preguntas. Como conclusión se asume que las principales causas que impiden un adecuado control interno en el área de tesorería de la UNS se atribuye a los siguientes aspectos: Gestión Administrativa con influencia de carácter político con escaso compromiso y deficiente cultura de control interno sin técnicos y profesionales básicos. Inexistencia de un código de ética y falta de planes de identificación, respuesta y evaluación de riesgos. Falta adecuar la estructura orgánica, del área de tesorería, actualizar el ROF, MOF, y elaborar un MAPRO y lograr su aprobación. Así como personal insuficiente, y escasa capacitación en temas que les permita actualizar sus conocimientos y por ende mejorar el desempeño laboral. Falta de políticas y procedimiento de archivos así como la inexistencia de un ambiente para preservar y conservar estos documentos. Falta implementar un sistema de informático que enlace los proceso de matrículas ordinarias de carreras profesionales y los centros de producción y cuentas por cobrar que permitan registrar información razonable y de calidad en forma oportuna. Nula publicación de las rendiciones de cuenta, estados financieros y presupuestarios en el portal de la web de la institución. Escasa supervisión y monitoreo del control interno que impide proponer cambios de mejoras.

Según revela el autor cuando la alta dirección de una organización no tiene un compromiso moral con su administración se generan muchos vacíos que se reflejan en la ineficiencia. Por lo tanto, esta tesis da muestra de la situación real en otras organizaciones entendiendo que es de suma importancia la implementación de un ambiente del control óptimo y eficaz.

Carbajal (2014) desarrolló la investigación titulada ***Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A y J Ingenieros S.A.C. para el año 2014*** Trujillo - Junio – 2014, realizada en la

Universidad Privada Antenor Orrego Facultad de Ciencias Económicas Escuela Académico Profesional de Contabilidad. En su objetivo específico, se busca analizar y evaluar los controles internos del área de tesorería de la constructora A Y J Ingenieros S.A.C. En lo que respecta a la metodología, la muestra será la misma de la población, la empresa constructora A y J Ingenieros S.A.C. de la ciudad de Trujillo. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas, observación, revisión documentaria, encuesta, Instrumento, guía de observación, guía de revisión, cuestionario, diseño de experimental. Como conclusión, en el diagnóstico inicial realizado a la empresa, se determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en la toma de decisiones.

Según los autores podemos decir que una filosofía operativa de la administración bien ejecutada, lograremos minimizar riesgos de negocios y mantener procedimientos de información más adecuados sin tener efectos que perjudiquen a la empresa.

### **Antecedentes internacionales**

Guerrero (2014) realizó la tesis ***Diseño del manual de control interno en el área de tesorería en la compañía Dumasa S.A.S Santiago de Cali 2014***, realizada en la Universidad Autónoma de Occidente de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Programa de Contaduría Pública, departamento de Ciencias Económicas – Santiago de Cali. Respecto a la metodología, el tipo de Investigación fue exploratoria y es usada para resolver un problema que no ha tenido claridad. La investigación exploratoria impulsa a determinar el mejor diseño de la investigación, el método de recogida de datos y la selección de temas. Debe sacar conclusiones definitivas solo con extrema precaución. Dado su carácter fundamental, la investigación exploratoria a menudo llega a la conclusión de que un problema que se percibe en realidad no existe. Se concluyó que la empresa Dumasa S.A.S. quiso diseñar un mejor control en el área de tesorería por la forma como se ha venido manejando sus pagos, la conciliación de cartera de los acreedores y proveedores, optimizar sus recursos, lo más importante sus ventas con el tema de crecer y su respectivo

pago. La importancia de tener un control interno de sus procesos les permitirán alcanzar las ventas propuestas que se manejan mes a mes y cada año para trazar nuevos horizontes y mejorar en la búsqueda de nuevos clientes y proveedores y dar carnes de la mejor calidad (p.62).

Según el autor, es de suma importancia la aplicación del ambiente del control y la implementación de una estructura organizacional que se debe ir actualizando según las necesidades de la empresa de acuerdo a su crecimiento a corto y largo plazo.

Valladolid (2013) presentó la tesis ***Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012” Cuenca-Ecuador 2013***, realizada en la Universidad de Cuenca, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas - Contabilidad y auditoría. Respecto a la metodología, para el desarrollo de la investigación se utilizara el análisis bibliográfico Aplicación de Cuestionarios Observaciones. Como conclusión, el mantener un sistema de control interno es importante, tanto en el sector público como privado, debido a que les permitirá tener una certeza razonable de la información y procedimientos ejecutados en las organizaciones para realizar las diferentes actividades, la adecuada aplicación de un control interno permitirá alcanzar los objetivos planteados de manera más adecuada. En el sector Público, el órgano regulador y fiscalizador es la Contraloría General del Estado encargado de detectar las debilidades de los controles que pueden ser disminuidos o eliminados a través de recomendaciones que ayudarán a solucionar y evitar el incremento de los riesgos por procedimientos mal ejecutados.

Según los autores refirieron que el ambiente del control es aplicable tanto al sector público como privado y reporta beneficios significativos a las organizaciones.

Camacho (2012) realizó la tesis ***Evaluación del sistema de control interno perteneciente al departamento financiero de una dirección de educación media superior”***. México, D.F. noviembre 2012, en el Instituto Politécnico Nacional Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y Ciencias Sociales

y Administrativas sección de estudios postgrado e investigación. El objetivo general fue aplicar una Auditoría Operacional en el Área de Recursos Financieros de la D.G.E.T.I. con la intención de establecer un sistema de control interno que resuelva la obtención de información financiera correcta y segura, así como la eficiencia de las operaciones que presenta el Área. Concluye que cualquier entidad ya sea pública o privada, de lucro o de beneficencia pero que de alguna manera maneje recursos tendrá la necesidad de administrarlos, de tal forma que presente claridad en su manejo. Sin embargo existe otra condición que es fundamental, la eficiencia con que se manejen, siguiendo una serie de pautas determinadas en lo que se denomina sistema de control interno, para que prevalezcan las dos condiciones mencionadas, el sistema de control interno debe ser revisado en forma continua para que la inercia no desvíe el curso de las operaciones y no se aparte de lo planteado en el mencionado sistema. Es la auditoría operacional la que nos permitirá mantener el marco regulador de las operaciones (Sistema de control interno) en condiciones de operación eficiente.

Según el autor refirió se debe tener un compromiso hacia la competencia constante y actual que redundara en beneficios de la organización.

Baquero, Buzón y Fandiño (2012) desarrollaron la tesis ***Manual de Procesos y procedimientos en las tesorerías De Iglesias De La Unión Colombiana Del Norte.*** – Medellín Colombia, en la Corporación Universitaria Adventista de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Programa de Contaduría Pública– Medellín Colombia. El objetivo general fue diseñar un manual de procesos y procedimientos para asegurar la custodia de los diezmos y las ofrendas en las tesorerías de las iglesias Adventistas de la unión Colombiana del Norte. Sobre la metodología, es de tipo descriptiva, método deductivo, fuentes primarias, se realizaron entrevistas y encuestas abiertas y cerradas, grupales y personalizadas. Fuentes secundarias, obtenida por medios escritos como reglamentos internos, normas externas, normas internas, manuales internos, el informe COSO, textos e investigaciones sobre auditoría, internet, revistas y toda normativa vigente en materia del control interno. Como conclusión, se evidencia falta de procedimientos explícitos en el proceso de la

tesorería de la Iglesia Adventista. Los siguientes son los riesgos con mayor impacto; donde se requiere de acciones inmediatas por su frecuencia y el nivel de pérdidas que genera: El factor de riesgo es la ausencia de devolución de sobres o informe de tesorería hacia los hermanos donantes con una probabilidad de ocurrencia frecuente y un impacto determinado como alto. El factor de riesgo es el tiempo en que permanecen los dineros antes de ser consignados o llevados a la misión con una probabilidad de ocurrencia frecuente y un impacto muy alto. El factor de riesgo es el lugar inseguro de custodia durante el procedimiento de custodia fuera de la iglesia con una probabilidad de ocurrencia frecuente y un impacto muy alto. El factor de riesgo es el traslado del dinero hasta el centro financiero o Misión con una probabilidad de ocurrencia de ocasional y un impacto muy alto. Falta de control sobre los activos. Falta de capacitación al personal de tesorería y a la iglesia misma. En muchas tesorerías no se usan las herramientas tecnológicas disponibles. No existe un perfil definido para el tesorero de iglesia. Por parte de las iglesias se realizan transacciones continuamente sin que la Aso/Misión o la misma iglesia tengan en cuenta las obligaciones contables y fiscales ante el estado. Existe inseguridad y falta de capacitación para los tesoreros de iglesia con respecto a los formatos, libros y planillas que maneja el departamento de tesorería. El grado de consanguinidad entre los miembros que hacen parte del proceso de recolección y conteo aumenta el riesgo de pérdida del dinero. Si una persona que no es el tesorero principal o auxiliar realiza las funciones de estos, el nivel de riesgo en todos los procedimientos es muy alto. La continuidad de los anticipos realizados a pastores produce problemas en el flujo de caja, limita el cumplimiento de la misión y afecta la distribución presupuestal. Falta de políticas para un mayor control presupuestal. Falta de políticas para un mayor control en compras (pp. 76-78).

Según los autores se precisa de herramientas y medios actuales para una óptima gestión de tesorería. Realizando una correcta implementación del ambiente del control.

Cantillo y Londoño (2012) realizaron la tesis ***Diseño de un manual de procedimientos y funciones para el área financiera en la empresa***

**Cartagas S.A.E.P.S”- Colombia** en la Universidad de Cartagena, Facultad de Ciencias Económicas Programa de Contaduría Pública Cartagena de India D.T.Y C.2012. El objetivo específico fue elaborar un manual de procedimientos y funciones para el área financiera de la Empresa CARTAGAS S.A. E.S.P. sobre la metodología es un tipo de carácter investigativo descriptivo – analítico. Según los autores enfatizan la importancia de los manuales de funciones y procedimientos para una eficaz gestión financiera.

## **2.2 Bases teóricas de la variable**

Se detalla a continuación las teorías básicas para la sustentación del presente trabajo de investigación titulado **Gestión de tesorería y su relación en el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR - UP RÍMAC 2016**. Se desarrollarán algunos conceptos básicos como gestión de tesorería, flujos de cobro, flujos de pago, las previsiones de tesorería, conceptos básicos sobre el ambiente del control, estructura organizacional, asignación de autoridad y responsabilidad, políticas y prácticas de recursos humanos, filosofía y estilo operativo de la administración, participación de los encargados del gobierno corporativo, comunicación y ejecución de valores de integridad y ético, compromiso hacia la competencia. Además, se definirán otros aspectos teóricos que son de vital importancia para profundizar y estudiar el tema de investigación detalladamente con la única finalidad de explicar y brindar alternativas de solución en beneficio de la mejora económica de la Asociación.

### **2.2.1 Gestión de tesorería**

Olsina (2012) lo define como:

el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la empresa persiguiendo los siguientes objetivos:1) Disminuir las necesidades de financiación del corto plazo, sea a través de la mejora de los circuitos, escogiendo y utilizando los mejores medios de cobro y pago, reduciendo los volúmenes de financiación o concentrando saldos y posiciones bancarias en un grupo de empresas; 2)Reducir en lo posible los costes financieros mediante

negociación de las mejores condiciones con las entidades financieras, o bien utilizando los instrumentos adecuados de financiación a corto plazo; 3) Rentabilizar los excedentes de fondos monetarios mediante los instrumentos adecuados, tanto en el ámbito de la empresa como en los mercados monetarios; 4) Atender en todo momento y en las mejores condiciones las obligaciones monetarias a fin de asegurar la liquidez de la empresa. En toda empresa los gastos financieros dependen (además de lo conseguido en las negociaciones con las entidades bancarias) de tres parámetros: volumen de financiación, tiempo y tipo de interés (el aplicado a la operación de referencia o bien el que podríamos obtener alternativamente). Por eso, el resultado de toda gestión en el ámbito de tesorería es fácilmente medible: Cuanto más volumen de financiación, tiempo y/o tipo de interés aplicado, más cargas financieras soportará la empresa (o al revés, en caso de excedentes). Pero, sobre todo, es un proceso que conlleva decisiones irreversibles: una vez ejecutada una orden (toma de financiación, colocación de excedentes, transferencias de pago, etcétera) esta no puede rectificarse. Por todo lo dicho, podemos afirmar que el impacto de las decisiones en tesorería en la cuenta de resultados de la empresa es directo, medible e irreversible. (pp. 11-12)

A partir de lo expuesto por el autor, se asume que la gestión de tesorería es un conjunto de técnicas y procedimientos cuyo fin es tener suficientes fondos para las actividades de la empresa. Principalmente, busca reducir las necesidades de corto plazo, costes financieros, rentabilizar los excedentes, vigilar las obligaciones financieras, a fin de asegurar la liquidez de la empresa. Se afirmó que el resultado de toda gestión en el ámbito de tesorería se puede medir. Así mismo, las decisiones tomadas en tesorería afectan los resultados de la empresa siendo categórico y preponderante, a su vez realizando control en tesorería se dará buenos servicios, existirá responsabilidad, la estabilidad y la solvencia de la empresa estará asegurada.

Promove Consultoría E Formación SIne (2012) manifestó que:

Es el dinero líquido que la empresa posee, bien sea en caja o en bancos. Al relacionar este concepto con el de fondo de maniobra podemos definir la tesorería como la diferencia entre la parte del capital que tiene la empresa que no está dedicada a la financiación del inmovilizado y que, en consecuencia, está disponible para financiar el ciclo productivo (fondo de maniobra existente) y las necesidades reales del ciclo productivo de la empresa (fondo de maniobra que se necesita). Cuando se implanta un sistema de gestión de tesorería hay que tener muy presente que: 1) Debe reflejar la situación real y actualizada de la actividad; 2) Debe partir del conocimiento de la empresa y adaptarse a las necesidades de esta; 3) Debe recoger tanto los cobros como los pagos de un modo ordenado indicando para cada uno de ellos la información más relevante; 4) Debe detallar las posibles fuentes de financiación a las que podemos optar; 5) Debe servir para anticiparse a los pagos que tenemos pendientes; 6) Debe estar actualizada con asiduidad, por ejemplo semanalmente, para permitir una correcta toma de decisiones. Para desarrollar estos puntos es necesario elaborar primero un sistema de procedimientos basados en la reflexión sobre la actividad y en la información que queremos obtener de la tesorería. (p.29)

Se destaca, entonces la importancia de tener el efectivo disponible o en bancos para que la empresa continúe con sus actividades normales y de preferencia, para su ciclo productivo, debe tener siempre la solvencia necesaria. Es prioritario el ser minuciosos en el control de tesorería porque es vital para la subsistencia de la empresa y, de esa manera, estar preparados para enfrentar las contingencias. Así mismo, conviene aplicar un óptimo sistema de tesorería que refleje la realidad, que conozca la gerencia y enfrente el futuro con las previsiones necesarias.

### **El tesorero: funciones principales**

En relación a ello, Olsina (2012) manifiesta:

Generalmente, en dependencia de la dirección financiera (muchas veces en función del tamaño y organización de la misma) el tesorero de una empresa será quien: a) Decidirá los mejores instrumentos de gestión: no es lo mismo, por ejemplo, pagar mediante transferencia en las fechas que después, por el valor de cargo adicional. Habrá que considerar, además, aspectos como el coste (tanto financiero como administrativo), la fiscalía, la flexibilidad y, sobre todo, la seguridad. b) Proyectará en el tiempo los flujos monetarios de pagos y cobros (la traducción monetaria de las compras y de las ventas). Es decir, la liquidez esperada en el corto plazo deberá controlar constantemente la posición (saldos por la fecha valor) con el objetivo de evitar saldos ociosos (posiciones acreedoras con poca o, incluso, nula remuneración) como los saldos deudores y, principalmente, los conocidos por “números rojos”, por los que pagará elevados intereses y comisiones. c) Llevará un exhaustivo control de los costes y gastos bancarios: comprobará y aprobará que las condiciones pactadas en los créditos en términos de interés, valoraciones, comisiones y gastos respondan a servicios efectivamente prestados. Seguramente, es de conocimiento de muchos, empresas en las que deben pasarse un sinfín de aprobaciones y controles internos para realizar o justificar cualquier gasto (comidas, viajes o gastos corrientes) y se requieran autorizaciones a nivel de dirección mientras que, al mismo tiempo, se dejan sin controlar los cargos o liquidaciones bancarias, cuyos importes acostumbran a ser muchísimo más elevados; d) Con las entidades financieras establecerá y mejorará las relaciones mediante un trato honesto, correcto y profesional, negociando las mejores condiciones. e) También, medirá el riesgo financiero provocado específicamente por las variaciones en los tipos de cambio y en los tipos de interés, y actuará en función a este. (pp. 13-14)

De acuerdo a lo señalado, entre las funciones principales del tesorero destacan la toma de decisiones acertadas, proyectadas de tal manera que eviten saldos ociosos. Se debe realizar un exhaustivo control, aunque pueda parecer exagerado es de vital importancia dentro de sus funciones. Estos controles deben ser constantes, en los cuales se establecen a su vez relaciones con las entidades financieras destacando los principios y valores éticos a los que corresponde según el sistema nacional de tesorería. Según la estructura organizacional, normalmente, depende de la dirección financiera, es el responsable de la economía de la empresa, los medios o instrumentos a utilizar, vigilará los flujos de cobros y pagos, rentabilidad, costos y costes, es normal que pase por un control interno para la aprobación de gastos.

### **Principios que rigen el sistema nacional de tesorería**

Alvarado (2015) sostiene lo siguiente:

El sistema nacional de tesorería se rige por los siguientes principios regulatorios: unidad de caja, economicidad, veracidad, oportunidad, programación y seguridad:

- a) Unidad de caja, es la administración centralizada de los fondos públicos en cada entidad u órgano, cualquiera, que sea la fuente de financiamiento e independientemente de su finalidad, respetándose la titularidad y el registro que corresponda ejercer a la entidad responsable de su percepción.
- b) Economicidad, corresponde al manejo y disposición de los fondos públicos que viabilice su óptima aplicación y seguimiento permanente, minimizando sus costos.
- c) Veracidad, implica que las autorizaciones y el procesamiento de operaciones en el nivel central se realizan presumiendo que la información registrada por la entidad se sustenta documentadamente respecto de los actos y hechos administrativos legalmente autorizados y ejecutados.
- d) Oportunidad, atañe a la percepción y acreditación de los fondos públicos en los plazos señalados, de forma tal que se encuentren disponibles en el momento y lugar en que se requiera proceder a su utilización.
- e) Programación, dispone la obtención, organización y presentación del estado y flujos de los ingresos y

gastos públicos identificando con razonable anticipación sus probables magnitudes, de acuerdo con su origen y naturaleza, a fin de establecer su adecuada disposición y, de ser el caso, cuantificar y evaluar alternativas de financiamiento estacional. f) Seguridad, consiste en la prevención de riesgos o contingencias en el manejo y registro de las operaciones con fondos públicos y conservar los elementos que concurren a su ejecución y de aquellos que las sustentan. (pp. 9-10).

En nuestro país, se aplica como base en la gestión de tesorería al sistema nacional de tesorería como norma básica y las leyes regulatorias aplicativas a cualquier entidad pública o privada. De tal manera que es de vital importancia regirse de los principios básicos del sistema nacional de tesorería como son: La unidad de caja, en la que la entidad recibe su partida económica y lleva su registro. La economicidad, existe un seguimiento cuyo fin es minimizar los costos. La veracidad, se debe respetar el debido proceso como son las autorizaciones y la documentación que sustente sus operaciones. La oportunidad, está relacionado con la proyección que está disponible para su fin, a disposición para ser utilizados. La programación, es dirigida y evaluada por la administración. Y la seguridad, en la que se prioriza minimizar riesgos, contingencias y ejecuta las operaciones debidamente sustentadas.

Flores (2013) refirió lo siguiente:

En el caso de la centralización de la tesorería, hay que atender a dos tipos de funciones distintas: a) Funciones de gestión de tesorería, que se refieren al control de las operaciones y a la toma de decisiones sobre el volumen de efectivo gestionado, la tendencia clara en estas funciones es hacia la centralización de la información, la gestión y el dinero. b) Funciones de administración de tesorería, que engloban la realización física de las operaciones y su reflejo contable, con manejo de la documentación necesaria para ello, la finalidad en este tipo de funciones es la descentralización, buscando aproximar las operaciones de

movimiento de efectivo a los centros que se realizan y las centralizan. (pp. 155-156)

De lo mencionado, se colige que al centralizar la tesorería surgen dos tipos de funciones distintas: En primer lugar, la gestión de tesorería, la cual está relacionada con la operación y toma de decisiones, cuya tendencia es la centralización de la información y la liquidez. En segundo lugar, la administración de tesorería que aplica a las operaciones afectando a lo contable, su fin es la descentralización.

### **Importancia de los fondos de tesorería**

Al respecto, Flores (2013) señala que...

La quiebra se produce cuando la empresa se queda sin fondos y es incapaz de hacer frente a sus obligaciones de pago a su vencimiento. Es decir, cuando los ingresos no son suficientes o no se reciben a tiempo para realizar los pagos correspondientes. Esta es, desde luego, el caso extremo. Inclusive sin llegar a este punto, la empresa puede sufrir una fuerte escasez de fondos y verse forzada a aceptar considerables restricciones a su libertad de movimientos. Para no ser partícipe de ello se debe asegurar la entrada de los fondos en cantidad suficiente y a su debido tiempo para poder hacer frente a las obligaciones de pago. (p.18)

Se colige de lo mencionado, que la quiebra es el fin de la empresa y sucede constantemente. Así mismo, un grave factor es la insolvencia porque no se cuenta con los ingresos suficientes para cubrir las obligaciones. Por ende, el incumplimiento de los pagos limita al movimiento de la empresa y no permite la subsistencia. Así también, es necesario comprender la importancia de los fondos de tesorería. Es decir, saber cuál es el objetivo último de la existencia de la empresa.

### **Dimensiones:**

#### **Dimensión 1.**

### 2.2.1.1 Los Flujos de cobro

Olsina (2012) explicó respecto a los flujos de cobro:

En todas las empresas existen dos corrientes monetarias que circulan constantemente: los flujos de cobro y los flujos de pagos, que le permiten el correcto funcionamiento y le facilita las relaciones empresariales con clientes y proveedores y con el personal de la empresa, la administración y las entidades financieras. Sin embargo, la corriente de cobros tiene un valor añadido sobre la de los pagos: es la “savia” que alimenta a la empresa pues que si este flujo de entrada de fondo se corta posiblemente se retrase, la empresa puede sufrir tensiones financieras o incluso perecer. De ahí que sea de vital importancia controlar todo el circuito de cobros, elegir el mejor instrumento para ello o incluso proponer modificar el tipo de facturación de la compañía. Si optimizamos la corriente de cobros, el saldo mantenido con clientes se reducirá, con la consiguiente disminución de gastos financieros. (p.31)

Según lo definido por el autor, se debe realzar la corriente de cobros ya que es vital para asegurar el presente y el futuro de la empresa, llamándola como “SAVIA”, la cual no debería ser por ningún motivo dilatada. Se debe ejercer estricto control y evaluar constantemente la fluidez de los cobros, porque solo así se podrá cumplir con las diversas obligaciones contraídas.

#### **a. Circuito habitual de cobros**

Olsina (2012) refirió sobre el circuito habitual de cobros lo siguiente:

Podemos decir que en la inmensa mayoría de las empresas el circuito integral de cobros está formado por todas o casi todas las etapas siguientes expuestas en orden cronológico (aunque algunas pueden darse en un mismo momento): **a)** Venta, captación, registro y transmisión del pedido; **b)** Salida / entrega de la mercancía o prestación del servicio; **c)** Facturación de la venta; **d)** Vencimiento de la obligación de pago por parte del cliente; **e)** Pago del cliente (= cobro para la empresa). **f)** Ingreso del cobro en la entidad bancaria. **g)** Valoración del cobro (disponibilidad). **h)**

(posible) impago/ devolución del cobro. Es probable que alguien se sorprenda de que el proceso de cobro empiece tan pronto (venta), y crea que solo debe circunscribirse a las etapas e, f, g y h. como vemos, no es así, pues las primeras etapas son las que desencadenan el cobro final. Por ello hemos de atender y actuar también sobre ellas. Cada una de las citadas etapas se mide en días, es fácil deducir que, cuantos más días contenga cada etapa, mayor será el retraso producido en el proceso de cobro. La misión del tesorero es revisar continuamente todos los pasos del circuito con el ánimo de reducir lo posible el número de días en cada etapa del proceso y así reducir el plazo final y real de cobro. Para ello será vital la coordinación con todos los departamentos implicados, a fin de mejorar y acortar el periodo. Analicemos seguidamente cada una de las fases con el fin de optimizar el ciclo completo: será la forma de optimizar, también, la gestión. (p.32)

Nuestro autor hizo hincapié al hecho de él orden del registro de cada operación en forma cronológica permitiendo un cobro oportuno y así tener optima gestión de los flujos de cobro. Es menester reducir los procesos y evitar la burocracia en el servicio.

## **b. Instrumentos de cobro**

Olsina (2012) explicó lo siguiente:

Intuimos que no existe el instrumento perfecto. Por eso habría que incluir en la política de cobros de la empresa (con las limitaciones ya comentadas de sector, tamaño o grado de interés en la relación comercial) un instrumento que jerarquizase los siguientes requisitos: - Iniciativa en el cobro: es la empresa que ha de recibir los cobros quien comanda el proceso de cobro, no espera a recibirlo. Indica una actitud proactiva. Está en función directa del instrumento utilizado. - Coste de gestión: expresado en términos de tiempo de facturación, de cobro e ingreso, desplazamientos, complejidad administrativa, etcétera. - Seguridad en que el

importe recibido o al recibir tiene una escasa o nula probabilidad de ser devuelto o impagado. Está en función del instrumento o medio de cobro. - Ejecutabilidad. Se trata de la posibilidad de que, llegado el impago, se puedan iniciar acciones legales para recuperarlo. De nuevo, estará en función del instrumento, puesto que solo determinados medios (efectos, pagares, etcétera). - Fiscalidad. Existen instrumentos que incorporan el pago de impuestos (por ejemplo, el impuesto sobre actos jurídicos documentados [“timbres”], que se devenga en el caso de las letras de cambio y los pagarés, y se calcula según un escalado en función del importe y del plazo). (p.39)

Se tiene conocimientos de diversos instrumentos de cobro entre los más comunes son el dinero metálico, los cheques, transferencias bancarias letras de cambio, pagare, tarjetas de crédito, etcétera. Sin embargo el autor hizo referencia que para dichos instrumentos son necesarios, algunos requisitos indispensables que permitan una gestión óptima en los flujos de cobro. Se busca la exactitud, debe incluirse en su política los servicios de cobros, además se debe jerarquizar el cobro, la empresa debe tomar siempre la iniciativa en este sentido y asegurar que los ingresos, no sean devueltos.

## **Dimensión 2.**

### **2.2.1.2. Flujos de pago**

Olsina (2012) señala lo siguiente:

En el seno de la empresa podemos señalar diversos destinatarios de los pagos que realiza. Citamos esta unidad porque en muchos casos el tipo de pago y el destinatario del mismo condicionan el instrumento de pago. Así, podemos distinguir los diferentes destinatarios y los medios más utilizados: Proveedores, Personal y gastos sociales, Organismos públicos, entidades financieras y similares, traspaso entre cuentas bancarias. (pp. 67-68)

En los flujos de pago debe tenerse presente los instrumentos que se utilizan en la empresa y los tipos de destinatarios de los pagos. Los pagos son diversos que ejecuta la empresa entre ellos proveedores, personal, entidades del estado, financieras, etc.

**a. Instrumentos de pago**

Olsina (2012) señaló lo siguiente:

No descubrimos nada si decimos que los pagos constituyen el segundo flujo monetario de importancia en la empresa. En el apartado anterior hemos visto que para una mejor gestión de los cobros los aspectos más decisivos eran la seguridad y la iniciativa (su iniciativa, desde la óptima de parte receptora de cobros). (p. 67)

Los instrumentos de pago tienen que ver con la seguridad que este medio da a la empresa, así también es prioridad y tomar la iniciativa en los cobros y la seguridad los receptores.

Asimismo, Flores (2013) mencionó lo siguiente:

Ya hemos señalado con anterioridad que la partida de cuentas por cobrar se incluye a efectos del cálculo de la liquidez corriente solo cuando la rotación de cuentas por cobrar sea superior a la rotación de cuentas por pagar. El no pagar oportunamente a proveedores podrá parecer como algo favorable, más aun cuando estos son tolerantes, pero el gerente financiero no deberá pasar por alto que esta política daña la buena imagen que pueda tener la empresa en cuanto a capacidad crediticia, pudiendo resultar dañino cuando las condiciones generales de los negocios sean menos favorables y se les restrinja el crédito. (p.161)

Al tener cobranzas realizadas en efectivo, la empresa asegura su liquidez. Será de gran beneficio cuando sus cuentas por cobrar sean mayor que los pagos que hayan de realizar. Es desfavorable cuando no se paga en la fecha establecida a los proveedores, tal actitud afecta la imagen institucional.

### **Dimensión 3.**

#### **2.2.1.3. Las previsiones de tesorería**

Olsina (2012) explicó que..

Esta gestión de previsión constituye una de las herramientas más importantes para el tesorero (de hecho, en muchísimas empresas es el único documento de previsión, sin realizarse ninguna proyección a medio y largo plazo). Su ámbito temporal es el corto plazo, es decir, actúa sobre datos y posiciones para establecer la liquidez esperada y proyectada hasta un horizonte temporal hasta doce meses. Llegados a este punto, señalemos brevemente algunas claves de éxito a la hora de elaborar una previsión anual de tesorería: - No es un resumen de meras intenciones, sino que deben considerarse también los medios disponibles, o a obtener. Sus objetivos han de ser coherentes y realistas. La previsión de tesorería permitirá al tesorero: Planificar: 1. Políticas de “circulante” (instrumentos de pago/cobro de corto plazo). 2. El impacto en el corto plazo de las decisiones de inversión en activos fijos. 3. Los riesgos financieros (de cambio, de tipo de interés, comerciales). Gestionar: 1. La obtención de recursos financieros (líneas de crédito y descuento, confirming, factoring, etcétera). 2. La inversión de excedentes temporales. 3. La negociación con las entidades financieras. Controlar: 1. Las desviaciones de previsión (no coinciden flujos de pagos y cobros). 2. Las posibles desviaciones de los costes financieros previstos. 3. El cumplimiento de las condiciones bancarias pactadas. Sin embargo, se debe tener en cuenta que el margen de actuación para que se cumplan (o no) las previsiones es reducido, dado que en muchos casos las desviaciones en los pagos y cobros se deben a decisiones externas, ajenas a tesorería, por lo que solo se pueden modificar parcialmente mediante la utilización de determinados instrumentos, o bien mediante negociación bancaria. (pp. 77-79)

Según expreso el autor la conservación y el progreso a mediano y largo plazo de la empresa, para disponer y administrar en función a la capacidad de generar suficiente liquidez garantizando su funcionalidad en el mercado. La gestión de previsión o de presupuesto es vital para la función del tesorero, al utilizar herramientas de gestión es ventajoso para la empresa que practica, al conducirse por este documento, este proceso abarca a toda la organización, debe existir una continua vigilancia con la realidad. La planificación facilita al tesorero la política del circulante, impacta en el corto plazo, riesgos financieros. Gestionar, recursos financieros, inversión de saldos, negociar con entidades financieras. Controlar la ejecución según lo previsto, vigilar los cobros, acuerdos pactados, debe ser incluido en las políticas institucionales y tener acceso a la información.

**a. Planificación financiera (a largo plazo)**

Olsina (2012) explicó :

Integra un plan o conjunto de previsiones, articuladas y coordinadas en un plan general con el fin de prever, desde el punto de vista financiero, el futuro de la empresa a largo plazo, así como las acciones a emprender para alcanzarlas. La planificación a largo plazo se basa en el plan estratégico de la empresa para un periodo determinado, teniendo en cuenta previamente aspectos tan importantes como los planes de expansión, las posibilidades financieras o el entorno a medio y largo plazo. Ejemplos de la definición del plan estratégico podrían ser el alcanzar una cuota del mercado nacional del veinticinco por ciento en cinco años, o ser líderes en el sector en cuatro años, y debe definir: a) que es lo que va a hacer; b) quien lo va hacer; c) con qué medios (financieros, humanos, materiales).

Todo ello debe estar plasmado en un modelo financiero que muestre la viabilidad del proyecto. Es importante señalar que las decisiones del plan financiero a largo plazo acostumbran a ser muy difícilmente modificables, puesto que comprometen recursos durante años y apuntan a acciones concretas, al haber desechado

desde el inicio otras posibilidades. Es, pues, algo “sólido”, muy acorde con su horizonte temporal. Entre otras cosas, esta planificación financiera debe establecer una adecuada estructura de financiación que debería tener en cuenta: - Realizar estudios de valoración y optimización de la futura estructura económico-financiera de la empresa que contemplen tanto el análisis de diversos ratios (solventía, autonomía financiera ) como que determinen una sana proporción entre los recursos propios y ajenos y aseguren un correcto equilibrio entre fuentes de financiación a corto y largo plazo no olvidemos una “regla de oro” en finanzas, que indica que los activos de largo plazo deben financiarse con recursos a largo plazo, mientras que las aplicaciones de corto plazo deben estar financiadas por fuentes a corto plazo). - Conocer la tipología, características y costes de los recursos e instrumentos financieros del mercado, así como las alternativas existentes. (pp. 76-77)

Según lo mencionado por el autor hizo referencia que para una estratégica planificación financiera a corto o largo plazo debemos trazarnos en la empresa metas u objetivos realistas basados en datos importantes y reales internos y externos, de tal manera tomar decisiones acertadas a la hora de negociar. Además tiene que ver con la organización general de la empresa en cuanto a sus previsiones a largo plazo y que plan seguir, es regulado por el plan estratégico institucional que está ampliamente detallado. La planificación financiera tiene la responsabilidad de organizar una estructura de funcionalidad, económica, solvente, predominen los recursos, presupuesto, que se ajuste a la realidad.

#### **b. Posición de liquidez**

Olsina (2012) discierne sobre la posición de liquidez:

Cabe resaltar que el hecho de que existan déficit no implica que la empresa pierda dinero (concepto contable): solo es indicativo de que el total valorado de la corriente de pagos o salidas es superior al de cobros o ingresos, es decir, hay una falta de liquidez

(concepto financiero). Pero, claro está, las posiciones excedentarias o deficitarias representan un total de posiciones de las cuentas bancarias de la empresa, no están en una sola. Por ello, y una vez establecida la posición total por el valor esperado, se realizaran los traspasos de fondos entre cuentas para atender los pagos o liberar los saldos excedentarios. Uno de los aspectos más importantes de la posición de liquidez es la distribución del negocio bancario, puesto que todas las operaciones se distribuyen a través de los distintos bancos con los que cuenta la empresa. Ello constituye una de las bazas más destacadas para la negociación bancaria. (pp. 82-83)

Según el autor refirió es la situación de las cuentas de la empresa ya sea excedente o déficit, que al final se gestionan mutuamente. Déficit es cuando los ingresos no cubren los gastos (falta de liquidez). Así también la liquidez financiera se refleja en las cuentas bancarias de la empresa.

## **2.2.2. Ambiente del control**

### **Concepto**

Apaza (2015). Definió:

El ambiente del control incluye las funciones del gobierno corporativo y la administración y las actitudes, conciencia y acciones de los encargados del gobierno corporativo y la administración concerniente al control interno de la entidad y su importancia en la entidad. El ambiente del control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia del personal en relación con el control. (p.428)

Según expreso el autor el crecimiento de una organización depende de la práctica del ambiente del control que inicia en los altos niveles de la organización e influye directamente en el personal.

Claros y León (2012) lo definieron de la siguiente manera:

De acuerdo a la NCI, la importancia de este componente radica en el establecimiento de una cultura de control interno mediante el ejercicio de lineamientos y conductas apropiadas. El ambiente de control es la base que sostiene a los demás componentes del control interno. Sin un sólido ambiente de control el adecuado establecimiento de los demás componentes resulta ineficaz, tal como en toda buena construcción es fundamental colocar buenos cimientos, ya que sin ellos sería imposible que una construcción sea estable y duradera. Es preciso señalar que los controles que se establecerán en este componente son aquellos que afectaran a toda la organización (nivel de entidad). (p.449)

Según expreso el autor, el ambiente del control es responsabilidad de todos pero inicia por gerencia o junta directiva haciendo una cultura a nivel de la entidad. A si mismo este componente es la base para los demás por lo tanto merece nuestra atención e inversión para asegurar el éxito institucional.

Estupiñan (2012), refirió:

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes e indispensables, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control. El ambiente de control o control circundante es la base de los demás componentes de control a proveer disciplina y estructura para el control. (p.27)

De acuerdo al pensamiento del autor, destacamos que el ambiente del control es la base sólida para los demás componentes, además facilita la disciplina y favorece una estructura de control, provee el logro de los objetivos, crea la esencia de la organización para cumplir su fin de forma normal.

Apaza (2015), afirmó:

El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna la autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados, y la atención y orientación que proporciona el consejo de administración. (p.319)

Según el autor menciono que el ambiente del control engloba la visión y misión de la organización en su desarrollo, priorizando sus recursos humanos, preparándolos, capacitándolos, dándoles facilidades para que ellos mismo hagan de la entidad la mejor en el mundo.

### **Dimensiones:**

#### **Dimensión 1.**

##### **2.2.2.1. Estructura organizacional**

Apaza (2015) lo definió como “El marco de referencia dentro del cual se planean, ejecutan, controlan y revisan las actividades de una entidad para el logro de sus objetivos” (p.429). Como menciono el autor la estructura organizacional es el meollo del éxito porque allí se fijan las rutas a seguir, las normas a respetar, los lineamientos a aplicar, es la herramienta que facilita el logro de los objetivos de la entidad.

Estupiñan (2012) afirmó que “Responde a naturaleza, objetivos, y necesidades del negocio. Delegación de autoridad y asignación de responsabilidades apropiadas” (p.29). Según afirmó el autor que la estructura organizacional está relacionada con la naturaleza de la entidad, allí se origina, se planifica, se ejecuta y se pone en ejercicio el debido control.

Claros y León (2012) refirieron lo siguiente:

Una organización es un grupo humano constituido en torno a tareas comunes y en función de objetivos. Así, para alcanzar los objetivos propuestos partiendo en la casi totalidad de los casos de recursos limitados, resulta necesaria la construcción de un esquema o modelo que permita la interrelación e interacción de sus elementos. Por lo tanto, la estructura es la herramienta que le permite a la alta dirección de la entidad disponer adecuadamente de sus recursos y coordinar su funcionamiento. (p.474)

Los autores mencionaron que la estructura es la vía que usa la gerencia para lograr los objetivos de la entidad. Naturalmente los recursos son limitados pero al fusionarse toda la entidad y depender unos de otros se logran las metas y se supera las limitaciones que existían al inicio y se sigue creciendo.

**a. Planear.**

Claros y León (2012). Definieron “Especificación de las tareas a realizar en cada puesto de trabajo” (p.475). Como dijeron los autores planear es planificar con anterioridad lo que se quiere realizar. Por ejemplo un tesorero o contador, cuales son funciones y las debe cumplir y así por el estilo para cada puesto de trabajo.

**b. Ejecutar.**

Claros y León (2012) lo definieron como la “Fijación de mecanismo de coordinación de las personas entre sí” (p.475). Según los autores ejecutar es poner en acción lo planificado, de manera armoniosa y eficiente.

Claros y León (2012). Definieron “Se logra a través del conocimiento de lo que cada uno debe hacer dentro de una lógica de decisiones programadas.” (p.475). Los autores afirmaron que en ejecutar hay obviamente una línea a seguir y un conocimiento amplio de lo que vamos a ejecutar con eficiencia.

**c. Controlar.**

Claros y León (2012) definieron que controlar “Surge como consecuencia directa de la autoridad que establecerá y controlara que, quien, como, cuando y donde debe hacerse algo” (p.475). Los autores concluyeron que controlar es verificar que se realice todo lo planificado, oportunamente y de manera constante para alcanzar los objetivos propuestos.

**d. Revisar.**

Claros y León (2012) refirieron que “Consiste en normalizar o estandarizar actividades o atributos con respecto de un proceso, producto o resultado. Se plasma a través de instrumentos como los manuales, reglamentos entre otros” (p.475).

Según los autores dijeron revisar es verificar la culminación de acuerdo a las normas, estándares, tanto externos como internos para evitar observaciones. En si es cumplir los requisitos exigidos.

**Dimensión 2.**

**2.2.2.2. Asignación de autoridad y responsabilidad.**

Apaza (2015) explicó que “asuntos sobre cómo se asigna la autoridad y responsabilidad de las actividades de operaciones y como se establece las relaciones para reportar y las jerarquías de autorización” (p. 429). Como dijo el autor en la asignación de autoridad y responsabilidad existe un principio de autoridad y responsabilidad en el quehacer de las actividades en las organizaciones y es realizada por los funcionarios, administrativos, operativos. Así también deben reportar la información respetiva.

Claros y León (2012) refirieron lo siguiente: “El titular de la entidad definirá las tareas de las unidades orgánicas y sus funcionarios y servidores, de manera que exista independencia y separación de funciones entre aquellas que resulten incompatibles” (p.481). Los autores dijeron al respecto corresponde a la autoridad máxima asignar o delegar autoridad y responsabilidad en sus colaboradores de acuerdo a sus funciones.

**a. Establecer las relaciones para reportar.**

Claros y León (2012) explicaron:

Al delegar autoridad a los empleados, el funcionario tendrá un medio efectivo de control para establecer el cumplimiento de las tareas asignadas. Por su parte todo empleado debe estar obligado a informar a su superior sobre las tareas ejecutadas y los resultados obtenidos en función a lo que espera lograr. (pp.481-482)

Según los autores concluyeron, al establecer las relaciones para reportar se conoce que la autoridad tiene experiencia y mayor conocimiento al confiar una tarea al subordinado conoce la línea a seguir y espera el informe de lo ejecutado.

**b. Las jerarquías de autorización.**

Claros y León (2012) definieron “Las asignaciones de responsabilidades y autoridad deben estar en directa relación con las decisiones que corresponden a cada puesto, el que deberá contar con un adecuado nivel de información para su mejor desempeño” (pp.481- 482). Los autores mencionaron que existe una estructura jerárquica, línea de mando y acatando esos parámetros debemos conducirnos de acuerdo a nuestras funciones encomendadas.

**Dimensión 3.**

**2.2.2.3. Políticas y prácticas de recursos humanos.**

Apaza (2015) afirmó que las “Políticas y prácticas que se relacionan, por ejemplo, con reclutamiento, orientación, entrenamiento, evaluación, asesoría, promoción, compensación y medidas correctivas” (p. 429). Según el autor dijo existe una línea definida a seguir para obtener la mayor producción del recurso humano establecida de manera particular en las organizaciones según su naturaleza.

Claros y León (2012), definieron:

El conjunto de políticas, programas, prácticas y decisiones adoptadas por la alta dirección, que afecta a las personas que trabajan en una entidad con el propósito de asegurar, retener, y dirigir al personal para que se cumplan los objetivos institucionales. (p.479)

Como dijeron los autores, lo más valioso en una entidad es su personal, por tanto hay una relación o interés directo con la alta dirección ya que facilita lograr sus objetivos.

**a. Reclutamiento.**

Claros y León (2012) definieron:

Determina donde reclutar el personal (dentro o fuera de la entidad), cómo y en qué condiciones (la entidad elige las mejores técnicas para entrar en el mercado de RRHH) y cuáles son los criterios de selección y estándares para la admisión en cuanto a aptitudes físicas e intelectuales, experiencia y potencial de desarrollo, en relación con el universo de cargos de la organización. (p.479)

Según los autores el reclutamiento es una política de la entidad establecer sus parámetros, requisitos para incluir un nuevo personal a su institución así también donde reclutarlo en la misma organización o externo, nacional o internacional.

**b. Entrenamiento.**

Claros y León (2012), definieron:

Determinan los requisitos básicos de la fuerza de trabajo (intelectuales, físicos entre otros) para la apropiada realización de las labores en la entidad. Se deberá definir también los criterios de planeación, distribución y traslado interno del personal, así como un plan de carreras para cada individuo que le permita tener posibilidades futuras de crecer. En este punto es importante determinar también como se definirá la calidad del personal,

mediante la evaluación del desempeño, determinando en qué forma se está realizando el trabajo y su real eficiencia y eficacia. (p.479)

Según los autores en toda entidad entrenar a su personal es básico, para producir mejor y evitar pérdidas. Es esencial dar facilidades a la superación de los recursos humanos y poder exigirles calidad de servicios.

### **c. Asesoría**

Estupiñan (2012) definió "Crecimiento y desarrollo del recurso humano". (p.29) Según el autor la asesoría corresponde a superarnos como personas y lograr realizarse en la vida logrando una satisfacción personal que influye en nuestro desempeño laboral, que beneficia a las entidades.

### **d. Compensación y medidas correctivas**

Claros y León (2012) definieron lo siguiente:

Se estudia los criterios de remuneración de los empleados, tomando como base las evaluaciones e investigaciones realizadas en el mercado de trabajo. Seguidamente deberán estudiarse todos los planes de remuneración indirecta (programa de beneficios sociales más adecuados a las necesidades existentes de cada trabajador). Asimismo, deberá mantenerse buenas relaciones con los representantes. Igualmente, la higiene y seguridad son de suma importancia ya que deberán existir condiciones físicas y ambientales favorables para desarrollar cualquier trabajo dentro de la entidad. En resumen, todos estos aspectos son importantes para lograr la motivación del personal y la creación de un clima organizacional apropiado. (p.480)

Según los autores afirmaron que la compensación y medidas correctivas se aplican de acuerdo al esfuerzo, la preparación, será la compensación. Es importante resaltar el rol de la entidad favoreciendo un clima laboral adecuado con facilidades hacia la superación, que el trabajo sea un placer.

**e. Orientación.**

Claros y León (2012) refirieron lo siguiente:

Determina como mantener actualizados los datos y la información de todo el personal para la realización de análisis cualitativos y cuantitativos del potencial humano existente en la entidad. Asimismo, se deberán definir criterios para mantener mecanismo de control permanentes a la aplicación y adecuación de políticas y procedimientos relacionados con los recursos humanos de la entidad. (p.480)

Los autores mencionaron que en la orientación se enfatiza la comunicación y desarrollar el potencial humano, comprendiendo que allí radica el éxito de la entidad.

**f. Evaluación.**

Estupiñan (2012) señala que la evaluación ayuda a un “Personal capacitado, motivado y comprometido” (p.29). Según el autor dijo la evaluación es satisfactoria cuando se capacita hay razón de evaluar y lograr buenos resultados, cuando se dan las facilidad hay gratitud por lo general, es necesario conocer cómo funciona la naturaleza humana.

**g. Promoción.**

Claros y León (2012), explicaron:

A través del que se definieron los criterios de diagnóstico, preparación y rotación del personal; así como la evaluación de los empleados al ser ubicados temporalmente en posiciones jerárquicas más elevadas, determinando sus aptitudes y reacciones ante nuevas situaciones que ameriten un mayor tiempo, trabajo y disciplina. También es necesario desarrollar condiciones que garanticen la buena marcha y la excelencia organizacional, mediante el cambio de comportamiento de los miembros. (p.480)

Para los autores la promoción se da de acuerdo al desempeño laboral, perfeccionando las diversas habilidades, nos habilita para mayores responsabilidades. Teniendo tiempos de pruebas apropiados donde veamos la funcionalidad de los nuevos responsables, lo que redundara en creces para la organización.

#### **Dimensión 4.**

##### **2.2.2.4. Filosofía y estilo operativo de la administración.**

Apaza (2015) definió lo siguiente: “Características de la administración como: - Enfoque para entender y manejar los riesgos de negocio. - Actitudes y acciones hacia la información financiera. Actitudes hacia el procesamiento de información y funciones y personal de contabilidad” (p. 429). Según el autor dijo al respecto existe un compromiso en la administración de la entidad de minimizar los riesgos y tener una información financiera confiable por el responsable, implica estar pendiente exigiendo lo que contribuye a la seguridad de la entidad.

##### **a. Riesgos de negocios.**

Estupiñan (2012) lo definió como “comprometida con el control y su ejercicio en la organización. - Prudente y equilibrada al asumir riesgos y exigir resultados. Ausente del conflicto de intereses” (p.29). El autor afirmó que en los riesgos de negocios corresponde ejercer prudencia y honestidad para salvaguardar fines de la organización y evitar la quiebra.

##### **b. Información financiera.**

Claros y León (2012) definieron:

Este proceso requiere llevarse a cabo dentro de un marco de disciplina, racionalidad, transparencia, eficacia y eficiencia del gasto que se establecerá por medio de normas, políticas y procedimientos en la asignación de los recursos necesarios dentro de las prioridades existentes. (p.471)

Los autores afirmaron que en la información financiera se requiere actuar basados en las normas y principios administrativos contables previamente analizados y aplicados a la realidad de la organización.

**c. Procesamiento de información.**

Claros y León (2012), definieron “Está compuesto por las líneas directrices que permiten orientar el desarrollo de las acciones temporales o permanentes que deberán ser desarrolladas en el corto, mediano y largo plazo”. (p.472)

Según dijeron los autores al respecto existe una línea a seguir y brindar la información cuando se requiera. Esto es permanente en la organización, los líderes pasan las instituciones quedan.

**Dimensión 5.**

**2.2.2.5. Participación de los encargados del gobierno corporativo.**

Apaza (2015), explicó:

Atributos de los encargados del gobierno corporativo como: 1- Su independencia de la administración. 2- Su experiencia y categoría. 3 - El grado de involucramiento y la información que recibe, así como el escrutinio de actividades. – 4 Lo adecuado a sus acciones, incluyendo el grado al que plantean y hacen seguimiento de las cuestiones difíciles ante la administración y su interacción con los auditores internos y externos. (pp. 428-429)

Según el autor al respecto es evidente al ser parte del gobierno corporativo, se posee cualidades idóneas que se alcanzaron a través de la experiencia, capacitaciones constantes y un agudo sentido común.

**a. Independencia de la administración.**

Claros y León (2012) definieron lo siguiente: “Es necesario que la alta dirección formule una filosofía que comprenda conductas y actitudes que caractericen a la gestión de la entidad con respecto del control interno” (p.468). Los autores mencionaron sobre el tema. La función de la administración es velar por el

control interno y tomar sus decisiones libremente de acuerdo a su realidad institucional.

**b. Experiencia y categoría.**

Claros y León (2012), definieron:

La alta dirección incluirá a todos los miembros de la entidad en una estrategia destinada a mejorar de manera sistemática los niveles de calidad y productividad, reduciendo los costos y tiempos de respuestas, mejorando los índices de satisfacción de los ciudadanos, mejorando los rendimientos sobre el impacto de la entidad en el país. (p.469)

Los autores afirmaron al respecto, la entidad es lo que sus líderes son, ellos reflejan la imagen, servicio que se brinda a la sociedad. Obviamente se debe implementar una política de mejora continua en toda la entidad.

**c. Grado de involucramiento.**

Claros y León (2012), definieron:

La alta dirección implementara mecanismo que motiven el desarrollo de un ambiente de confianza en la entidad y la participación de los trabajadores en el control interno (por ejemplo, buzón de sugerencias, líneas de denuncias, entre otros) con el fin de conocer la actitud, quejas y sugerencia de los trabajadores. (p.469)

Según los autores mencionaron que el grado de involucramiento es vital, estar cerca, conocer sus necesidades y apoyar a los trabajadores porque allí radica el éxito. La dirección de la entidad ideará planes como los colaboradores tengan parte activa en el control interno y se resuelva toda incomodidad.

**d. Interacción con los auditores internos y externos.**

Estupiñan (2012) afirmó lo siguiente:

Debido a que estos órganos forman fijan los criterios que perfilan el ambiente de control, es determinante que sus miembros

cuenten con la experiencia, dedicación y compromisos necesarios para tomar las acciones adecuadas e interactúen con los auditores internos y externos. (p.28)

El autor refirió al respecto las buenas relaciones y comunicación facilitan lograr los objetivos, que redundará en beneficio de la entidad. Dichos funcionarios especializados deben reunir ciertos requisitos esenciales para la función a desempeñar.

## **Dimensión 6.**

### **2.2.2.6. Comunicación y ejecución de los valores de integridad y ético.**

Apaza (2015) definió lo siguiente: “Estos son elementos esenciales que influyen en la efectividad del diseño, administración y monitoreo de los controles” (p. 428). Según el autor dijo al respecto, resaltamos la influencia del líder en toda la entidad. Así también los valores son determinantes que afectan y rigen toda la estructura y el desarrollo de la entidad.

Claros y León (2012), definieron:

El titular y los directivos serán los encargados de difundir, internalizar y observar que todos en la entidad actúen de acuerdo con los valores éticos que representan un sólido fundamento moral por el que se rige la entidad. Dichos valores deberán orientar la conducta de los funcionarios y servidores. (p.469)

Según mencionaron los autores existe un compromiso y se inicia por la alta dirección de practicar los valores, la ética que será altamente influenciado con el ejemplo. Los directivos son los responsables de la vivencia en toda la entidad.

#### **a. Comunicación.**

Estupiñan (2012) definió la comunicación de la siguiente manera:

Es importante tener en cuenta la forma en que son comunicados y fortalecidos estos valores éticos y de conducta. La participación de la alta administración es clave en este asunto, ya que su presencia dominante fija pautas a través de su ejemplo. La gente imita a sus líderes. (p.27)

Según el autor afirmó la comunicación es como la sangre para el cuerpo y el estilo de los líderes influye tremendamente en la entidad. Así también la comunicación debe ser constante y normal. Conviene que exista una preocupación y compromiso de la administración relacionada con los valores éticos y la conducta del personal.

**b. Valores.**

Estupiñan (2012) definió los valores de la siguiente forma:

Debe tenerse cuidado con aquellos factores que pueden inducir a conductas adversas a los valores éticos como pueden ser: controles débiles o inexistencia de ellos, alta descentralización sin el respaldo del control requerido, debilidad de la función de auditoría, inexistencia o inadecuadas sanciones para quienes actúan inapropiadamente. (p.28)

Según el autor afirmó el líder ineficiente y el que actúa inapropiadamente debe ser sancionado de acuerdo a la gravedad como ejemplo para que los demás no sigan esa conducta. Como organización sus estructuras deben ser viables, sólidas, constantes, especialmente controles internos y auditorías.

Claros y León (2012), definieron:

Los valores éticos son normas de conductas esenciales perdurables e irrenunciables que se consideran importantes en una entidad para fortalecer o garantizar el cumplimiento de sus objetivos. Este conjunto de lineamientos no necesita una justificación externa ya que tiene una importancia intrínseca para quienes forman parte de la entidad y por lo tanto deben ser compartidos por todos los que pertenecen a ella. (p.469)

Según mencionaron los autores tales principios son básicos para la entidad y sus integrantes por lo tanto será su mejor publicidad ante sus clientes, garantizará su permanencia en un mercado globalizado y competente.

Claros y León (2012) definieron:

Es recomendable que cada entidad elabore su propio código de ética de acuerdo con su naturaleza y tomando como base la ley del código de ética de la función pública con el fin de definir lineamiento más específicos y de mejor entendimiento que regulen la actuación de sus trabajadores. (p.469)

Según mencionaron los autores conviene tener por escrito el código de ética propio de la entidad según su naturaleza para todos sus integrantes, corresponde una difusión constante y sea una política de la entidad.

## **Dimensión 7.**

### **2.2.2.7. Compromiso hacia la competencia.**

Apaza (2015) definió lo siguiente: “Consideración de la administración de los niveles de competencia para puestos particulares y como se traducen esos niveles en habilidades y conocimiento requeridos” (p. 428). Según el autor afirmó sí deseamos dar un servicio satisfactorio, en tener competencias empezando desde los niveles iniciales hasta los más altos. Tanto la persona como la administración tienen un rol relevante para ser competentes.

Estupiñan (2012) definió lo siguiente: “Son los conocimientos y habilidades que debe poseer el personal para cumplir adecuadamente sus tareas” (p.28). Según el autor afirmó es estar preparados para asumir desafíos y responsabilidades según el puesto que nos asignan demostrando eficiencia y una actitud positiva.

Claros y León (2012), definieron “También incluye un conjunto de comportamientos, facultad de análisis, toma de decisiones, trasmisión de

información, entre otros aspectos considerados necesarios para el buen desempeño de las labores” (p.469)

Según mencionaron los autores es de manera integral la persona como enfrenta las exigencias laborales multifuncionales de esta época actual.

#### **a. Niveles de competencia**

Claros y León (2012), definieron:

Es la capacidad de una persona para desempeñar una misma función productiva en diferentes contextos de trabajo evidenciando sus conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes basados en los resultados de calidad esperados. Competencias básicas. Son los comportamientos elementales que deberían mostrar los trabajadores. Están asociados a conocimientos de índole formativa, como: lectura, redacción, matemáticas y comunicación oral. Competencias genéricas. Son los comportamientos asociados a desempeños comunes a diversas organizaciones y ramas de actividad productiva como son la habilidad de analizar, interpretar, organizar, negociar, investigar, enseñar, entrenar, y planear entre otras. Competencias técnicas o específicas. Son aquellos comportamientos de índole técnicos vinculados a un cierto lenguaje o función productiva. (p.480)

Según mencionaron los autores son habilidades naturales o adquiridas aptas para algunas o diversas funciones. Cada persona goza de competencias básicas, quien las perfecciona escalará en responsabilidades, su siguiente desafío es perfeccionar las competencias genéricas, tales como tener un práctico y agudo sentido común, posteriormente las competencias técnicas que es propio de un lenguaje especializado.

#### **b. Niveles de habilidades y conocimientos.**

Claros y León (2012) definieron:

Es importante la determinación de estas competencias para cualquier entidad con el fin de mantener una mejor orientación sin

ser afectada negativamente por los cambios (en los productos y servicios, en los mercados, en la tecnología, en los métodos y organizaciones del trabajo), ya que las competencias claves deben desarrollarse y mantenerse en el largo plazo y son las que van a definir la competitividad futura de la entidad. (p.480)

Según mencionaron los autores corresponde prepararnos para el presente y el futuro, acorde a la innovación, ya que los competentes subsisten en la actualidad, nos movemos en un libre mercado globalizado donde el cliente es el rey y generalmente elige lo mejor.

#### **2.4. Definición de términos básicos**

**Acciones de Tesorería.-** Acciones readquiridas y en poder de la compañía emisora (Van y Wachowicz, p.711.).

**Ciclo de efectivo.-** Lapso a partir del desembolso real de efectivo para realizar compra hasta el cobro de las cuentas por cobrar derivadas de las ventas de bienes y servicios (Van y Wachowicz, p.713).

**Control Interno.-** El proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativa a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término “controles” se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno (Apaza, p.1193).

**Corporación.-** Forma de organización empresarial legalmente independiente de sus dueños. Entre las características que las distinguen están la responsabilidad limitada, la facilidad de traslado de la titularidad, la vida ilimitada y la capacidad de obtener importantes sumas de capital. (Van y Wachowicz (p.714).

**Efectivo.-** Comprende el dinero en efectivo disponible y el dinero depositado en instituciones financieras, incluso depósitos a la vista. Calderón (p.83).

**Entorno de control.-** Comprende las funciones del gobierno y dirección de la empresa, así como las actitudes, compromisos y acciones de los responsables del gobierno de la entidad y de la dirección de la empresa, sobre el control interno de la entidad y su importancia. El entorno del control es un componente del control interno (Apaza, p.1197).

**Empresa, entidad o ente económico.-** Este término hace referencia tanto al sujeto contable, como a cualquier persona jurídica, y a otras formas empresariales así como a los patrimonios administrados; los cuales realizan una actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes para prestación de servicios y otros (Anatacio, p.350).

**Finanzas.-** Las finanzas constituyen un equilibrio entre liquidez, riesgo y rentabilidad (Flores, p.10).

**Fondos fijos.-** Efectivo sobre un monto fijo o determinados, también llamado caja chica. Los desembolsos para los que han sido destinados se liquidan periódicamente, de tal manera que los fondos se mantengan en el tiempo. La empresa determina la forma, moneda y los límites para su utilización. (Anatacio, p.351).

**Flujos de efectivo.-** Entradas y salidas de efectivo y de equivalentes de efectivo (Calderón, p.83).

**Flujos de caja positivo.-** El flujo de caja es positivo cuando la empresa está en condiciones de afrontar sus pagos sin el requisito de acudir a fuentes de financiamiento externa; es decir, se prevé que sus obligaciones podrán ser cubiertas con recursos propios (Calderón, p.225).

**Gobierno de la entidad.-** Describe la función de la persona o personas u organizaciones responsables de la supervisión de la dirección estratégica de la entidad y de las obligaciones relacionadas con la rendición de cuentas de la entidad (Apaza, p.1201).

**Institución financiera.-** Comprende a los bancos; financieras; cajas municipales; cajas rurales de ahorro y crédito; empresas de desarrollo de pequeñas y microempresas (EDPYME); y cualquier otra entidad que desarrolle actividades similares a las citadas (Anatacio, p.351).

**Presupuesto.-** Los presupuestos son planes que se especifican las cantidades de ingresos y gastos que se anticipan para un determinado periodo (Flores, p.49).

**Previsión.-** Es el estudio previo a la decisión (Goxens, p.545).

**Previsión de tesorería.-** Es la estimación de los cobros y pagos a realizar en cada periodo en los que se divide el futuro de la actividad de la empresa, con el objeto de conocer las necesidades de tesorería y poder planear la financiación de las operaciones normales y extraordinarias de la actividad empresarial (Goxens, p.536).

**Procedimientos.-** De la misma manera en que una política es una guía para la reflexión y para la decisión, un procedimiento es una guía para la acción. Los procedimientos son métodos para llevar a cabo actividades (Flores, p.48).

**Provisiones.-** Son la expresión contable de perdidas ciertas no realizadas o de cobertura de gastos futuros (Goxens, p.260).



### **III. MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. Hipótesis de la investigación**

#### **3.1.1. Hipótesis general**

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

#### **3.1.2. Hipótesis específicas**

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>A</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

**H<sub>0</sub>:** No Existe relación entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

## **3.2 Variables de estudio**

### **3.2.1. Definición conceptual**

#### **3.2.1.1. Gestión de tesorería**

Olsina (2012) definió lo siguiente:

Como el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la empresa persiguiendo los siguientes objetivos: 1) Disminuir las necesidades de financiación del corto plazo, sea a través de mejora de los circuitos, escogiendo y utilizando los mejores medios de cobro y pago, reduciendo los volúmenes de financiación o concentrado saldos y posiciones bancarias en un grupo de empresas; 2) Reducir en lo posible los costes financieros mediante negociación de las mejores condiciones con las entidades

financieras, o bien utilizando los instrumentos adecuados de financiación a corto plazo;3) Rentabilizar los excedentes de fondos monetarios mediante los instrumentos adecuados, tanto en el ámbito de la empresa como en los mercados monetarios;4) Atender en todo momento y en las mejores condiciones las obligaciones monetarias a fin de asegurar la liquidez de la empresa. (p.11)

### **3.2.1.2. Ambiente del control**

Apaza (2015) definió ambiente del control en la siguiente cita:

El ambiente del control incluye las funciones del gobierno corporativo y la administración y las actitudes, conciencia y acciones de los encargados del gobierno corporativo y la administración concerniente al control interno de la entidad y su importancia en la entidad. El ambiente del control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia del personal en relación con el control. (p.428)

### **3.2.2. Definición operacional**

#### **3.2.2.1. Gestión de tesorería**

Evaluar si cumple el fin la tesorería de la Asociación. Las dimensiones flujos de cobro, flujos de pagos, (utiliza los medios según Sunat) y las previsiones de tesorería se dan puntualmente y con transparencia.

#### **3.2.2.2. Ambiente del control**

Vigilar constantemente y de manera natural el cumplimiento de los objetivos de la Asociación. Teniendo como dimensiones: Estructura organizacional, asignación de autoridad, política de los recursos humanos, filosofía operativa de la administración, participación del gobierno corporativo, comunicación de valores de integridad, compromiso hacia la competencia.

### 3.2.3. Operacionalización de la variable

Escala de medición: Cuantitativa de razón.

Matriz de operacionalización de la variable.

1era Variable : <b>GESTION DE TESORERIA</b>	-Flujos de cobro	a) Circuito habitual de cobros. b) Instrumentos de cobros.	1,2,3,4,5,6 7	Siempre(3)	Bueno
	-Flujos de pago	a) Instrumentos de pago	8,9,10		
	-Las previsiones de tesorería	a) Planificación financiera(a largo plazo).	11,12,13,14		
		b) Posición de liquidez.	15		
2da Variable : <b>AMBIENTE DEL CONTROL</b>	-Estructura organizacional.	a) Planear b) Ejecutar c) Controlar d) Revisar	16,17	A veces(2)	Regular
	-Asignación de autoridad.	a) Establecer las relaciones para reportar. b) Las jerarquías de autorización.	18,19,20		
	-Políticas de los recursos humanos.	a) Reclutamiento. c) Asesoría. e) Orientación. b) Entrenamiento d)Compensación y medidas correctivas f) Evaluación. g) Promoción.	21,22	Nunca(1)	Malo
	- Filosofía operativa de la administración.	a) Riesgos de negocios. b) Información financiera.	23		
		c) Procesamiento de información.	24,25		
	- Participación del gobierno corporativo.	a) Independencia de la administración. b) Experiencia y categoría. c) Grado de involucramiento.	26		
		d) Interacción con los auditores internos y externos.			
	- Comunicación de valores de integridad.	a) Comunicación b) Valores.	27		
	- Compromiso hacia la competencia.	a) Niveles de competencia.	28,29		
		b) Niveles de habilidades y conocimientos.	30		

### **3.3. Nivel de investigación**

#### **3.3.1. Nivel de investigación**

El nivel de investigación es descriptivo correlacional. “Un estudio descriptivo expone las características, las propiedades y los rasgos determinantes y particulares de una situación o de un grupo mediante la observación y la reseña de sus componentes (Lafuente y Marín, 2008; Bernal, 2010; como se citó en Arbaiza, 2013, p.41). “La investigación correlacional permite establecer el grado de esta relación, para predecir un comportamiento y explicar parcialmente un fenómeno (Hernández, Fernández y Baptista, 2010; como se citó en Arbaiza 2013, p.44). Puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control.

### **3.4. Diseño de la investigación**

Esta tesis es no experimental porque “Lo característico en este tipo de diseños es que no se hace una manipulación intencional de las variables independientes, si no que los fenómenos se estudian tal y como suceden en su ambiente natural (Hernández *et al.*, 2010; como se citó en Arbaiza, 2013, p.143). Su tipo de investigación por su finalidad es aplicada. Se le dice aplicada porque utiliza los conocimientos adquiridos.

### **3.5. Población y Muestra de estudio**

#### **3.5.1. Población**

La población objeto de estudio está conformada por 30 trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR – UP Rímac.

#### **3.5.2. Muestra**

La muestra es la misma de la población objeto de estudio que está conformada por 30 trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR - UP. Es decir el 100% de la población de estudio. “Según los objetivos de la investigación, es muy importante precisar si las unidades de análisis, también denominadas elementos o casos (Hernández *et al.*, 2010), serán personas, empresas, instituciones,

comunidades o hechos, entre otros posibles unidades de análisis” (Arbaiza 2013, p.177).

### **3.5.3. Muestreo**

Técnica, por la cual se obtiene la muestra, que es aleatoria; debido a la diferencia observada con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesario la utilización del análisis paramétrico.

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

### **3.6.1. Técnicas de recolección de datos**

Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos y posteriormente se realizó una prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis.

### **3.6.2. Instrumentos de recolección de datos**

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el instrumento utilizado es cuestionario.

## **3.7. Validación y confiabilidad del instrumento**

“Un instrumento es válido cuando mide la forma precisa el objeto de estudio para el que fue diseñado; por tanto como sostiene Bernal (2010). La validez permite extraer conclusiones acertadas con respecto a una determinada variable a partir de los resultado de las mediciones (Arbaiza, 2013, p.194). El instrumento que se utilizó para la investigación ha sido sometido a juicio de expertos para lo cual recurrimos a la opinión de docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada Telesup, como son:

<b>Cuadro de validación de instrumentos por expertos</b>	
<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Grado académico</b>
Bernardo Santiago, Madelaine	Dra.
Tecsilua Quispe; José Luis	Mg.
Richardson Porlles, Nelson Marcos	Dr.

Fuente: Elaboración propia.

La confiabilidad del instrumento se realizó con el método de Correlación de R de Pearson, ingresando los datos recolectados al estadístico SPSS 22, realizada a la población que consta de 30 trabajadores de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR- UP Rímac, que incluye área de tesorería, administrativos y operativos; con un total de 30 preguntas.

### **3.8. Métodos de análisis de datos**

#### **Análisis descriptivo- correlacional:**

Es utilizado para medir el comportamiento de las variables tomando las dimensiones e indicadores las cuales serán presentadas mediante tablas con sus respectivas interpretaciones.

#### **Análisis relacionados con las hipótesis:**

Se utilizara el programa SPSS 22 para procesar los datos obtenidos en la encuesta que fue aplicada a la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac. Mediante el coeficiente de correlación de R Pearson e identificar el grado de confiabilidad del instrumento. Se utilizó el análisis descriptivo para observar el comportamiento de las variables.

Para constatar las hipótesis se utilizó el análisis estadístico paramétrico de acuerdo con los resultados se vio la relación entre la variable 1 y 2. Por ello, se determinará si la investigación tiene una distribución normal o no, de esta forma conocer el tipo de correlación de hipótesis para así establecer qué tipo de prueba de correlación de hipótesis se llevará a cabo y comprobar si se acepta o rechaza la hipótesis nula o hipótesis de investigación. La información será procesada en el programa estadístico SPSS versión 22.

### **3.9. Desarrollo de propuesta de valor**

Considerando vital esta investigación, debida a su naturaleza, ya que en todas las organizaciones su punto álgido es sus recursos especialmente los económicos para darles el fin que corresponde por lo tanto enfatizamos gestión de tesorería y su relación en el ambiente del control. Haciendo un análisis de la

Asociación Aminiasdimor UP, según su realidad y cuanto puede ser de utilidad para las diversas organizaciones.

Así mismo preparar una evaluación rigurosa sobre el perfil idóneo y confiable de los encargados del área de tesorería, actualizaciones constantes e innovaciones en beneficio de la organización, resaltar la eficiencia en el servicio, la práctica continua de los principios y valores éticos que fortalecen las estructuras y sistemas de la organización haciendo viable lograr los objetivos.

### **3.10. Aspectos deontológicos**

Al desarrollar la presente investigación se utilizó diversos autores, transcribiendo sus teorías, se realizó las encuestas al personal de la Asociación, obteniendo los resultados que se han presentado.

## **IV. RESULTADOS**

#### 4.1. Resultados

El análisis de los resultados se obtuvo gracias a las 30 encuestas realizadas a los trabajadores del área de tesorería, administrativa y operativa de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac.

#### RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Tabla 1

##### Gestión de Tesorería

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Regular	21	70,0
Bueno	9	30,0
Total	30	100,0

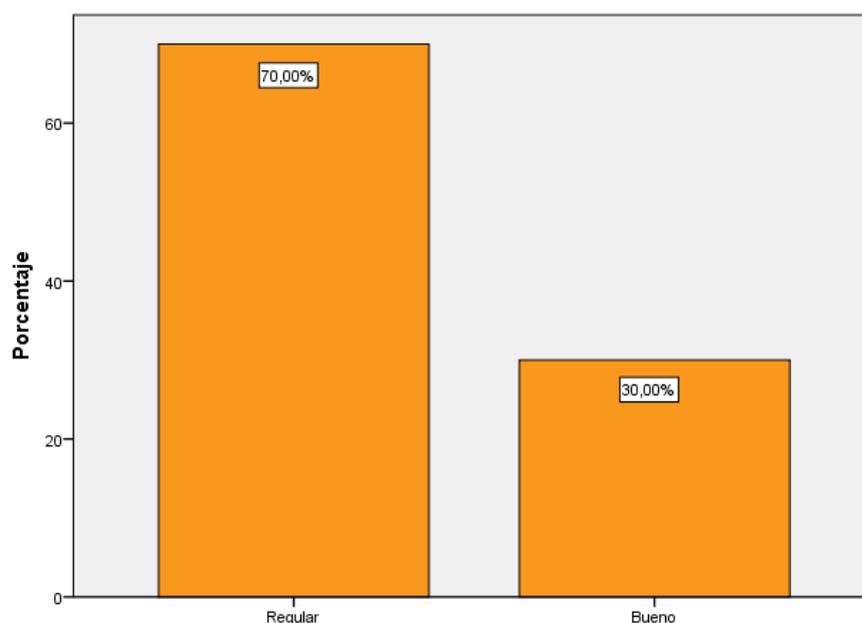


Figura 1. Gestión de Tesorería

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 1 Y figura 1 nos muestra que el 70.0% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la variable Gestión de Tesorería, un 30.0% respondió bueno lo cual indica que la Gestión de Tesorería es una variable neurálgica para la Asociación y da confiabilidad a sus aportantes, pero hay seguir mejorando.

Tabla 2

*Ambiente de Control*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	1	3,3
Regular	16	53,3
Bueno	13	43,3
Total	30	100,0

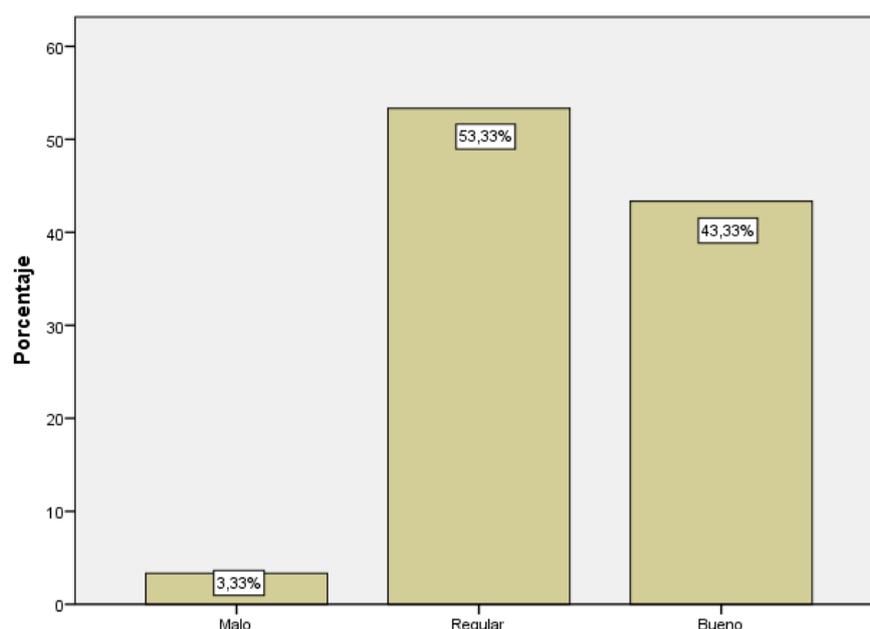


Figura 2. Ambiente de Control

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 2 y figura 2 nos muestra que el 53.33% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la variable Ambiente del Control, un 43.33% respondió bueno y un 3.33 respondió malo, lo cual indica que el Ambiente del Control es una variable clave para el progreso de Asociación y tiene aceptación, salvo una observación.

Tabla 3

*Flujos de Cobro*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Regular	19	63,3
Bueno	11	36,7
Total	30	100,0

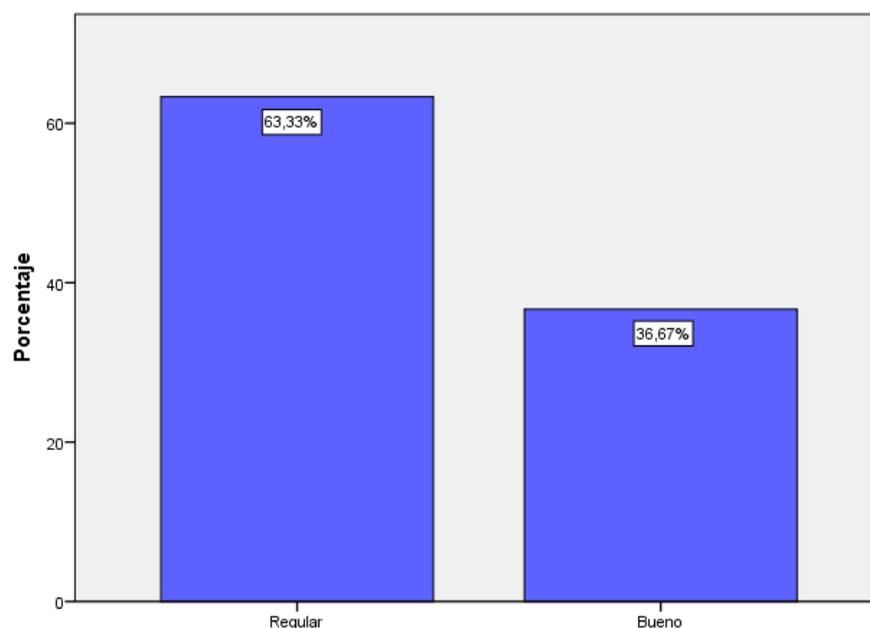


Figura 3. Flujos de Cobro

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 3 y figura 3 nos muestra que el 63.33% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión flujos de Cobro, un 36.67% respondió bueno, lo cual indica que Flujos de cobro es una dimensión vital para continuar las actividades de la Asociación y tiene que agilizar y perfeccionar sus cobros.

Tabla 4

Flujos de Pago

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	3	10,0
Regular	15	50,0
Bueno	12	40,0
Total	30	100,0

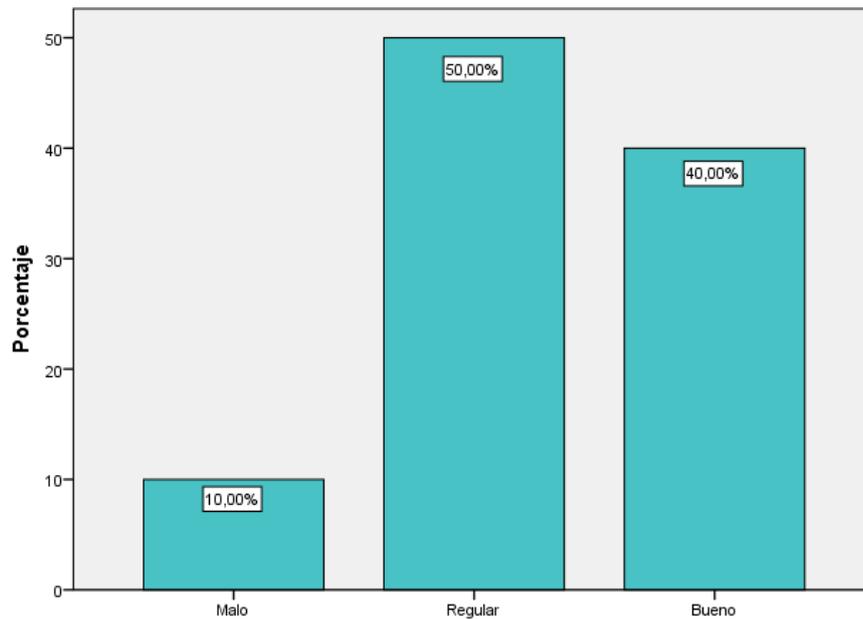


Figura 4. Flujos de Pago

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 4 y figura 4 nos muestra que el 50.00% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión flujos de Pago, un 40.00% respondió bueno y un 10.00% respondió malo, lo cual indica que los Flujos de Pago es una dimensión que depende de los ingresos para hacer efectivo los pagos, a la vez hay que corregir las observaciones y lograr la eficiencia.

Tabla 5

*Las Previsiones de la Tesorería*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Regular	20	66,7
Bueno	10	33,3
Total	30	100,0

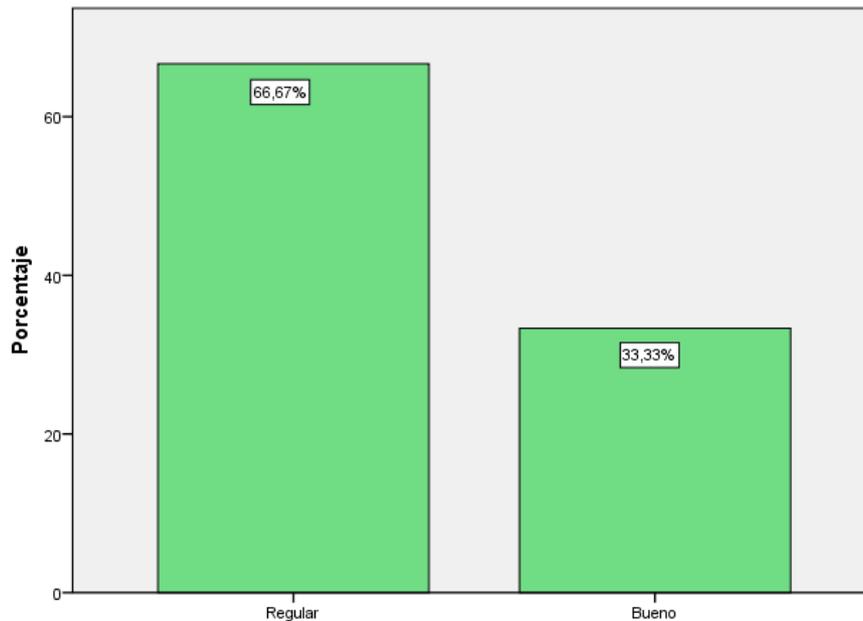


Figura 5. Las Previsiones de la Tesorería

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 5 y figura 5 nos muestra que el 66.67% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión Las Previsiones de la Tesorería, un 33.33% respondió bueno, lo cual indica que Las Previsiones de la Tesorería es una dimensión que prevee las obligaciones futuras de la Asociación y es aceptable.

Tabla 6

*Estructura Organizacional*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
-------	------------	------------

Malo	1	3,3
Regular	16	53,3
Bueno	13	43,3
Total	30	100,0

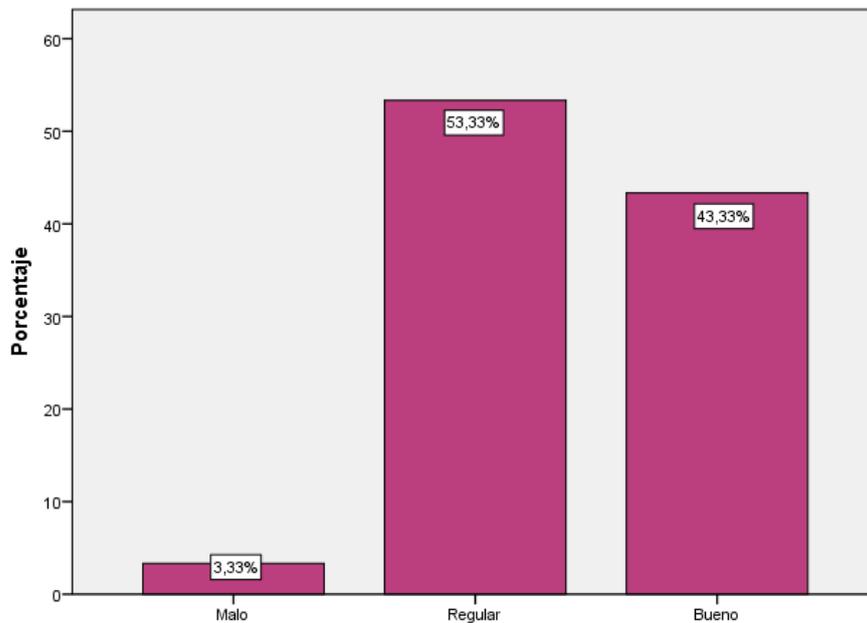


Figura 6. Estructura Organizacional

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 6 y figura 6 nos muestra que el 53.30% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión Estructura Organizacional, un 43.33% respondió bueno y un 3.33% respondió malo, lo cual indica que la Estructura Organizacional es una dimensión muy importante porque es el instrumento que facilita alcanzar los objetivos propuestos, hay que considerar una observación.

Tabla 7

*Asignación de Autoridad*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
-------	------------	------------

Malo	3	10,0
Regular	10	33,3
Bueno	17	56,7
Total	30	100,0

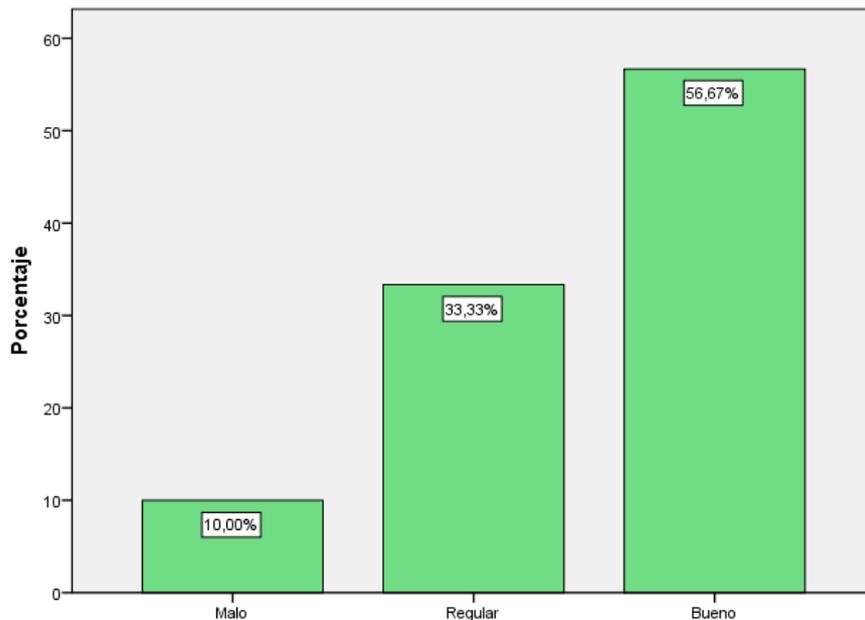


Figura 7. Asignación de Autoridad

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 7 y figura 7 nos muestra que el 33.33% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión Asignación de Autoridad, un 56.67% respondió bueno y un 10.00% respondió malo, lo cual indica que la Asignación de Autoridad es una dimensión definida en sus jerarquías y tiene alto nivel de aceptación, así también 3 encuestados lo califican de malo.

Tabla 8

*Políticas de los Recursos Humanos*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	3	10,0

Regular	17	56,7
Bueno	10	33,3
Total	30	100,0

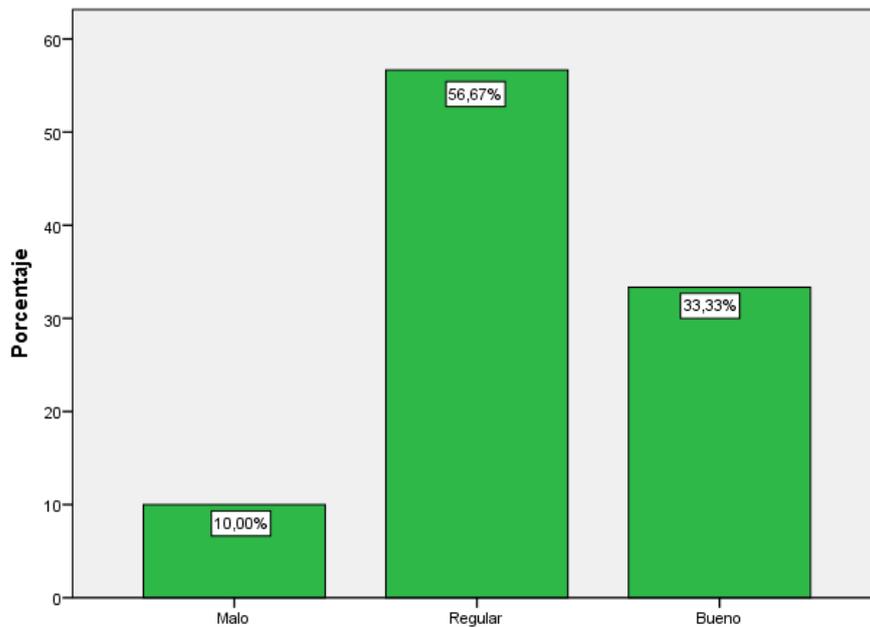


Figura 8. Políticas de los Recursos Humanos

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 8 y figura 8 nos muestra que el 56.67% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión Política de los Recursos Humanos, un 33.33% respondió bueno y un 10.00% respondió malo, lo cual indica que la Política de los Recursos Humanos es una dimensión con regular nivel de aceptación, así también 3 encuestados lo califican de malo. Se tendría que revisar y mejorar.

Tabla 9

### *Filosofía Operativa de la Administración*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	7	23,3
Regular	12	40,0
Bueno	11	36,7
Total	30	100,0

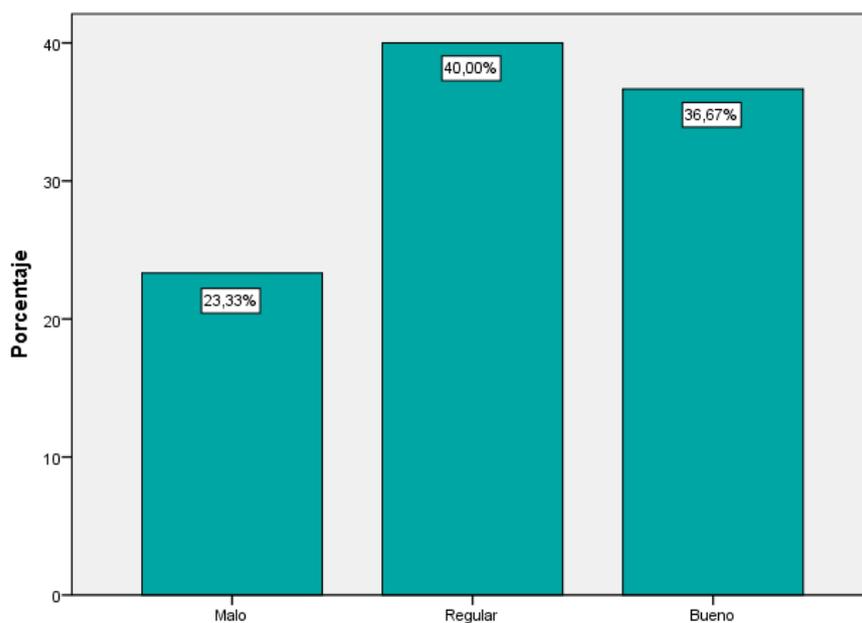


Figura 9. Filosofía Operativa de la Administración

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 9 y figura 9 nos muestra que el 40.00% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la dimensión Filosofía Operativa de la Administración, un 36.67% respondió bueno y un 23.33% respondió malo, lo cual indica que la Filosofía Operativa de la Administración es una dimensión con regular nivel de aceptación, pero es preocupante que 7 encuestados lo califican de malo. Se tendría que analizar profundamente porque tan alto nivel de desaprobación.

Tabla 10

### *Participación del Gobierno Corporativo*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
-------	------------	------------

Malo	5	17,2
Regular	6	20,7
Bueno	18	62,1
Total	29	100,0

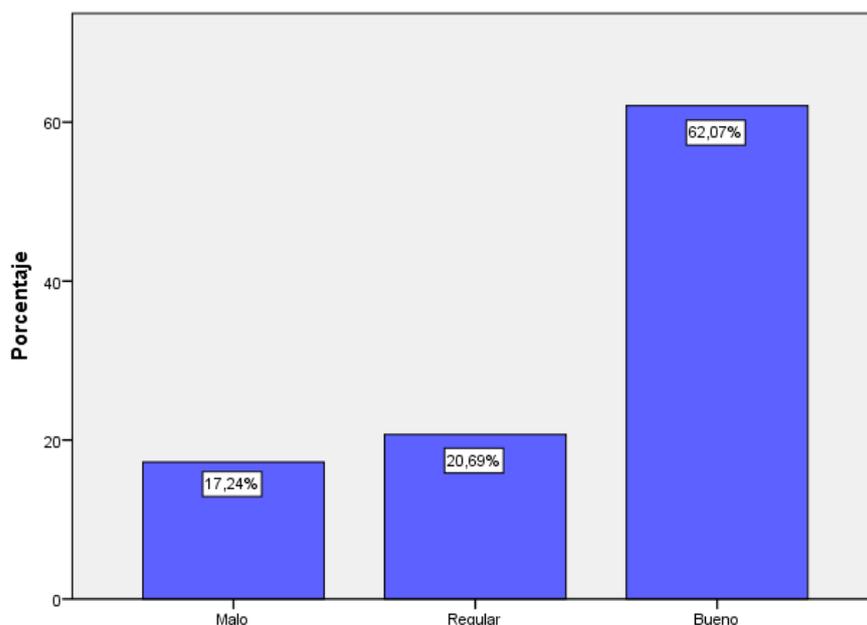


Figura 10. Participación del Gobierno Corporativo

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 10 y figura 10 nos muestra que el 20.69% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la Participación del Gobierno Corporativo, un 62.07% respondió bueno y un 17.24% respondió malo, lo cual indica que la Participación del Gobierno Corporativo es una dimensión con alto nivel de aceptación, así también conviene evaluar porque 5 encuestados lo califican de malo.

Tabla 11

*Comunicación de Valores de Integridad*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
-------	------------	------------

Malo	3	10,0
Regular	17	56,7
Bueno	10	33,3
Total	30	100,0

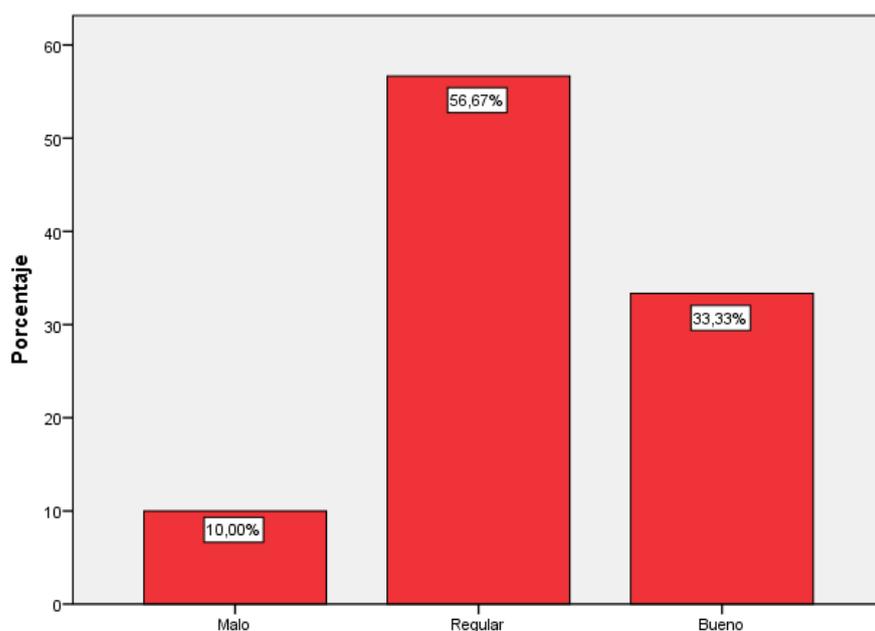


Figura 11. Comunicación de Valores de Integridad

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 11 y figura 11 nos muestra que el 56.67% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto a la Comunicación de Valores de Integridad, un 33.33% respondió bueno y un 10.00% respondió malo, lo cual indica que la Comunicación de Valores de Integridad es una dimensión con regular nivel de aceptación, así también conviene practicar los valores y corregir la negligencia.

Tabla 12

*Compromiso Hacia la Competencia*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	4	13,3

Regular	18	60,0
Bueno	8	26,7
Total	30	100,0

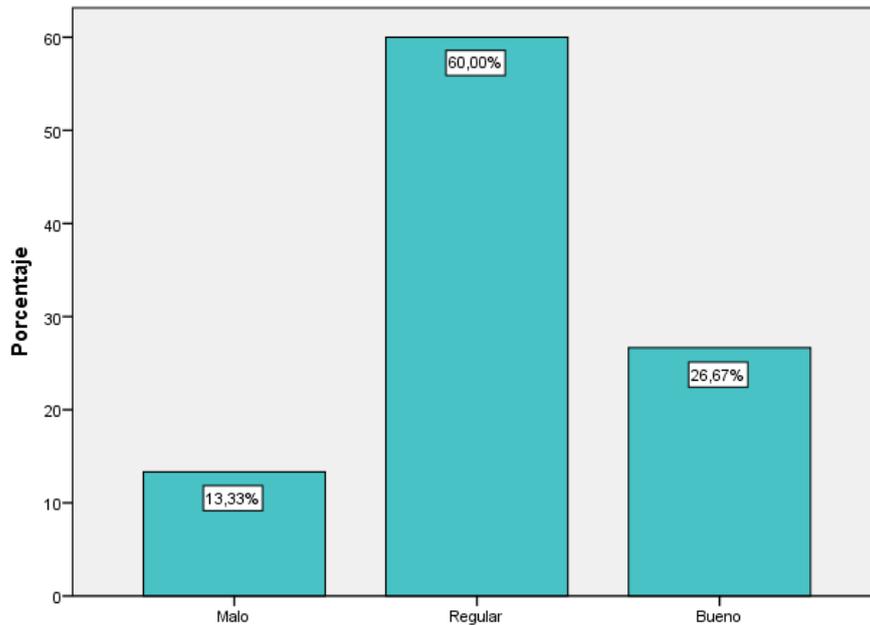


Figura 12. Compromiso Hacia la Competencia

**INTERPRETACIÓN:** La tabla 12 y figura 12 nos muestra que el 60.00% de la muestra, conformada por trabajadores del área de tesorería, administrativos y operativos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR UP Rímac, respondió Regular con respecto al Compromiso Hacia la Competencia, un 26.67% respondió bueno y un 13.33% respondió malo, lo cual indica que el Compromiso Hacia la Competencia es una dimensión con una buena práctica en la Asociación, que podría realizar mejoras y corregir algunas deficiencias.

## RESULTADOS QUE RESPONDEN A LAS HIPÓTESIS DEL ESTUDIO

## **1. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y la estructura organizacional**

### **1.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

### **1.2. Análisis de correlación R de Pearson**

#### **1.2.1. Hipótesis:**

$H_{o1}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

$H_{a1}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### **1.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

#### **1.2.3. Regla de decisión**

Rechazar  $H_o$  si  $sig < \alpha$

Aceptar  $H_o$  si  $sig > \alpha$

### **1.3. correlación R de Pearson**

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional con  $r = 0,484$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 13)

Tabla 13

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional*

---

		gestión de tesorería	estructura organizacional
gestión de tesorería	Coefficiente de correlación	1,000	0,484
	Sig. (bilateral)	.	<b>0,007</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el sig. =  $0.007 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

#### **1.4. Conclusión:**

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

## **2. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y la asignación de autoridad**

### **2.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

### **2.2. Análisis de correlación R de Pearson**

#### **2.2.1. Hipótesis:**

$H_{02}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

$H_{a2}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### **2.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

### 2.2.3. Regla de decisión

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

### 2.3. correlación R de Pearson

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad con  $r = 0,496$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 14)

Tabla 14

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad*

		gestión de tesorería	asignación de autoridad
gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	0,496
	Sig. (bilateral)	.	<b>0,005</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el  $\text{sig.} = 0.005 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

### 2.4. Conclusión:

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la asignación de autoridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

## 3. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y las políticas de los recursos humanos

### **3.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

### **3.2. Análisis de correlación R de Pearson**

#### **3.2.1. Hipótesis:**

**H<sub>03</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

**H<sub>a3</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### **3.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

#### **3.2.3. Regla de decisión**

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

### **3.3. correlación R de Pearson**

El análisis de correlación determina que la gestión de tesorería no se relaciona con las políticas de los recursos humanos con  $r = 0,247$  y se encuentra por debajo de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy baja, y no determina el sustento estadístico (Ver tabla 15).

Tabla 15

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos*

		gestión de tesorería	las políticas de los recursos humanos
gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	0,247
	Sig. (bilateral)	.	<b>0,188</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio no se relacionan directamente de modo que el sig. = 0.188 >  $\alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables no presentan relación. De manera que se acepta  $H_0$ , y se rechaza la  $H_a$ .

### **3.4. Conclusión:**

Se concluye que la gestión de tesorería no se relaciona con las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

## **4. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y la filosofía operativa de la administración**

### **4.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

### **4.2. Análisis de correlación R de Pearson**

#### **4.2.1. Hipótesis:**

$H_{04}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

$H_{a4}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### **4.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

#### 4.2.3. Regla de decisión

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

#### 4.3. correlación R de Pearson

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración con  $r = 0,444$  y estos resultados se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 16)

Tabla 16. Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración

		gestión de tesorería	la filosofía operativa de la administración
gestión de tesorería	Coefficiente de correlación	1,000	0,444
	Sig. (bilateral)	.	<b>0,014</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el  $\text{sig.} = 0.014 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

#### 4.4. Conclusión:

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### 5. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y la participación del gobierno corporativo

### 5.1. Suposiciones:

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

### 5.2. Análisis de correlación R de Pearson

#### 5.2.1. Hipótesis:

$H_{05}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

$H_{a5}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

#### 5.2.2. Nivel de error Tipo I:

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

#### 5.2.3. Regla de decisión

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

### 5.3. correlación R de Pearson

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo con  $r = 0,402$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 17)

Tabla 17

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo*

		gestión de tesorería	la participación del gobierno corporativo
gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	0,402
	Sig. (bilateral)		<b>0,028</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el sig. = 0.028 <  $\alpha$  = 0.05; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

#### **5.4. Conclusión:**

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la participación del gobierno corporativo en la administración en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.

### **6. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y la comunicación de valores de integridad**

#### **6.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

#### **6.2. Análisis de correlación R de Pearson**

##### **6.2.1. Hipótesis:**

$H_{06}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac

$H_{a6}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad en la administración en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac

##### **6.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha$  = 0.05 y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

##### **6.2.3. Regla de decisión**

Rechazar  $H_0$  si sig <  $\alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

### 6.3. correlación R de Pearson

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad con  $r = 0,457$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 18).

Tabla 18

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad*

		gestión de tesorería	la comunicación de valores de integridad
gestión de tesorería	Coefficiente de correlación	1,000	0,457
	Sig. (bilateral)		<b>0,011</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el  $\text{sig.} = 0.011 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

### 6.4. Conclusión:

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la comunicación de valores de integridad en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

## 7. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y el compromiso hacia la competencia

### 7.1. Suposiciones:

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

## 7.2. Análisis de correlación R de Pearson

### 7.2.1. Hipótesis:

**H<sub>07</sub>:** No existe relación entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

**H<sub>a7</sub>:** Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

### 7.2.2. Nivel de error Tipo I:

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

### 7.2.3. Regla de decisión

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

## 7.3. correlación R de Pearson

El análisis de correlación determina que la gestión de tesorería no se relaciona con el compromiso hacia la competencia con  $r = 0,239$  y este resultado se encuentra por debajo de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy baja, y no determina el sustento estadístico. (Ver tabla 19)

Tabla 19

*Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia*

		gestión de tesorería	el compromiso hacia la competencia
gestión de tesorería	Coefficiente de correlación	1,000	0,239
	Sig. (bilateral)	.	<b>0,204</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio no se relacionan directamente de modo que el  $\text{sig.} = 0.204 > \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio

y determinan que las variables no presentan relación. De manera que se acepta  $H_0$ , y se rechaza la  $H_a$ .

#### **7.4. Conclusión:**

Se concluye que la gestión de tesorería no se relaciona con el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

### **8. Análisis de correlación de r de Pearson entre la gestión de la tesorería y el ambiente del control**

#### **8.1. Suposiciones:**

Las diferencias observadas constituyen una muestra aleatoria con datos distribuidos normalmente, por lo que es necesaria la utilización del análisis estadístico paramétrico.

#### **8.2. Análisis de correlación R de Pearson**

##### **8.2.1. Hipótesis:**

$H_{06}$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

$H_{a6}$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac

##### **8.2.2. Nivel de error Tipo I:**

El nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%

##### **8.2.3. Regla de decisión**

Rechazar  $H_0$  si  $\text{sig} < \alpha$

Aceptar  $H_0$  si  $\text{sig} > \alpha$

#### **8.3. correlación R de Pearson**

El análisis de correlación determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control con  $r = 0,469$  y el resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla 20)

Tabla 20. Correlaciones R de Pearson entre la gestión de tesorería y el ambiente del control

		gestión de tesorería	el ambiente del control
gestión de tesorería	Coefficiente de correlación	1,000	0,469
	Sig. (bilateral)		<b>0,009</b>
	N	30	30

Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el sig. =  $0.009 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ .

#### 8.4. Conclusión:

Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona el ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

## **V. DISCUSIÓN**

## **Análisis de discusión de Resultados**

### **5.1.1. Por Objetivo**

Se obtuvo como objetivo general establecer la relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. Al realizar el análisis de correlación de  $r$  de Pearson entre la gestión de la tesorería y el ambiente del control se demostró el nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%. Dicho análisis determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control con  $r = 0,469$  y el resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el sig. =  $0.009 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona el ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Mío, Rodríguez y Valverde (2016), En su tesis “El sistema de control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Surjaduanas S.A.C. periodo 2015” Realizada en la Universidad Nacional del Callao facultad de ciencias contables Escuela profesional de Contabilidad. En su objetivo específico “Determinar en qué el ambiente de control optimiza la gestión de tesorería en la empresa Surjaduanas S.A.C.”, mediante el estudio queda comprobado.

El presente resultado guarda relación con lo que afirmo Apaza en su libro Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las niif tomo i. El ambiente del control establece el tono de una organización, influyendo en la conciencia del personal en relación con el control. (p.428).

### **5.1.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

Dicha metodología guarda relación con la utilizada por **Mío, Rodríguez y Valverde (2016)**, En su tesis **“El sistema de control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Surjadianas S.A.C. periodo 2015”** Realizada en la Universidad Nacional del Callao facultad de ciencias contables Escuela profesional de Contabilidad. Con la diferencia de su enfoque cualitativo, aplicada en su nivel descriptivo correlacional, diseño de la investigación no experimental transversal, población y muestra, muestra 30 personas de la empresa del área de gerencia, tesorería, administración y recursos humanos. Se usó método no probalístico por conveniencia debido a que la gerencia es el área responsable de la organización, el área de tesorería se encarga del manejo respectivo del efectivo y las demás áreas administrativas como punto de apoyo al funcionamiento de la empresa. Técnicas encuesta, instrumento el cuestionario, procedimiento de recolección de datos se ingresó manualmente, procesamiento estadístico y análisis de datos se usó el software SPSS versión 22 para la creación de los datos estadísticos, validando nuestro cuestionario con el alfa de Cronbach demostrando la fiabilidad de nuestros datos y Excel para la creación de nuestros gráficos.

### **5.1.3. Por conclusión**

Mío, Rodríguez y Valverde (2016), “Se determinó que el control interno optimiza significativamente la gestión de tesorería ya que con la implementación de este sistema las perdidas disminuyen se mejoran los procesos y las oportunidades de fraude, robo o cualquier acto ilícito quedan minimizados.”

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos que existe una amplia y estrecha relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control, que vela por los fines de la empresa y previene irregularidades.

Según Claros y León (2012) afirmaron:

De acuerdo a la NCI, la importancia de este componente radica en el establecimiento de una cultura de control interno mediante el ejercicio de lineamientos y conductas apropiadas. El ambiente de control es la base que sostiene a los demás componentes del control interno. Sin un sólido ambiente de control el adecuado establecimiento de los demás componentes resulta ineficaz, tal como en toda buena construcción es fundamental colocar buenos cimientos, ya que sin ellos sería imposible que una construcción sea estable y duradera. Es preciso señalar que los controles que se establecerán en este componente son aquellos que afectaran a toda la organización (nivel de entidad). (p.449)

### **5.2.1. Por Objetivo**

Se obtuvo objetivo específico conocer la relación de la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac, al realizar el análisis de correlación R de Pearson el nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%, determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional con  $r = 0,484$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla x) Por otro lado las variables en estudio se relacionan directamente de modo que el sig. =  $0.007 < \alpha = 0.05$ ; estos resultados contrasta la hipótesis en estudio y determinan que las variables presentan relación. De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Camacho (2012) en su tesis "Evaluación del sistema de control interno perteneciente al departamento financiero de una dirección de educación media superior". México, D.F. noviembre 2012 realizada en el Instituto Politécnico Nacional Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y ciencias sociales y administrativas sección de estudios postgrado e investigación. En el presente trabajo después de realizar la investigación se comprueba que es prioridad incluir dentro de la estructura organizacional de cualquier índole de organización un sistema de control interno eficiente.

### **5.2.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

### **5.2.3. Por conclusión**

Camacho (2012), "Cualquier entidad ya sea pública o privada, de lucro o de beneficencia pero que de alguna manera maneje recursos tendrá la necesidad de administrarlos, de tal forma que presente claridad en su manejo. Sin embargo existe otra condición que es fundamental, la eficiencia con que se manejen, siguiendo una serie de pautas determinadas en lo que se denomina sistema de control interno, para que prevalezcan las dos condiciones mencionadas, el sistema de control interno debe ser revisado en forma continua para que la inercia no desvíe el curso de las operaciones y no se aparte de lo planteado en el mencionado sistema. Es la auditoria operacional la que nos permitirá mantener el marco regulador de las operaciones (Sistema de control interno) en condiciones de operación eficiente".

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos que existe una amplia y estrecha relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera Aminiasdimor UP Rímac, de este modo se brindará las facilidades para un control normal y oportuno.

Claros y León (2012) afirmaron:

Una organización es un grupo humano constituido en torno a tareas comunes y en función de objetivos. Así, para alcanzar los objetivos propuestas partiendo en la casi totalidad de los casos de recursos limitados, resulta necesaria la construcción de un esquema o modelo que permita la interrelación e interacción de sus elementos. Por lo tanto, la estructura es la herramienta que le permite a la alta dirección de la entidad disponer adecuadamente de sus recursos y coordinar su funcionamiento. (p.449)

### **5.3.1. Por Objetivo**

Se logró objetivo específico conocer la relación de la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac, la correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad con  $r = 0,496$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla x). De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la asignación de autoridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac.

Flores (2016) en su tesis "Control interno en la gestión del área de tesorería de la municipalidad provincial de Huaraz, 2015" realizado en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas Escuela Profesional de Contabilidad. En su objetivo específico "Describir el control interno en la gestión del área de tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz, 2015". En el presente trabajo después de realizar la investigación se comprueba que el control interno tiene relación con la gestión de tesorería.

El presente resultado guarda relación con lo que afirmaron Claros y León (2012): “Las asignaciones de responsabilidades y autoridad deben estar en directa relación con las decisiones que corresponden a cada puesto, el que deberá contar con un adecuado nivel de información para su mejor desempeño” (p.481, 482).

### **5.3.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

Dicha Metodología guarda relación con la utilizada por Flores (2016), en su tesis "Control interno en la gestión del área de tesorería de la municipalidad provincial de Huaraz, 2015" realizado en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas Escuela Profesional de Contabilidad. El tipo de investigación es cuantitativo, porque para el procesamiento de los datos se utiliza matemática y estadística. Una investigación cuantitativa permite conocer las opiniones, actitudes o comportamientos que se desean investigar expresados en forma de porcentajes que son aplicables al conjunto de la población estudiada. Para obtenerlos se elabora un cuestionario que debe responder una muestra representativa de dicha población. El diseño de la investigación es descriptivo no experimental – descriptivo. Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utiliza el diseño no experimental – descriptivo simple. Diseño no experimental es: “La que se realiza sin manipular deliberadamente variables.” (Hernández, 2011). La investigación no experimental es la búsqueda

empírica y sistemática en la que el científico no posee control directo de las variables independientes, debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o que son inherentemente no manipulables. (Mortis, 2009).

### **5.3.3. Por conclusión**

Flores (2016), “Se ha llegado a determinar que la aplicación efectiva del Control Interno contribuye en la Gestión del Área de Tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz, 2015”.

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos que existe una amplia y estrecha relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera Aminiasdimor UP Rímac, de este modo se dará curso a la línea de mando establecida.

Apaza (2015) afirmó “Asuntos sobre cómo se asigna la autoridad y responsabilidad de las actividades de operaciones y cómo se establece las relaciones para reportar y las jerarquías de autorización” (p. 429).

### **5.4.1. Por Objetivo**

Se logró objetivo específico conocer la relación de la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración con  $r = 0,444$  y estos resultados se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla x) De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Carbajal, Rosario (2014), En su tesis “Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A y J Ingenieros S.A.C. para el año 2014” Trujillo - Junio – 2014, Realizada en la Universidad Privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas Escuela académico

profesional de contabilidad. En su *objetivo* específico “Analizar y evaluar los controles internos del área de tesorería de la constructora A Y J Ingenieros S.A.C.” En el presente trabajo después de realizar la investigación se comprueba que el control interno tiene incidencia en la gestión financiera de la Constructora A y J Ingenieros S.A.C.

El presente resultado guarda relación con lo que afirmó Apaza (2015) definió “Características de la administración como: - Enfoque para entender y manejar los riesgos de negocio. - Actitudes y acciones hacia la información financiera. Actitudes hacia el procesamiento de información y funciones y personal de contabilidad.” (p. 429).

#### **5.4.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

Dicha Metodología guarda relación con la utilizada por Carbajal, Rosario (2014), En su tesis “Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A y J Ingenieros S.A.C. para el año 2014” Trujillo - Junio – 2014, Realizada en la Universidad Privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas Escuela académico profesional de contabilidad. La muestra será la misma de la población, la empresa constructora A y J Ingenieros S.A.C. de la ciudad de Trujillo. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas, observación, revisión documentaria, encuesta, Instrumento, guía de observación, guía de revisión, cuestionario, diseño de experimental.

### **5.4.3. Por conclusión**

Carbajal, Rosario (2014), "En el diagnóstico inicial realizado a la empresa, se determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuno en la toma de decisiones".

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos que el efectivo es muy delicado y requiere una atención significativa para alcanzar una información confiable y exacta.

Claros y León (2012) definieron:

Este proceso requiere llevarse a cabo dentro de un marco de disciplina, racionalidad, transparencia, eficacia y eficiencia del gasto que se establecerá por medio de normas, políticas y procedimientos en la asignación de los recursos necesarios dentro de las prioridades existentes. (p.471).

### **5.5.1. Por Objetivo**

Se logró objetivo específico conocer la relación de la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo con  $r = 0,402$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla x) De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la participación del gobierno corporativo en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

Carranza, Céspedes y Yactayo (2016), En su tesis "Implementación del control interno en las operaciones de la tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito cercado de Lima en el 2013" Realizada en la Universidad de Ciencias y Humanidades Facultad de ciencias contables,

económicas y financieras E.P. de Contabilidad con mención en Finanzas. En su objetivo general “Analizar la incidencia del control interno en las operaciones de tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito cercado de Lima en el 2013”. En el presente trabajo después de realizar la investigación se comprueba que el control interno tiene incidencia en las operaciones de tesorería significativamente.

El presente resultado guarda relación con lo que afirmaron Claros y León (2012) definieron: “Es necesario que la alta dirección formule una filosofía que comprenda conductas y actitudes que caractericen a la gestión de la entidad con respecto del control interno” (p.468).

### **5.5.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

Dicha información metodología guarda relación con la utilizada por Carranza, Céspedes y Yactayo (2016), En su tesis “Implementación del control interno en las operaciones de la tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito cercado de Lima en el 2013” Realizada en la Universidad de Ciencias y Humanidades Facultad de ciencias contables, económicas y financieras E.P. de Contabilidad con mención en Finanzas. En lo que se refiere a como la empresa se ha visto perjudicada por el deficiente control interno en las operaciones del área de tesorería y qué también están influyendo en las operaciones de las cuentas corrientes por lo que la información que se

proporciona a los libros bancos no ha sido optima, esto ha conllevado a proporcionar información errada a la gerencia para tomar decisiones.

### **5.5.3. Por conclusión**

Carranza, Céspedes y Yactayo (2016), en conclusión en la empresa de Servicios SUYELUC S. A. C, no se realiza procedimiento que permita el control interno en las operaciones de tesorería como consecuencia los colaboradores del área desconocen las funciones diarias específicas que deben realizar, realizando sus funciones de manera empírica o de acuerdo a las necesidades prioritarias de la empresa; esto se genera debido a que no cuentan con un manual de procedimientos específicos con cada operación que se realiza en tesorería, este manual es indispensable para que cada trabajador conozca los pasos a seguir y esta manera se ejerza control en las actividades y procedimientos diarios de las operaciones de tesorería.

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos la relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo, ya sea de manera favorable o desfavorable.

Claros y León (2012), definieron:

La alta dirección implementara mecanismo que motiven el desarrollo de un ambiente de confianza en la entidad y la participación de los trabajadores en el control interno (por ejemplo, buzón de sugerencias, líneas de denuncias, entre otros) con el fin de conocer la actitud, quejas y sugerencia de los trabajadores. (p.469).

### **5.6.1. Por Objetivo**

Se logró objetivo específico conocer la relación de la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad con  $r = 0,457$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles

aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. (Ver tabla x) De manera que se rechaza  $H_0$ , a favor de la  $H_a$ . Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la comunicación de valores de integridad en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

El presente resultado guarda relación con lo que afirmó Apaza (2015) definió: “Estos son elementos esenciales que influyen en la efectividad del diseño, administración y monitoreo de los controles.” (p. 428).

### **5.6.2. Por metodología**

La metodología utilizada en el presente estudio se propuso el tipo de investigación aplicada y nivel de investigación es descriptivo correlacional puesto que tiene como fin; realizar un análisis de las características de las variables y además evalúa la correlación entre ambas variables gestión de tesorería y ambiente del control. La tesis es de diseño no experimental porque no existe modificación ni alteración de las variables en su estructura. Se aplicó la técnica de la encuesta para la recolección de datos, como instrumento el cuestionario y posteriormente se realizó la prueba estadística con la cual se usa como herramienta para la prueba de hipótesis. La muestra es de 30 trabajadores.

Dicha metodología refirió relación con la utilizada por Lucero, Valladolid (2013), En su tesis “Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012” Cuenca-Ecuador 2013, Realizada en la Universidad de Cuenca, facultad de ciencias económicas y administrativas. Contabilidad y auditoría. Metodología para el desarrollo de la investigación se utilizara: El análisis bibliográfico Aplicación de Cuestionarios Observaciones.

### **5.6.3. Por conclusión**

Según Lucero, Valladolid (2013), “El mantener un sistema de control interno es importante tanto en el sector público como privado debido a que les permitirá

tener una certeza razonable de la información y procedimientos ejecutados en las organizaciones para realizar las diferentes actividades, la adecuada aplicación de un control interno permitirá alcanzar los objetivos planteados de manera más adecuada. En el sector Público el órgano regulador y fiscalizador es la Contraloría General del Estado encargado de detectar las debilidades de los controles que pueden ser disminuidos o eliminados a través de recomendaciones que ayudaran a solucionar y evitar el incremento de los riesgos por procedimientos mal ejecutados.

Habiendo visto las investigaciones anteriores y la actual corroboramos la importancia de la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad.

Según Estupiñan (2012) afirmó:

Debe tenerse cuidado con aquellos factores que pueden inducir a conductas adversas a los valores éticos como pueden ser: controles débiles o inexistencia de ellos, alta descentralización sin el respaldo del control requerido, debilidad de la función de auditoría, inexistencia o inadecuadas sanciones para quienes actúan inapropiadamente. (p.28)

## **V. CONCLUSIONES**

Comprobando los resultados obtenidos de campo en la presente investigación, los objetivos establecidos y la comprobación de hipótesis, se llegaron a alcanzar las siguientes conclusiones:

1. Se comprobó Hipótesis general, HA: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. Al realizar el análisis de correlación de R de Pearson entre la gestión de la tesorería y el ambiente del control se demostró el nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%. Dicho análisis determina la existencia de relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control con  $R = 0,469$  y el resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona el ambiente del control en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP.
2. Se comprobó Hipótesis específica, HA: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac, al realizar el análisis de correlación R de Pearson el nivel de significancia será  $\alpha = 0.05$  y por correspondiente el nivel de confianza es del 95%, determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional con  $R = 0,484$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. Por lo tanto corresponde perfeccionar, esta relación a fin obtener los mejores resultados.
3. Se comprobó Hipótesis específica, HA: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac, la correlación R de Pearson determina la existencia de relación entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad con  $r = 0,496$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles

aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la asignación de autoridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP Rímac.

4. Se comprobó Hipótesis específica,  $H_0$ : No existe relación entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina que la gestión de tesorería no se relaciona con las políticas de los recursos humanos con  $r = 0,247$  y se encuentra por debajo de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy baja, y no determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería no se relaciona con las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.
5. Se comprobó Hipótesis específica,  $H_A$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración con  $r = 0,444$  y estos resultados se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.
6. Se comprobó Hipótesis específica,  $H_A$ : Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo con  $r = 0,402$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la

participación del gobierno corporativo en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.

7. Se comprobó Hipótesis específica, HA: Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina la existencia relación entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad con  $r = 0,457$  y este resultado se encuentra dentro de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy buena, y determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería se relaciona con la comunicación de valores de integridad en la administración en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac.
  
8. Se comprobó Hipótesis específica, Ho: No existe relación entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, Rímac. El análisis de correlación R de Pearson determina que la gestión de tesorería no se relaciona con el compromiso hacia la competencia con  $r = 0,239$  y este resultado se encuentra por debajo de los niveles aceptables por lo que la relación que presenta las variables es muy baja, y no determina el sustento estadístico. Se concluye que la gestión de tesorería no se relaciona con el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP.

## **VII. RECOMENDACIÓN**

Por consecuente, el análisis de los resultados de la presente investigación propone las siguientes recomendaciones para la Asociación.

1. Implementar la gestión de tesorería y el ambiente del control, corresponde tener personal técnico y profesionales de contabilidad actualizados para que el área funcione con eficiencia a nivel de la Asociación y con las entidades del gobierno. Facilitando el ambiente del control que vela por los fines de la organización.
2. Ampliar las estructuras administrativas con manual de funciones, procesos, normas y parámetros a fines a cada área y así tomar las medidas correctivas que ameriten. A fin de lograr los objetivos de la Asociación.
3. Optimizar en la gestión de tesorería con la asignación de autoridad, jerarquías, comunicación, información, lográndose la armonía para los fines de la organización.
4. Los resultados de la investigación revelan que no existe relación entre la gestión de tesorería y la política de recursos humanos, habrá que seguir analizando e investigando la realidad.
5. Continuar ampliando la filosofía operativa en todos los niveles de la organización, sus principios y su debida aplicación.
6. Respetar la independencia de las instituciones y los funcionarios, teniendo en cuenta para los cargos más elevados la experiencia y una trayectoria idónea.
7. Los valores éticos, se deben practicar en todos los niveles de la organización, cuya responsabilidad es absoluta de los líderes.
8. Los resultados de la investigación revelan que no existe relación entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia, habrá que seguir analizando e investigando la realidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Apaza, M (2015). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las niif tomo i*. Lima Perú: Pacifico Editores S.A.C.

Apaza, M (2015). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las niif tomo ii*. Lima Perú: Pacifico Editores S.A.C.

Alvarado, J (2015). *Sistema nacional de tesorería*. Lima Perú: Pacifico Editores S.A.C.

Arbaiza, L (2013). *Como elaborar una tesis de grado*. Lima Perú: Tarea Asociación Grafica Educativa.

Atanacio, H (2012) *plan contable general empresarial*. Lima Perú: Editorial Ffecaat.

Baquero, Buzón y Fandiño (2012). En su tesis "*Manual de procesos y procedimientos en las tesorerías de la unión colombiana del norte*" Colombia, Realizada en la corporación universitaria Adventista de la facultad de ciencias administrativas y contables, programa de contaduría pública – Medellín Colombia.

Calderón, J (2010). *Estados financieros* Lima Perú: JCM Editores.

Claros, R y León, O (2012). *El control interno como de herramienta de gestión y evaluación*. Lima Perú: Pacifico Editores S.A.C.

Carranza, Céspedes y Yactayo (2016), En su tesis "*Implementación del control interno en las operaciones de la tesorería de la empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito cercado de Lima en el 2013*" Realizada en la Universidad de Ciencias y Humanidades Facultad de ciencias contables, económicas y financieras E.P. de Contabilidad con mención en Finanzas.

Carbajal y Rosario (2014), en su tesis *“Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A y J Ingenieros S.A.C. para el año 2014”* Trujillo - Junio – 2014, Realizada en la Universidad Privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas Escuela académico profesional de contabilidad.

Camacho (2012), en su tesis *“Evaluación del sistema de control interno perteneciente al departamento financiero de una dirección de educación media superior”*. México, d. f. noviembre 2012. Realizada en el Instituto Politécnico Nacional Unidad Profesional Interdisciplinaria de Ingeniería y ciencias sociales y administrativas sección de estudios postgrado e investigación.

Cantillo y Londoño (2012), en su tesis *“Diseño de un manual de procedimientos y funciones para el área financiera en la empresa Cartagas S.A.E.P.S”- Colombia*. Realizada en la Universidad de Cartagena, facultad de ciencias económicas programa de contaduría pública Cartagena de India D.T.Y C.2012.

Estupiñan, R (2012). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis de informe caso i y ii*. Bogotá Colombia: Ecoe Ediciones.

Flores, J (2013). *Flujo de caja estados financieros proyectados estado de flujos de efectivo. concordado con las nif*. Lima Perú: 1° Edición 2013. Editorial del Instituto Pacifico.

Flores, J (2013). *Finanzas aplicadas a la gestión empresarial*. Lima 3° Edición 2013. Centro de Especialización en Contabilidad y finanzas E.I.R.L.

Flores (2016), en su tesis *“Control interno en la gestión del área de tesorería de la municipalidad provincial de Huaraz, 2015.”* Realizado en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote Facultad de ciencias

contables, financieras y administrativas Escuela Profesional de Contabilidad.

Goxens A, *enciclopedia práctica de contabilidad* Barcelona (España). MMVI Editorial Océano.

Guerrero (2014), En su tesis "*Diseño de manual de control interno en el área de tesorería en la compañía Dumasa S.A.S.*" Santiago de Cali 2014, Realizada en la Universidad Autónoma de Occidente en la facultad de ciencias económicas y administrativas, programa de contaduría pública departamento de ciencias económicas – Santiago de Cali.

Lucero y Valladolid (2013), en su tesis "*Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012*" Cuenca-Ecuador 2013, Realizada en la Universidad de Cuenca, facultad de ciencias económicas y administrativas. Contabilidad y auditoría.

Mío, Rodríguez y Valverde. (2016), en su tesis "*El sistema de control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Surjaduanas S.A.C. periodo 2015*" Realizada en la Universidad Nacional del Callao facultad de ciencias contables Escuela profesional de Contabilidad.

Olsina, X (2012) *Gestión de Tesorería*. Empresa Editora El Comercio S.A.

Van, J Y Wachowicz, J (2002) *fundamentos de la administración financiera* México, Pearson Educación.

Vega (2015), En su tesis "*El control interno y su incidencia en el área de tesorería de la universidad nacional del Santa periodo 2014*" Chimbote – Perú 2015, Realizada en la Universidad Católica los Ángeles Chimbote facultad de ciencias contables, financieras y administrativas Escuela de Postgrado en contabilidad.

[http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1758/Ronald\\_Tesis\\_T%C3%ADtuloprofesional\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1758/Ronald_Tesis_T%C3%ADtuloprofesional_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

<http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/72/CARRANZA%20GOMEZ%20YESSENIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/951/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTI%C3%93N\\_FLORES\\_CASTILLO\\_VILMA\\_LEUCADIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/951/CONTROL_INTERNO_GESTI%C3%93N_FLORES_CASTILLO_VILMA_LEUCADIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1157/CONTROL\\_INTERNO\\_COMPONENTES\\_DEL\\_CONTROL\\_INTERNO\\_VEGA\\_GARAY\\_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1157/CONTROL_INTERNO_COMPONENTES_DEL_CONTROL_INTERNO_VEGA_GARAY_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/331/1/CARBAJAL\\_MARITA\\_CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_FINANCIERA.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/331/1/CARBAJAL_MARITA_CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA.pdf)

<https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/6881/1/T05018.pdf>

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3376/1/TESIS.pdf>

<http://148.204.210.201/tesis/1360699454764TESISFINAL.pdf>

<http://repository.unac.edu.co/jspui/bitstream/11254/275/1/Trabajo%20de%20grado%20%28rev%29>

<http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/1461/1/Trabajo%20de%20Grado%20CARTAGAS%20S.A.%20E.S.P..pdf>

## **ANEXOS**

**ANEXO N° 01  
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TÍTULO: GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACIÓN MISIONERA AMINIARDIMOR UP RIMAC 2016**

**AUTORES: BURGOS NUÑEZ, LIDYA VERONICA; CASTILLO CULQUICHICON, GUILLERMO DANIEL**

<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variable</b>	<b>Metodología</b>
<b>Problema Principal</b>	<b>Objetivos General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>1era Variable:</b>	Tipo de investigación: <b>APLICADA</b>  Nivel de investigación: <b>DESCRIPTIVA CORRELACIONAL</b>  Diseño de investigación: <b>NO EXPERIMENTAL</b>  Enfoque: <b>CUANTITATIVA</b>  Población: <b>30 TRABAJADORES</b>  Muestra: <b>30 TRABAJADORES</b>
¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	Establecer la relación entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP, Rímac.	Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el ambiente del control de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.	Gestión de tesorería <b>Dimensión:</b> – Flujos de cobro. – Flujos de pago. – Las previsiones de tesorería	
<b>Problemas Secundarios</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>2da Variable:</b>	
1. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP Rímac?	1. Conocer la relación de la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP, Rímac.	1. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la estructura organizacional de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.	Ambiente del control  <b>Dimensión:</b> -Estructura organizacional. - Asignación de autoridad. -Políticas de los recursos humanos. - Filosofía operativa de la administración. - Participación del gobierno corporativo. - Comunicación de valores de integridad. - Compromiso hacia la competencia.	
2. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	2. Conocer la relación de la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP, Rímac.	2. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la asignación de autoridad en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		
3. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	3. Conocer la relación la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac.	3. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y las políticas de los recursos humanos de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		
4. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP Rímac?	4. Conocer la relación de la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP, Rímac.	4. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la filosofía operativa de la administración en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		
5. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	5. Conocer la relación de la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP, Rímac.	5. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la participación del gobierno corporativo en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		
6. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	6. Conocer la relación la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac.	6. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y la comunicación de valores de integridad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		
7. ¿Cómo se relaciona la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac?	7. Conocer la relación la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR UP Rímac.	7. Existe relación positiva entre la gestión de tesorería y el compromiso hacia la competencia de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac.		

**ANEXO N° 02**  
**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

**TÍTULO: GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACIÓN MISIONERA AMINIARDIMOR UP RÍMAC 2016**

**AUTORES: BURGOS NUÑEZ, LIDYA VERONICA; CASTILLO CULQUICHICON, GUILLERMO DANIEL**

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición	Escala de Rango
1era Variable : <b>GESTION DE TESORERIA</b>	-Flujos de cobro	a) Circuito habitual de cobros.	1,2,3,4,5,6	Siempre(3)	Bueno
		b) Instrumentos de cobros.	7		
	-Flujos de pago	a) Instrumentos de pago	8,9,10		
	-Las provisiones de tesorería	a) Planificación financiera(a largo plazo).	11,12,13,14		
b) Posición de liquidez.		15			
2da Variable : <b>AMBIENTE DEL CONTROL</b>	-Estructura organizacional.	a) Planear b) Ejecutar c) Controlar d) Revisar	16,17	A veces(2)	Regular
	- Asignación de autoridad.	a) Establecer las relaciones para reportar. b) Las jerarquías de autorización.	18,19,20	Nunca(1)	Malo
	-Políticas de los recursos humanos.	a) Reclutamiento. c) Asesoría. e) Orientación. b) Entrenamiento d)Compensación y medidas correctivas f) Evaluación. g) Promoción.	21,22		
	- Filosofía operativa de la administración.	a) Riesgos de negocios. b) Información financiera.	23		
		c) Procesamiento de información.	24,25		
	- Participación del gobierno corporativo.	e) Independencia de la administración. f) Experiencia y categoría. g) Grado de involucramiento.	26		
		h) Interacción con los auditores internos y externos.			
	- Comunicación de valores de integridad.	a) Comunicación b) Valores.	27		
- Compromiso hacia la competencia.	a) Niveles de competencia.	28,29			
	b) Niveles de habilidades y conocimientos.	30			

• ANEXO 03: INSTRUMENTOS

ANEXO N° 03

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

TITULO: GESTION DE TESORERIA Y SU RELACION EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACION MISIONERA AMINIARDIMOR UP RIMAC 2016

AUTORES: BURGOS NUÑEZ, LIDYA VERONICA; CASTILLO CULQUICHICON, GUILLERMO DANIEL

1era VARIABLE: GESTION DE TESORERIA		Pertinencia		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		S	N	Si	No	Si	No	
<b>I.FLUJOS DE COBRO</b>								
1	Se optimiza el flujo de cobro de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP.	✓		✓		✓		
2	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene un proceso del circuito habitual de cobro	✓		✓		✓		
3	Afecta cada proceso del circuito habitual de cobro en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
4	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, evita el retraso de flujo de entradas de fondos	✓		✓		✓		
5	Se detectan a tiempo las ineficiencias ocasionadas por los retrasos de cobros de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
6	Los flujos de cobro de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, son rentables	✓		✓		✓		
7	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rimac, evita los problemas de liquidez originados por retrasos en los cobros, morosidad o insolvencia	✓		✓		✓		
<b>II.FLUJOS DE PAGO</b>		S	N	Si	No	Si	No	
8	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene algún proceso para gestionar los flujos de pago	✓		✓		✓		
9	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, utiliza instrumentos de pagos	✓		✓		✓		
10	La utilización de los instrumentos de pagos ofrecen ventajas en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
<b>III.LAS PREVISIONES DE TESORERIA</b>		S	N	Si	No	Si	No	
11	Existen condiciones óptimas en la gestión de tesorería, a fin de asegurar la liquidez y continuidad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
12	Se aplican las funciones del tesorero de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
13	Se aplican los procesos de previsión y planificación que adopta la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
14	Se anticipa la información de la tesorería que permite negociar con entidades financieras en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
15	Se aplica la posición de liquidez en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		

N°	2da VARIABLE : AMBIENTE DEL CONTROL	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>I. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</b>							
1	El ambiente del control establece el tono de una organización, interviniendo en la conciencia de su personal en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
2	Se planean, ejecutan, controlan y revisan las actividades de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, para el logro de los objetivos	X		X		X		
	<b>II. ASIGNACION DE AUTORIDAD</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
3	Se aplica el proceso de asignación de autoridad en las actividades de operación de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
4	Se establecen correctamente las relaciones para reportar en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
5	Se establecen correctamente las jerarquías de autorización en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
	<b>III. POLITICAS DE LOS RECURSOS HUMANOS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Las políticas de los recursos humanos que se utilizan en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, son rentables	X		X		X		
7	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, ejecuta un óptimo entrenamiento de los recursos humanos	X		X		X		
	<b>IV. FILOSOFIA OPERATIVA DE LA ADMINISTRACION</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
8	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, se tiene un enfoque claro y específico para entender y manejar los riesgos de negocios	X		X		X		
9	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene acciones relevantes hacia la información financiera	X		X		X		
10	Conoce usted los procesos de información y funciones de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
	<b>V. PARTICIPACION DEL GOBIERNO CORPORATIVO</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
11	Beneficia su independencia, experiencia involucramiento de los encargados del gobierno corporativo en la ejecución del ambiente del control en la gestión de tesorería de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		X		X		
	<b>VI. COMUNICACION DE VALORES DE INTEGRIDAD</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
12	La comunicación de valores de integridad tiene un resultado positivo en la efectividad del diseño, y monitoreo de los controles en la gestión de tesorería	X		X		X		
	<b>VII. COMPROMISO HACIA LA COMPETENCIA</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
14	Las actitudes hacia los procesamientos de información y funciones, y personal de contabilidad son recomendables	X		X		X		

ANEXO N° 03

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

TITULO: GESTION DE TESORERIA Y SU RELACION EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACION MISIONERA AMINIARDIMOR UP RIMAC 2016

AUTORES: BURGOS NUÑEZ, LIDYA VERONICA; CASTILLO CULQUICHICON, GUILLERMO DANIEL

1era VARIABLE: GESTION DE TESORERIA		Pertinencia		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>I.FLUJOS DE COBRO</b>								
1	Se optimiza el flujo de cobro de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP.	✓		✓		✓		
2	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene un proceso del circuito habitual de cobro	✓		✓		✓		
3	Afecta cada proceso del circuito habitual de cobro en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
4	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, evita el retraso de flujo de entradas de fondos	✓		✓		✓		
5	Se detectan a tiempo las ineficiencias ocasionadas por los retrasos de cobros de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
6	Los flujos de cobro de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, son rentables	✓		✓		✓		
7	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac, evita los problemas de liquidez originados por retrasos en los cobros, morosidad o insolvencia	✓		✓		✓		
<b>II.FLUJOS DE PAGO</b>								
8	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene algún proceso para gestionar los flujos de pago	✓		✓		✓		
9	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, utiliza instrumentos de pagos	✓		✓		✓		
10	La utilización de los instrumentos de pagos ofrecen ventajas en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
<b>III.LAS PREVISIONES DE TESORERIA</b>								
11	Existen condiciones óptimas en la gestión de tesorería, a fin de asegurar la liquidez y continuidad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
12	Se aplican las funciones del tesorero de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
13	Se aplican los procesos de previsión y planificación que adopta la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
14	Se anticipa la información de la tesorería que permite negociar con entidades financieras en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		
15	Se aplica la posición de liquidez en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	✓		✓		✓		

15	La administración de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene niveles de competencia óptimos para puestos particulares	+		✓		✓		
16	Existen niveles de habilidades y conocimientos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, para puestos particulares	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [  ] Aplicable después de corregir [  ] No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg:

Cecilia Quise, Jose Luis

DNI: 43575384

Especialidad del validador: Mg. CPE en Gestión Pública

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

## ANEXO 04: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

ANEXO N° 01

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita):

Presente

**Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de contabilidad y finanzas de la facultad de ciencias administrativas y contables, promoción 2017, aula N°3, requiero validar los instrumentos con los cuales debo recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el Título Profesional de contabilidad.

El título o nombre del proyecto de investigación es **GESTION DE TESORERIA Y SU RELACION EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACION MISIONERA AMINIASDIMOR UP RIMAC 2016**, y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

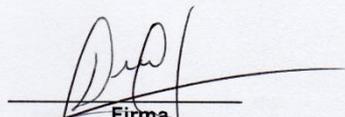
- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones indicadores.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Operacionalización de las variables.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente



Firma  
Burgos Núñez  
Lidya Verónica  
D.N.I: 41803289



Firma  
Castillo Culquichicon  
Guillermo Daniel  
D.N.I: 18892953

	funciones, y personal de contabilidad son recomendables							
15	La administración de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene niveles de competencia óptimos para puestos particulares	/		/		/		
16	Existen niveles de habilidades y conocimientos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, para puestos particulares	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg:

Dr. Bernardo Santiago Rodilaine

DNI: 07116626

Especialidad del validador: Docente en Investigación - Metodología

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



	funciones, y personal de contabilidad son recomendables						
15	La administración de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene niveles de competencia óptimos para puestos particulares	/	/	/			
16	Existen niveles de habilidades y conocimientos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, para puestos particulares	/	/	/			

Observaciones (precisar si hay suficiencia): se hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [  ] Aplicable después de corregir [  ] No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg:

Richardson Portillo; Nelson Marrero

DNI: 07579396

Especialidad del validador: Dr. en Contabilidad

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión





## ENCUESTA

Buenos días estimado(a) Sr(a) nuestro nombres son, Lidya Verónica Burgos Núñez y Guillermo Daniel Culquichicon Castillo, somos bachiller de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada TELESUP, estamos realizando una encuesta sobre “GESTION DE TESORERIA Y SU RELACION EN EL AMBIENTE DEL CONTROL DE LA ASOCIACION MISIONERA AMINIASDIMOR UP RIMAC 2016” y nos gustaría contar con su opinión, ya que es muy importante. En tal sentido, solicitamos su colaboración marcando una alternativa por cada ítem del cuestionario con la veracidad que caracteriza su persona.

### I. Datos:

Anónima

### II. Valoración.

Siempre	<b>3</b>
A veces	<b>2</b>
Nunca	<b>1</b>

### III. Marcar con una X donde corresponda según su parecer.

Nº	1era VARIABLE: GESTION DE TESORERIA	Escala Valorativa		
		1	2	3
1	Se optimiza el flujo de cobro de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP,			X
2	La Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene un proceso del circuito habitual de cobro		X	
3	Afecta cada proceso del circuito habitual de cobro en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP			X
4	La Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, evita el retraso de flujo de entradas de fondos		X	

<b>5</b>	Se detectan a tiempo las ineficiencias ocasionadas por los retrasos de cobros de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		
<b>6</b>	Los flujos de cobro de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, son rentables			X
<b>7</b>	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, Rímac, evita los problemas de liquidez originados por retrasos en los cobros, morosidad o insolvencia			X
<b>8</b>	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, tiene algún proceso para gestionar los flujos de pago	X		
<b>9</b>	La Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP, utiliza instrumentos de pagos			X
<b>10</b>	La utilización de los instrumentos de pagos ofrecen ventajas en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP			X
<b>11</b>	Existen condiciones óptimas en la gestión de tesorería, a fin de asegurar la liquidez y continuidad de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		
<b>12</b>	Se aplican las funciones del tesorero de la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP			X
<b>13</b>	Se aplican los procesos de previsión y planificación que adopta la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP	X		
<b>14</b>	Se anticipa la información de la tesorería que permite negociar con entidades financieras en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP			X
<b>15</b>	Se aplica la posición de liquidez en la Asociación Misionera AMINIARDIMOR-UP			X

Nº	2da VARIABLE : AMBIENTE DEL CONTROL	Escala Valorativa		
		1	2	3
16	El ambiente del control establece el tono de una organización, interviniendo en la conciencia de su personal	X		
17	Se planean, ejecutan, controlan y revisan las actividades de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, para el logro de los objetivos		X	
18	Se aplica el proceso de asignación de autoridad en las actividades de operación de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP		X	
19	Se establecen correctamente las relaciones para reportar en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP		X	
20	Se establecen correctamente las jerarquías de autorización en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP	X		
21	Las políticas de los recursos humanos que se utilizan en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, son rentables			X
22	La Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, ejecuta un óptimo entrenamiento de los recursos humanos		X	
23	La Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, se tiene un enfoque claro y específico para entender y manejar los riesgos de negocios			X
24	La Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene acciones relevantes hacia la información financiera			X
25	Conoce usted los procesos de información y funciones de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP	X		
26	Beneficia su independencia, experiencia involucramiento de los encargados del gobierno corporativo en la ejecución del ambiente del control en la gestión de tesorería de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP			X

<b>27</b>	La comunicación de valores de integridad tiene un resultado positivo en la efectividad del diseño, y monitoreo de los controles en la gestión de tesorería		X	
<b>28</b>	Las actitudes hacia los procesamientos de información y funciones, y personal de contabilidad son recomendables		X	
<b>29</b>	La administración de la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, tiene niveles de competencia óptimos para puestos particulares			X
<b>30</b>	Existen niveles de habilidades y conocimientos en la Asociación Misionera AMINIASDIMOR-UP, para puestos particulares			X