



UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS

TESIS
EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE TESORERÍA
DE LA EMPRESA TRIGO DE ORO EIRL, SAN JUAN DE
MIRAFLORES- 2019.

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Bach. DELGADO HERRERA, RAYSA MAHIDOLY
Bach. GRANADOS GARCIA, ASTRID CAROLINE

LIMA – PERÚ
2019

ASESOR DE TESIS

Mg. MICHEL JAIME MÉNDEZ ESCOBAR

JURADO EXAMINADOR

Presidente

Secretario

Vocal

DEDICATORIA

Dedicamos nuestra tesis a nuestros padres, ya que con su apoyo moral y educación nos hicieron unas mujeres con principios y responsables con nuestros deberes, el cual nos sirvieron para culminar nuestra carrera profesional y ser unos seres humanos correctos y dedicados a alcanzar nuestros objetivos.

AGRADECIMIENTO

A Dios por bendecirnos y darnos las fuerzas para concluir con este trabajo de investigación. A nuestros padres y hermanos por su constante apoyo, consejos y motivación para culminar con el desarrollo de esta tesis. A nuestras familias y amigos que estuvieron en todo momento brindándonos su apoyo, guiándonos y alentándonos a continuar con el logro de nuestros objetivos.

RESUMEN

El siguiente estudio titulado El Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019, tuvo como objetivo Determinar la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro E.I.R.L, San Juan de Miraflores - 2019. La tesis se desarrolló desde un enfoque cuantitativo, el tipo de estudio a realizar es aplicada y el nivel de investigación es descriptivo-correlacional con un diseño no experimental- corte transversal. La muestra para la encuesta estuvo conformada por 35 personas, entre Gerente, jefes de área y trabajadores de la empresa Trigo de Oro E.I.R.L. Las técnicas de recolección de datos fue la encuesta, la recolección de datos se realizó con la aplicación de un cuestionario conformada por 30 preguntas en total de las variables control interno y gestión de tesorería; para el procesamiento de datos se usó el software SPS versión 24 dando un coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0.809, con un nivel de significancia bilateral de 0.00 que es menor a la significación máxima de 0.05. Concluyendo que el control interno se relaciona con la gestión de tesorería en Trigo de Oro E.I.R.L.

Palabras Claves: “Control interno”, “gestión de tesorería”, “ambiente de control”

ABSTRACT

The following study entitled Internal control and treasury management of the company wheat of gold eirl, san juan de miraflores- 2019 aimed to determine the relationship between Internal Control and Treasury Management of the company Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019. The thesis was developed from a quantitative approach, the type of study to be carried out is applied and the level of research is descriptive-correlational with a non-experimental design - cross section The sample for the survey was made up by 35 people, including Manager, area managers and workers of the company Trigo de Oro EIRL The data collection techniques were the survey, data collection was carried out with the application of a questionnaire made up of 30 questions in total of the internal control and treasury management variables; for data processing the SPS version 24 software was used, giving a correlation coefficient of Rh o Spearman of 0.809. with a level of bilateral significance of 0.00 that is less than the maximum significance of 0.05. Concluding that internal control is related to treasury management at Trigo de Oro E.I.R.L.

Key Words: "Internal control", "treasury management", "control environment"

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
ASESOR DE TESIS	ii
JURADO EXAMINADOR.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURA	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	14
1.1. Planteamiento del problema.....	14
1.2. Formulación del problema	17
1.2.1. Problema general.....	17
1.2.2. Problemas específicos.....	17
1.3. Justificación del estudio.....	17
1.3.1. Justificación teórica.....	17
1.3.2. Justificación práctica.....	18
1.3.3. Justificación metodológica	18
1.4. Objetivos de la investigación	19
1.4.1. Objetivo general.....	19
1.4.2. Objetivos específicos	19
II. MARCO TEÓRICO	20
2.1. Antecedentes de la Investigación	20
2.1.1. Nacionales	20
2.1.2. Internacionales.....	23
2.2. Bases teóricas de las variables	26
2.2.1. Bases teóricas de la Variable 01: El Control interno	26
2.2.2. Bases teóricas de la Variable 02: Gestión de tesorería	38

2.3. Definición de términos básicos	49
III. MARCO METODOLÓGICO.....	51
3.1. Hipótesis de la Investigación	51
3.1.1. Hipótesis general	51
3.1.2. Hipótesis específicas	51
3.2. Variables de estudio	51
3.2.1. Definición conceptual.....	51
3.2.2. Definición operacional.....	52
3.3. Tipo y Nivel de investigación	52
3.3.1. Tipo de investigación	52
3.3.2. Nivel de la investigación	53
3.4. Diseño de la Investigación.....	53
3.5. Población y muestra del estudio.....	53
3.5.1. Población	53
3.5.2. Muestra.....	54
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	54
3.6.1. Técnicas de recolección de datos.....	54
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos	54
3.7. Métodos de análisis de datos	56
3.7.1. Método Inductivo.....	56
3.7.2. Instrumentos de análisis de datos.....	56
3.8. Aspectos éticos	57
IV. RESULTADOS	59
4.1. Resultados de la investigación	59
4.2. Contrastación de hipótesis	66
4.2.1. Contrastación de Hipótesis general	66
4.2.2. Contrastación de Hipótesis específica	66
V. DISCUSIÓN	71
5.1. Análisis de discusión de los resultados	71
VI. CONCLUSIONES	74
VII. RECOMENDACIONES.....	76
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	77

ANEXOS	81
Anexo 1: Matriz de consistencia	82
Anexo 2: Matriz de Operacionalización.....	84
Anexo 3: Instrumentos	86
Anexo 4: Validación de instrumentos.....	89
Anexo 5: Matriz de datos	98
Anexo 6: Propuesta de Valor	99

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Validez de expertos	55
Tabla 2.	Nivel de confiabilidad de la variable control interno.....	55
Tabla 3.	Nivel de confiabilidad de la variable gestión de tesorería.....	55
Tabla 4.	Escala de interpretación de la confiabilidad	56
Tabla 5.	Coeficiente de Correlación de Spearman.....	57
Tabla 6.	Nivel de variable Control Interno	59
Tabla 7.	Nivel de variable Gestión de Tesorería	60
Tabla 8.	Nivel de ambiente de control.....	61
Tabla 9.	Nivel de Evaluación de riesgo	62
Tabla 10.	Nivel de Actividades del control interno.....	63
Tabla 11.	Nivel de Información y comunicación	64
Tabla 12.	Nivel de Supervisión o monitoreo.....	65
Tabla 13.	Nivel de correlación y significación de control interno y gestión de tesorería	66
Tabla 14.	Nivel de correlación y significación de ambiente de control y gestión de tesorería	67
Tabla 15.	Nivel de correlación y significación de evaluación de riesgos y gestión de tesorería	67
Tabla 16.	Nivel de correlación y significación de actividades de control y gestión de tesorería	68
Tabla 17.	Nivel de correlación y significación de información y comunicación y gestión de tesorería.....	69
Tabla 18.	Nivel de correlación y significación de supervisión o monitoreo y gestión de tesorería	70

ÍNDICE DE FIGURA

Figura 1. Nivel de control interno.....	59
Figura 2. Nivel de Gestión de tesorería	60
Figura 3. Nivel de ambiente de control	61
Figura 4. Nivel de evaluacion de riesgo	62
Figura 5. Nivel de actividad del control interno	63
Figura 6. Nivel de información y comunicación	64
Figura 7. Nivel de supervisión o monitoreo.....	65

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada **“El control interno y la gestión de tesorería de la empresa trigo de oro eirl, san juan de Miraflores- 2019”**, tuvo como objetivo Determinar la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro E.I.R.L, San Juan de Miraflores - 2019. se desarrolló en base a la información recolectada de la empresa en mención, y permitirá conocer la relación que existe entre el control interno y la gestión de tesorería. El desarrollo del trabajo se estructura de la siguiente manera:

Capítulo I, detalla: el Planteamiento, sistematización y formulación del problema está constituido por la descripción y formulación del problema, objetivos y justificación.

Capítulo II, detalla: Marco teórico, compuesto por antecedentes del estudio los cuales sirvieron de apoyo en la investigación, bases teóricas y definición de conceptos.

Capítulo III, menciona: Métodos y materiales conformado por las hipótesis de la investigación, variables del estudio, tipo, nivel y diseño de investigación, así también la población y muestra del estudio, técnica e instrumentos de investigación y métodos de análisis de datos.

Capítulo IV, detalla: los resultados de la investigación mediante la estadística descriptiva y correlación de hipótesis.

Capítulo V, se realiza las discusiones del trabajo de investigación.

Capítulo VI, menciona las conclusiones de la investigación

Capítulo VII, figura las recomendaciones, y por último se menciona las referencias bibliográficas y anexos.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Actualmente, establecer las directivas de control interno para la gestión de tesorería es una necesidad de toda organización empresarial. Esto ocurre porque al poner en marcha un régimen de control, éste resguarda los bienes de la sociedad, previniendo pérdidas por omisión o descuido, asimismo, detectar desviaciones de dinero que ocasionen perjuicios a alcanzar las metas de la sociedad.

Sabiendo todo ello, es considerable resaltar que, en esta última década, la “gestión de tesorería” se ha transformado en una nueva tendencia a nivel mundial. Esto gracias a los datos recogidos por la *Global Benchmarking Tool*, entidad que dispone de una herramienta web que autoriza a las sociedades comparar sus estrategias y operaciones de tesorería anónimamente, con organizaciones del mismo rubro y alrededor de todo el mundo. Es importante incidir en la temporalidad, puesto que estos cambios transcurren justamente en la última década debido a que su inicio estuvo en el estallido de la crisis financiera del 2008, la misma que puso a la liquidez y a los niveles de riesgo, partes fundamentales de una empresa competitiva, en el punto de observación.

Es a partir de ahí, que la gestión de tesorería pasó a tomarse mucho más en cuenta por las grandes organizaciones y empresas transnacionales que padecieron de esta grave crisis del 2008, evolucionando incluso a lo que hoy se conoce mundialmente como *cash management*. Por tanto, para mayor aclaración es justo mencionar que la gestión de tesorería, según Bahillo y Pérez (2017) “es un conjunto de técnicas destinadas a lograr un adecuado sistema de cobros y pagos en la empresa para incrementar la rentabilidad de sus excedentes monetarios”. (p. 289)

Por otro lado, en nuestro país, la empresa Makro Perú SAC, una cadena de supermercados mayorista a nivel estatal, mostró también problemas referidos a la puesta en vigencia del control interno, referido al área de tesorería. Por poner un ejemplo, de acuerdo a las investigaciones realizadas, Makro Perú SAC realizaba todo tipo de pagos (proveedores, haberes, depósitos, etc.) sin considerar reportes del flujo de caja mensual, lo que impactaba en la comunicación del área comercial.

Solo se realizaban archivos de resumen adjuntando los comprobantes, lo que ponía en riesgo el arqueo mensual de la caja. Asimismo, los pagos no se hacían de manera oportuna ni en los plazos acordados, poniendo a la empresa en un riesgo superior con los proveedores. Evidentemente, había poca efectividad en la conducción de los informes diarios, semanales y mensuales que son remitidos a la gerencia. No obstante, luego de nuevos análisis de evaluación, se pudo corregir tal situación problemática.

Descrito ello, vale recalcar la definición de “control interno”, que para Estupiñan (2015) comprende un “plan de organización y conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos; los registros contables, fidedignos; y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcada por la administración”. (p. 19)

De lo anterior mencionado, también es destacable, para efectos de la investigación, los montos y plazos de los ingresos y egresos. En lo principal, a fin de la realización de los cánseles a terceros, como proveedores, financistas y accionistas. Ya que con ello, se reduciría pérdidas innecesarias, se accedería con mayor facilidad a créditos bancarios y se evitaría la pérdida del rastro de cobros, medios de pago anexados, deudas, entre otros.

En ese sentido, la empresa panificadora Trigo de Oro EIRL, objeto del presente estudio, ubicada en el distrito de San Juan de Miraflores y categorizada como régimen general, evidenció deficiencias en la ejecución del control interno en la gestión de tesorería, encontrándose mal manejo de flujo de caja, irregularidades en cuanto a las operaciones realizadas dentro del área de tesorería, esto debido a que no se realiza una supervisión constante. Estos desperfectos observados posibilitan asumir a que no se tenga una información confiable.

De acuerdo a la definición de Hidalgo (2016) sobre el control interno, este indica que este sistema permite “evitar desembolsos no autorizados, impedir el uso impropio de recursos, no incurrir en obligaciones impropias, asegurar la exactitud y confiabilidad de datos financieros y administrativos, evaluar la eficiencia administrativa y medir las observaciones a la política prescrita por la administración”. (p. 289).

Lo cual indica que es muy preponderante la ejecución del control interno en la sociedad local en mención. Así también, y ya enfocado en lo que es la gestión de tesorería, se hallan complicaciones en cuanto al girado de cheques a los proveedores, no negociables. Suele pasar que estos no lo cobran a la fecha, ocasionando una pérdida de tiempo y errores de flujos monetarios programados.

Por otra parte, respecto a la planilla de trabajadores de la empresa Trigo de Oro EIRL, sucede que, una vez dados de alta, el trabajador abandona el trabajo. Esto último, genera gastos en cuanto a seguro social de salud. Pues obliga al pago del importe necesario tan solo por los escasos días trabajados, incluso llegando a ser un solo día de labor en la empresa.

Ante ello y atendiendo a la problemática relacionada a la gestión de tesorería, que ve los casos mencionados anteriormente, Haro y Rosario (2017) señalan que esta repercute en la liquidez, siendo su objetivo general, “dotar a la empresa de aquellos recursos financieros que le faciliten el normal desarrollo de su actividad y, a la vez, el incremento de la rentabilidad”. (p. 43)

Estos desperfectos observados posibilitan asumir que también el sistema del control interno no está conllevando a que se tenga una exactitud en los datos financieros, cuyas cifras en su diario devenir no se ajustan necesariamente a la realidad del comercio, la cual da a entender que existen errores o negligencias en la administración operativa.

Por ende, un análisis de la “gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL”, ubicado en San Juan de Miraflores, permitirá conocer con exactitud que partes del régimen de “control interno” han de ser reestructurados. La búsqueda de un equilibrio y funcionalidad operativa es la principal intención de la investigación. La correcta y eficiente administración del dinero ha de ser una meta insoslayable, esta meta a ser alcanzada por un eficiente régimen de “control interno”.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

PG ¿Cómo es la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

1.2.2. Problemas específicos

PE 1 ¿Cómo es la relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

PE 2 ¿Cómo es la relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

PE 3 ¿Cómo es la relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

PE 4 ¿Cómo es la relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

PE 5 ¿Cómo es la relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?

1.3. Justificación del estudio.

1.3.1. Justificación teórica

La justificación teórica de esta investigación reside en la preponderancia que poseen estas dos variables “control interno” y “gestión de tesorería” para la determinación de los estados financieros, la ejecución presupuestal y la posterior toma de decisiones. En cumplimiento con sus objetivos, la empresa Trigo de Oro EIRL necesita de la facilitación de conocimiento en sus respectivas áreas y empleados a cargo; y a su vez, la aplicación de tales conocimientos producirá la retroalimentación necesaria para atender el grado de certidumbre y vigencia de las variables en cuestión.

1.3.2. Justificación práctica

Como parte de las acciones relativas a la innovación y desarrollo en la empresa Trigo de Oro EIRL., esta investigación otorgará determinadas pautas y recomendaciones que surgirán a raíz de los hallazgos del “control interno”, con el propósito de mejorar sus asuntos contables, procesos de pagos, tesorería, gestión de cuentas por recaudar y reembolsar; así como incentivar el adiestramiento de recursos humanos en el empleo de estrategias y metodologías relacionadas a estas áreas. De este modo, se busca que los ingresos y gastos se mantengan en estricto orden, cumpliendo responsablemente con la “toma de decisiones” al interior de la sociedad, por otro lado, con el desembolso oportuno a los abastecedores, socios y el sistema tributario. En síntesis, se pretende desarrollar una cultura financiera con base a la “gestión de tesorería”, partiendo de un diagnóstico dado por el “control interno”.

1.3.3. Justificación metodológica

Esta investigación plantea analizar las correlaciones entre las variables “control interno” y “gestión de tesorería”, verificar su correspondencia y demostrar el nivel de influencia entre ambas y sus respectivas dimensiones. En tanto, para este análisis se proporcionan métodos también puestos a prueba, debido a que la investigación científica exige cada vez nuevas formas de recoger datos y hallar conclusiones. Métodos más confiables y específicos basados en diseños, técnicas e instrumentos que puedan emplearse en estudios cuyas variables tengan semejanza a las de esta investigación.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

OG Determinar la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019

1.4.2. Objetivos específicos

OE 1 Determinar la relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

OE 2 Determinar la relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

OE 3 Determinar la relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

OE 4 Determinar la relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

OE 5 Determinar la relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Nacionales

Arteta (2018). "El control interno y su incidencia en la gestión de tesorería de las universidades públicas de la región Puno". Universidad Nacional del Altiplano, Perú. Para optar al grado de Magister Scientiae en Contabilidad y Administración mención en Gestión Pública. Tuvo por objetivo principal determinar la incidencia del control interno en la gestión de tesorería de las universidades públicas de la región Puno en los periodos 2016 y 2017. Su investigación fue realizada bajo el método deductivo, con nivel descriptivo y su diseño fue no experimental. La población estuvo conformada por trabajadores de las siguientes universidades: Universidad Nacional del Altiplano y Universidad Nacional de Juliaca. La muestra estuvo conformada por trabajadores de las oficinas de tesorería de estas universidades públicas mencionadas. Empleó como técnica de investigación la encuesta, estableciendo el uso del instrumento del cuestionario, uno para cada variable y empleando la escala de Likert. Del resultado obtenido, destaca que la comunicación sobre la puesta en vigencia del "control interno" sumamente baja, además de que el reconocimiento de riesgos no se efectuó, y tampoco se respetan las normas del "Sistema Nacional de Tesorería". El indicador de la ambivalencia de Pearson salió 0.948 que indica una incidencia significativa. Lo que, en definitiva, permitió concluir que la mínima intervención del control interno incide negativamente sobre la gestión de tesorería de las universidades públicas de región Puno.

Puerta (2018). "Control interno y el área de tesorería de la unidad de gestión educativa local, Tocache-2017". Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Perú. Para optar al título de Contador Público. Planteó como objetivo principal determinar la relación que existe entre el control interno y el área de tesorería de esta unidad ejecutora. Su metodología de trabajo fue aplicada, de nivel descriptivo, empleo el esbozo no experimental - correlacional. La población estuvo conformada por 67 trabajadores administrativos. La muestra, por tanto, lo integraron 20 personas que

cumplían funciones en el área administrativa. Empleó como técnica de investigación a la encuesta, a fin de acopiar datos; asimismo también empleó mínimamente, la observación como técnica. El instrumento utilizado con interrogantes de opción múltiple fue el cuestionario y dicotómicas. El resultado principal señala que el control interno si tiene mucha relación con el área de tesorería, tal cual se observó en el factor de bilateralidad de Pearson de 0,879 (87,9%). Finalmente, por medio de los productos logrados del estudio se concluyó que el área de tesorería es afectada significativamente por las actividades de fiscalización del control interno.

Paucar (2018). "Control interno y su relación con la gestión de tesorería de la dirección regional agraria Ayacucho, 2017". Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Perú. Para optar el título de Contador Público. Planteó por objetivo principal determinar la relación entre el control interno y la gestión de Tesorería en la Dirección Regional Agraria Ayacucho, 2017. En su marco metodológico se observa que planteó por enfoque de investigación el enfoque cuantitativo, tipo básico, nivel descriptivo-relacional y diseño no-experimental. Tuvo por población de estudio 230 colaboradores de la Dirección Regional de Agricultura de Ayacucho, que estuvo conformado de especialistas abocados al control y gestión de la entidad mencionada. La muestra en tanto, fue de 38 individuos que cumplen funciones administrativas en el área de Tesorería de dicha entidad, establecido a través del muestreo probabilístico. Se empleó como técnica de investigación a fin de recopilar datos a la encuesta, materializado esta técnica en el cuestionario como instrumento. Mediante los resultados, se reveló que el control interno tuvo la calificación de "malo" en un 84%, mientras que gestión de tesorería se calificó de "malo" en un 37%. Asimismo, se obtuvo una ambivalencia referido al Spearman similar a 0.715, además de una cifra de p-value igual a 0.000, por debajo del valor. Por tanto, el autor concluyó que el control interno se relaciona significativamente con la gestión de tesorería en la Dirección Regional Agraria Ayacucho, 2017.

Coral y Huamán (2017). "Incidencia del control interno en la gestión del sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Cátac-2016". Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo. Perú. Para optar el título de contador público. Plasmó por objetivo general describir de qué manera el Control Interno

incide en la Gestión del sistema de tesorería de la Municipalidad Distrital de Cátac – 2016. La metodología de la investigación fue aplicada, de nivel descriptivo bajo el enfoque cuantitativo. Su diseño empleado no experimental, con tipo correlacional y corte transversal. Por su parte, empleo por población en su totalidad a los recursos humanos de la comuna municipal del distrital de Cátac; es decir, seis empleados públicos, cuatro nombrados, siete contratados bajo el régimen CAS y diez locadores. Así, la muestra la constituyeron los 27 trabajadores anteriormente mencionados. Las técnicas que se aplicaron fueron la encuesta y la entrevista. Cuyos instrumentos principales fueron, respectivamente, la guía de entrevista y el cuestionario. Como resultado principal obtuvo que el 66% de encuestados afirma que se halla una ambivalencia entre ambas variables. En tanto que la correlación de Pearson es equivalente a 0.675 (67.5%), y una validez bilateral de 0.009, menor al valor de validez teórica (0.05). En consecuencia, los autores concluyeron que el control interno incide favorablemente, con un grado moderadamente alto, en la gestión del sistema de tesorería de la Municipalidad distrital de Cátac – 2016.

Yancán (2015). “Control interno y la gestión de la tesorería de la empresa Fadico S.A. – San Juan de Lurigancho, 2015”. Universidad César Vallejo. Perú. Para optar al título de Contador Público. Planteó por objetivo general analizar la relación que existe entre las dos variables Control interno y Gestión de la tesorería. En su marco metodológico se encuentra que el nivel de investigación fue descriptivo, con un enfoque cuantitativo. La población empleada fue de 20 individuos de dicha empresa, siendo también su muestra. Empleó como técnica la encuesta, procesándose los datos recolectados con el programa estadístico SPSS. Con el producto de la investigación, se evidenció que sí hay conexión entre ambas variables de estudio. Se plasmó que la ambivalencia de Pearson resultó ser positiva y relevante con un factor de 0.993, y una validez sinalagmática de 0.00, que se muestra por niveles bajos al 0.05. Por tanto, se concluyó que el control interno tiene una relación significativa, directa y positiva con la gestión de la tesorería.

2.1.2. Internacionales

Palma (2017). "Propuesta de un procedimiento de control interno para evaluar el área de tesorería y su incidencia en el flujo de caja en la empresa Importadora Superior S.A. para el año fiscal 2016". Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología. Ecuador. Para optar el título de Tecnología en Contabilidad y auditoría. Planteó por objetivo general diseñar un procedimiento de control interno para el área de tesorería que permita operar con eficiencia el flujo de caja en la Empresa Importadora Superior S.A. Desarrolló su investigación basado en el enfoque mixto; es decir, cualitativo-cuantitativo. Con un nivel también mixto, descriptivo-explicativo. Empleó por técnica de investigación el análisis documental. Se hallaron por resultados que la inobservancia de las leyes referidos al control interno al realizarse el proceso de finanzas, la oficina de tesorería, provocó en el flujo de caja no reflejar la verdadera situación financiera al cierre del ejercicio económico (31-12-2016), lo que derivó en incumplimientos tanto en cobro como en pagos, mostrando una evidente gestión deficiente. El autor concluyó que la empresa en estudio mostró una situación contable desfavorable, pues no cumple con los procedimientos adecuados del control interno; afectando al flujo de caja, pues no posee una correcta contabilización de documentos, concluyendo así que la Empresa Importadora Superior S.A necesita de una pronta mejora.

Salazar (2017). "Diseño de un sistema de control interno para el área de tesorería de una empresa agrícola - bananera ubicada en la ciudad de Duran". Universidad Católica Santiago de Guayaquil. Ecuador. Para optar el título de ingeniero en contabilidad y auditoría CPA. Trazó por objetivo principal diseñar un sistema de control interno para el área de tesorería de una empresa agrícola bananera ubicada en la ciudad de Duran. El estudio realizado fue de nivel explicativo. Asimismo, la población se conformó de tres jefaturas, contables, asistente de tesorería y administrativos de hacienda. Estas mismas constituyeron la muestra. Las técnicas aplicadas fueron la observación y encuesta, en ello se emplearon los instrumentos como el flujo gramas y cuestionario. Como resultados, el autor obtuvo que la empresa agrícola-bananera no es supervisada adecuadamente, ya que es controlada por una persona multifuncional, factor que no favorece un ambiente de control y supervisado del área de tesorería. Las tareas

son realizadas manualmente, induciendo esto a errores y mal uso de recursos financieros. Se concluyó que a falta de un sistema de control interno, los dueños de la empresa tienen poca confiabilidad con respecto a la información presentada, solicitando éstos la implementación de un sistema de control interno para el área de tesorería.

Matapi , Murillo y Rodriguez (2016). “Plan de mejoramiento al sistema de control interno del área de tesorería orientado en cajas menores de la empresa Deltec S.A de la ciudad de Cali”. Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. Colombia. Tesis para ostentar al título de contador público. Planteó como objetivo principal realizar un plan de mejoramiento del control interno en el área de tesorería enfocado en el manejo de las cajas menores de la organización DELTEC SA. El estudio aplicado tuvo nivel descriptivo. Tuvo por población a estudiar los informes de Cajas Menores existentes en la empresa, cuya base de análisis será el COSO. Asimismo, fueron 5 personas las que constituyeron la muestra, estas laboran en el departamento contables, y tiene acceso a al área de Tesorería. Se utilizó, además, por técnica de estudio DOFA. Como resultado, se halló que es evidente la falta de comunicación interna en la empresa, a causa de su manual de funciones no está muy bien difundido ni socializada, por lo que los empleados poco o nada cumplen sus labores como deberían. Esto afecta al proceso de cajas menores, ya que los documentos internos pasan por procedimientos ineficientes. El autor concluyó que el Sistema de Control Interno existente para cajas menores dentro del área de tesorería de la empresa DELTEC SA se debe replantear y documentar teniendo como base las necesidades identificadas en el presente trabajo de investigación.

Anchico, Angulo y Mayorga (2016). “Diseño de un sistema de control interno en el área de tesorería en la empresa Bodega Casa Grande en la Ciudad de Santiago de Cali”. Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. Colombia. Tesis para ostentar al título de contador público. Planteó por objetivo general elaborar una propuesta de diseño de control interno para el área de tesorería en la empresa Bodega Casa Grande, que permita mejorar los procesos y hacer seguimiento a las medidas de control implementadas. El estudio tuvo nivel descriptivo y enfoque cualitativo, pues permite identificar a detalle las gestiones en la tesorería y evaluarlos. La población, así como la muestra, lo conformaron el

dueño de la sociedad el Señor Miguel Ángel Chimachaná, y la contadora pública Sra. Graciela Torres, con quienes se analizó el proceso del área de tesorería. Las técnicas utilizadas fueron la entrevista, y el uso de matrices POAM, PCI, DOFA y de Impacto. Los resultados indicaron no existe una estructura de procesos para la Tesorería, no hay control de las cantidades producidas en el mes, retrasos en los pagos a abastecedores, entre otros. En conclusión, se recalcó que en la propuesta de diseño de control interno dentro del área de tesorería de la empresa Bodega Casa Grande, se analizaron los procedimientos implementados, permitiendo establecer un modelo que permite facilitar el cumplimiento de los objetivos y poder prevenir riesgos o falencias administrativas dentro del área.

García (2015). "Propuesta de un sistema de control interno para el área de tesorería de la empresa Seafman Sociedad Ecuatoriana de Alimentos y Frigoríficos Manta C. A. 2015". Universidad Tecnológica Equinoccial. Ecuador. Tesis para optar al título profesional en Contabilidad y auditoría – CPA. Planteó por objetivo principal elaborar un sistema de control interno para el área de tesorería de Seafman C.A. La investigación fue de nivel descriptivo-explicativo, teniendo un carácter documental y de campo. La población lo conformó 1500 personas, cuya muestra fue de 8 de estas, pertenecientes al departamento financiero de la compañía SEAFMAN C. A., involucrado con la intervención del control interno. Debido al número bajo de la muestra, el autor prefirió emplear por técnica la entrevista, a través del instrumento cuestionario estructurado, con preguntas tanto cerradas como abiertas. Los resultados presentados mostraron que no existen operaciones establecidas para elaborar los reportes del área de Tesorería porque las actividades fueron aprendidas y desarrolladas por el empleado encargado de esa área; en otras palabras, el trabajo de la tesorera es empírico. Se ha visto que el riesgo de la oficina de tesorería fluctúa alto, pudiendo ser corregido con algunos controles, detallándose la repartición de funciones de custodia, el uso adecuado de valores, autorización de transacciones, registro y verificación de las mismas y supervisión en general. El autor concluyó que, aun así, el sistema de control interno del área de Tesorería presenta niveles de confianza moderado, la información que presenta el departamento es confiable, oportuna y brinda seguridad razonable sobre el manejo de los fondos. No obstante, recomienda el planteamiento de procedimientos explícitos de control interno con el propósito que existan independientemente de

las personas que realizan labores. Asimismo, establecer procedimientos de comunicación dentro de la tesorería de SEAFMAN C. A. que concreten el esbozo del control interno.

2.2. Bases teóricas de las variables

2.2.1. Bases teóricas de la Variable 01: El Control interno

2.2.1.1. Definiciones

Según Estupiñán (2015) define que:

El control interno abarca el diseño estructural, los métodos y procesos que salvaguardan a los activos para que estén apropiadamente preservados, además comprueban que los asientos contables sean verídicos y el trabajo de la empresa se desenvuelva conforme a las leyes plasmadas por la dirección. (p. 19)

Asimismo, con una definición más contemporánea, Gutiérrez y Católico (2015) indican, basándose en lo declarado por el “*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*”, COSO (2013), que el control interno es un proceso efectuado por la junta gerencial y otro personal de la entidad el cual se encuentra diseñado para proporcionar una seguridad razonable para alcanzar los objetivos relacionados con las operaciones y elaboración de informes.

Por otro lado, para Portal (2016) señala también que, “control interno es un proceso de carácter preventivo cuyo propósito es brindar una seguridad razonable para que las actividades organizacionales estén encaminadas al logro de los objetivos y metas”. (p. 12).

Por su parte, Hidalgo (2016) define: “el sistema de control interno es un sistema por el cual se hace efectiva la administración de una entidad”. (p. 289)

En tanto, Cuevas (2018) define que: “el control interno es un proceso integral cuyo objetivo es dar una seguridad razonable para alcanzar los objetivos institucionales y salvaguarda los recursos públicos, así como prevenir la corrupción”. (pp. 57-58)

2.2.1.2. Objetivos básicos

Concordando con lo dicho por Estupiñán (2015):

Los propósitos esenciales de una organización del control interno son:

- Tutelar los bienes y defender los recursos del organismo.
- Examinar la confiabilidad y razonabilidad de los documentos administrativos y contables.
- Fomentar la aceptación a los regímenes administrativas instauradas.
- Alcanzar la consumación de la finalidad y metas establecidas. (p. 19)

2.2.1.3. Elementos del control interno

A consideración de Estupiñán (2015):

Los propósitos del control interno definen y clasifican lo que se denominan los elementos de control interno: organización, procedimientos, personal, sistemas y supervisión.

- Elemento de organización: Establece un plan lógico, cimentado y lúcido de los desempeños estructurales el cual logren dilucidar líneas de atribución y compromiso dirigido a las unidades de organización, especialmente los empleados.
- Elemento de régimen y procedimientos: Es el sistema adecuado para autorizar transacciones y procedimientos seguros a fin de registrar las operaciones económicas y financieras.
- Elemento de personal: Establece las buenas prácticas a seguir por las unidades o departamentos dentro de la organización, enfocado en las obligaciones y funciones de los trabajadores.
- Elemento de supervisión: Referido a la objetiva unión de inspección autónoma, inclusive en el que sea viable y realizable, de los procedimientos evaluados o procesos de autorregulación en las entidades de apoyo logístico y administrativas. (pp. 19-20)

2.2.1.4. Niveles de efectividad

De acuerdo a Estupiñan (2015):

Los procedimientos de control interno intervienen con variedad de niveles de eficacia en los organismos estatales y privadas.

El control interno alcanza niveles de efectividad cuando:

- Se logra los fines de las gestiones.
 - Los documentos financieros son elaborados de manera confiable.
 - Se aplica correctamente las normas y reglamentos a cada caso.
- (p. 29)

2.2.1.5. Aplicaciones del control interno

Los organismos tanto mediano como pequeño, según Estupiñán (2015) podrían usar el “control interno” con una definición menos formal, para así lograr que se cumplan los objetivos. Las organizaciones pequeñas que cuenta con una gerencia activa, inmerso en procedimiento de datos, no tendrá mucho conocimiento sobre la gestión y proceso del régimen de información perfeccionada tampoco con los procesos de contabilidad.

2.2.1.6. Diferencias de entendimiento de control interno

Los siguientes puntos resumen los fundamentos que utilizó el COSO para dar explicación a las diferencias respecto a las definiciones de control interno. Estos son recogidos por Mantilla (2017), el cual señala que:

El COSO no busca unificar las definiciones, incluso admite más definiciones de control interno, siempre que no haya interpretaciones equivocadas de aquel término.

- Respecto al término control interno y sus tantas variaciones, se debe indicar que no significan lo mismo, aun a pesar de que estos se empleen en la práctica y literatura sobre este proceso.
- La variedad de significados imposibilita el alcance general del “control interno”. Esto depende de las diferentes perspectivas por

parte de ejecutivos operadores, financieros, directores, auditores internos, los reguladores, los acreedores, inversionistas.

- Es importante revisar el significado de las palabras control, así como de interno. Actualmente, las definiciones de control interno incluyen la restricción, directiva, autoridad para guiar; regulación, dirección y organización de labores; mecanismo que permitan orientar las operaciones.
- Se ha incorporado en la definición lo referido a “moverse en dirección de un objetivo”: Esto que es útil a un cargo apropiado interviniendo para alcanzar las metas determinadas. (p. 5)

2.2.1.7. Perspectivas del control interno

De acuerdo a Mantilla (2017) el análisis del COSO “*Committee of Sponsoring of the Treadway Commission*”, traducido como “Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway” ofrece las siguientes perspectivas, determinadas por su campo de origen: De la administración, de los auditores internos, los auditores independientes y los legisladores y reguladores.

- Perspectiva de la administración: La gestión administrativa ve al “control interno” desde un panorama extensa. También para la misma, el “control interno” abarca un espectro amplio, entre las que se incluyen políticas, acciones y pasos con el propósito de consolidar que se logre las metas.
- Perspectiva de los auditores internos: La “*IIA Institute of Internal Auditors*”, define al “control interno” como algún acto común ejecutado por la sociedad con la intención de aumentar la eventualidad y que los propósitos y aspiraciones fijadas serán alcanzados.
- Perspectiva de los auditores independientes: Los profesionales de contabilidad con certificación y autónomos, a raíz de su papel como auditores financieros y estatales, han acertado su circunstancia del “control interno” exclusivamente en esas características que afectan o soportan los datos financieros externos de la institución.
- Perspectiva de los reguladores y legisladores: El control interno se correlacionan con el tipo actividades supervisadas que atienden los

preceptos normativos como el reglamento, y el cuidado de los capitales con fines de prevenir desperdicios, pérdidas y malversación.

2.2.1.8. Clases de control interno

De acuerdo a Meléndez (2016) .a consecuencia que una sociedad crece, los requerimientos de control se hacen más evidentes, aumentando generalmente en una progresión geométrica. En ese sentido, es menester indicar 2 tipos de “control interno”, dependiendo estos de su objetivo.

2.2.1.8.1. Control interno operacional.

El “control interno operacional” denominado también como “control interno administrativo”, el cual establece.

Según Meléndez (2016):

Que la responsabilidad fundamental de la dirección de una empresa es gerencial, con la finalidad de obtener mayores utilidades y en caso no persiga fines lucrativos, lograr el mejor uso de los recursos en bien de los miembros que la integran. (p. 43)

Así, en medio de los propósitos se encuentra el de producir con menores costos, ampliar la cuota de mercado con eficiente publicidad, conocer la demanda, determinar si la empresa opera conforme a los planes institucionales y normas, coordinar funciones, asegurar su cumplimiento, entre otros.

2.2.1.8.2. Control interno contable.

Emerge a consecuencia del control interno administrativo; esto lo explica.

Meléndez (2016):

Al señalar que este último es el sistema de información que tienen por objeto verificar la corrección y fiabilidad de la contabilidad. La gerencia necesita conocer las entradas y salidas en términos monetarios con la finalidad de conocer, proyectarse y anticiparse al futuro para toma de decisiones. (p. 44)

Las funciones del control interno contable son las siguientes:

- Realizar operaciones contables conforme a las autorizaciones comunes y especiales de la gestión administrativa.
- Registrar las actividades en forma oportuna, con el valor real, en el balance adecuado y en el período contable. Permite conservar el dominio contable de los recursos, deudas, patrimonio y preparar los estados capitales.
- Permitir el acceso a los activos al personal autorizado para ello.
- Que el patrimonio se encuentre contabilizado, investigando los posibles errores y actuar en consecuencia a ello.

2.2.1.9. Procedimientos del control interno

Según lo manifestado por Meléndez (2016):

Procedimientos con base a planes decretadas en la sociedad, y estos condicionan el campo de inspección, así por otro lado al régimen contable.

Estos procedimientos tienen que respetar los siguientes aspectos:

- Tener un adecuado trámite para la obtención de permiso para realizar actividades y operaciones.
 - Desglosar los puestos asignados a todos los trabajadores o servidores públicos, las obligaciones de facultar instrucciones, anotar y proteger el capital o bienes de la institución.
 - Esbozar y emplear los registros y documentos adecuados, asimismo, tener en cuenta los mecanismos de protección adecuados, referido al ingreso y empleo de capitales y registros.
- (p. 108)

2.2.1.10. Funciones del control interno

Conforme a los estudios realizadas por Mendoza, García, Delgado y Barreiro (2018) las funciones del control interno tienen por objetivo “apoyar a la administración en el logro de los objetivos, proporcionando información mediante análisis, apreciaciones y recomendaciones relacionadas con su gestión”. (p. 217)

Por esta razón es que el control interno sigue ganando cada vez más espacio en las empresas, puesto que incrementa la eficiencia de la misma haciéndola más competitiva, permitiendo a su vez un flujo de información sin estancamientos. Seguidamente, de acuerdo a Mendoza et. al (2018) se enumeran las siguientes funciones:

- 1) Salvaguardar los bienes de la institución, velando por su apropiada administración contra cualquier riesgo posible que los dañen.
- 2) Respalda la efectividad y la eficacia en su totalidad en los procedimientos impulsando y permitiendo la adecuada ejecución de las las actividades y funciones preestablecidas para lograr la meta de la institución.
- 3) Cuidar que todas las labores y bienes de la institución estén enfocados a la realización de los fines institucionales.
- 4) Garantizar la adecuada apreciación y persecución de la realización organizacional.
- 5) Garantizar que las anotaciones y los datos generados a consecuencias de las labores realizadas por la sociedad, sean realizados y entregados de modo pertinente y que esos datos sean verídicos.
- 6) Definir y aplicar medidas para advertir los peligros, asimismo, localizar y reprender errores que se cometen en la institución que posiblemente afecten el fin de sus propósitos.
- 7) Respalda que el Régimen de Control Interno actúe de acuerdo a sus facultades y dispositivos de revisión y peritaje. (p. 216)

2.2.1.11. Importancia del control interno

El control interno es considerado como un sistema clave al interior de una empresa, porque consigo trae una sucesión de ventajas tanto monetarias como operacionales, ya que su implementación y posterior consolidación a fin de promover la asimilación de disposiciones que conllevan a lograr objetivos claros. Según Mendoza et. al. (2018), también “contribuye a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios y fluidez en todos los niveles de la compañía; procesos, sub procesos y actividades operacionales en donde se haya implementado”. (p. 213)

Asimismo, para Mendoza et. al. (2018) explicó:

El control interno permite asegurar la información financiera de manera sencilla y confiable, logrando que la organización o empresa cumpla con la normativa vigente, manteniendo así la reputación y demás consecuencias. Además, es una herramienta estructural que contribuye a la combatir la corrupción. (p. 214)

2.2.1.12. Limitaciones del control interno

La utilización del “control interno” permite a una entidad la consecución de propósitos, tanto de rentabilidad como de disminución de gastos y ahorro de recursos; sin embargo, no importa lo bien implementado que se encuentre o lo bien que esté funcionando, pero el grado de certeza no es absoluto.

Con base a lo declarado por Camacho, Gil y Paredes (2017), “ningún sistema de control interno puede garantizar el cumplimiento de sus objetivos ampliamente” (p. 7).

Así, concordante a ello, el control interno ofrece cierta precisión en merito a los puntos siguientes:

- Costo beneficio: La inspección no puede exceder del importe de lo que se pretende inspeccionar. Este control puede fallar en determinado momento, debido a instrucciones mal aplicadas o comprensión equivocada de las mismas.
- La totalidad de las inspecciones hacia actividades comerciales o faenas

comunes: Para identificar los riesgos que se pueden presentar en la empresa.

- La causa de falla humano: La eficiencia de las inspecciones estará de alguna manera limitada por el peligro inherentes de las fallas humanos. Así como al momento de la “toma de decisiones” con base a los datos obtenidos, o la presión laboral.
- Probabilidad de consecuencias que pueda eludir las inspecciones: Colusión de defraudación por convenio entre 2 o más intervinientes.

2.2.1.13. Caracterización de Riesgos y Objetivos

De acuerdo a Camacho et. al (2017), los objetivos de control son valorados atendiendo los siguientes puntos:

- Condición: Situación presente, “lo que es”. Es la circunstancia encontrada por el auditor en lo que refiere a operaciones, movimientos, intercambios de lo que se está inspeccionando.
- Criterio: Es la situación deseada, “aquello que debe ser”. Son las medidas a tomar de acuerdo a los principios, instructivos, reglamentos, etc. que sean de aplicación al contexto dado, y a su vez que permitan la evaluación de la condición actual.
- Efecto: Es la secuela antagónica, ocurrida en el examen entre la condición y criterio respectivo.
- Causa: Es la motivación principal a raíz de la cual comenzó la desviación. Es la que se encuentra tras la norma, criterio o paradigma que no llegó a cumplirse. (p. 10)

2.2.1.14. Dimensiones de la variable control interno

2.2.1.14.1. Dimensión 1: Ambiente de control

Estupiñan (2015), definen que:

El “ambiente de control” radica en la instauración de un entorno que inflencie y estimule el trabajo del trabajador con relación a la verificación de sus labores.

Indicadores:

- Integridad y valores: Los directivos, la Gerencia y el Titular deben expresar una compostura de protección y responsabilidad con la honradez, las reglas de convivencia, los valores morales y prevención de la corrupción y anomalías en la gestión.
- Ejerce responsabilidad de supervisión: Titular y la Gerencia es el comprometido a fiscalizar la labor ejecutada por el “control interno”, por medio de las áreas designadas para tal fin.
- Establece estructura, autoridad y responsabilidad: El Titular y la Gerencia deben permitir, acorde a las instrucciones normativas y jurídicas ejecutables, la disposición organizacional, fijar responsabilidades y encomendar jerarquía para lograr objetivos institucionales, salvaguardar la honestidad, advertir sobre la corrupción y realizar la rendición de cuentas de objetivos logrados.
- Competencia profesional: El Titular y la Gerencia, son los encargados de originar los elementos adecuados para negociar, instruir y mantener profesionales excelentes.
- Responsable del control interno: La Gerencia, debe valorar el ejercicio del “control interno” al interior de la sociedad y hacer consecuentes en su totalidad a los trabajadores a consecuencia de sus responsabilidades individuales referido al “control interno”.
(p. 29)

2.2.1.14.2. Dimensión 2: Evaluación de riesgos

Según Estupiñan (2015):

La tasación de peligros se refiere a la caracterización y estudio de peligros importantes para el resultado de las metas y el sostén para establecer el modo como deben ser enriquecidos. También, se alude a los instrumentos necesarios a fin de manejar e identificar riesgos individualizados relacionados con las transformaciones, como los intervinientes en el medio de la institución como en sí mismo.

Indicadores:

- **Objetivos claros:** El responsable, debe efectuar un esquema trascendental con el fin de orientar de modo razonable y estructurado las metas institucionales a fin de alcanzar los objetivos referidos a su gestión y las instrucciones normativas y jurídicas ejecutables.
- **Gestión de riesgos:** La Gerencia, debe reconocer, examinar y contradecir los peligros relacionados a la consumación de los propósitos institucionales, asimismo la vía por la cual se obtienen ingresos y se efectúa los gastos.
- **Identificación del fraude:** La Gerencia, debe atender el riesgo de la existencia de actos de fraude, corrupción, desperdicio, abuso y demás anomalías vinculadas con la debida protección de los recursos y responder e identificar los riesgos en varios actos que ejecuta la institución.
- **Monitoreo de cambio:** La Gerencia, debe reconocer, estudiar y contradecir las eventualidades importantes que logran llegar al control interno. (p. 31)

2.2.1.14.3. Dimensión 3: Actividades de control

Son actos efectuados por la administración y los recursos humanos de la sociedad para ejecutar a diario sus actividades designadas. Estupiñán (2015) indica que:

Estas labores están determinadas en las normas, regímenes y gestiones.

Indicadores:

- Selecciona y desarrolla actividades de control: La Gerencia, está obligado a actualizar, garantizar y diseñar la capacidad y aptitud de las labores de supervisión establecidas para alcanzar las metas institucionales y contradecir a los peligros.
- Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología: La Gerencia, debe esbozar los regímenes de datos institucionales y las labores de vigilancia referidas a dicho régimen, con la intención de lograr los fines y contradecir a los peligros.
- Se implementa a través de políticas y procedimiento: La Gerencia, debe de poner en ejecución la inspección por medio de las normas, procesos y diversos medios de igual naturaleza. (p. 34)

2.2.1.14.4. Dimensión 4: Información y comunicación

Estupiñán (2015) indica que:

Se debe informa y comunicar el control para que en conjunto se logre los objetivos.

Indicadores:

- Información relevante: La Gerencia, debe adecuar los mecanismos necesarios con el propósito de que cada elemento administrativo pueda procesar datos acertados y eficaces para conseguir los fines institucionales y el respeto a las instrucciones ejecutables a la administración financiera.
- Comunicación interna: La Gerencia, es el encargado de controlar

que cada área comunique su información internamente por el medio idóneo ponderando los reglamentos.

- Comunicación externa: La Gerencia, es el encargado de que cada área comunique externamente por medio idóneo las informaciones de calidad adecuada todo ello con el propósito de cooperar en el cumplimiento del propósito institucional y financiera. (p. 36)

2.2.1.14.5. Dimensión 5: Supervisión o monitoreo

Con base a Estupiñan (2015):

Se puede añadir que es importante la supervisión para evitar los riesgos o para dar propuestas de mejora.

Indicadores:

- Conduce evaluaciones continuas y/o independientes: La Gerencia, debe constituir labores para la correcta inspección del “control interno” y valoración de sus consecuencias.
- Evalúa y comunica deficiencia: La Gerencia, es garante de que se enmienden acertadamente las observaciones detectadas por el control interno. (p. 40)

2.2.2. Bases teóricas de la Variable 02: Gestión de tesorería

2.2.2.1. Definiciones

Según Bahillo y Pérez (2017) la gestión de tesorería “es un conjunto de técnicas destinadas a lograr un adecuado sistema de cobros y pagos en la empresa para incrementar la rentabilidad de sus excedentes monetarios”. (p. 289)

Por su parte, Calderón, Gil, Mora y Escobar (2018), indican que:

La “gestión de tesorería” es “la gestión de liquidez de las empresas cuyo fin es garantizar que los fondos necesarios estén disponibles (...) procurando minimizar los fondos retenidos en circulante mediante el control funcional de clientes, proveedores y circuitos de cobros y pagos”. (p. 16)

De acuerdo a Alvarado (2015), con un enfoque de administración pública, la gestión de tesorería incluye los resultados de la ejecución financiera de ingresos y egresos administrados por las unidades ejecutoras y entidades.

Según Aliaga (2015), “la gestión de tesorería se define como un sistema que tiene procesos asociados dentro de cuatro agrupaciones: Programación y elaboración del presupuesto de caja, ejecución financiera del ingreso, ejecución financiera del gasto y evaluación financiera”. (p. 141)

Asimismo, para Haro y Rosario (2017), la gestión de tesorería es definida como “la gestión de la liquidez inmediata, entendiéndose esta como saldo en caja y entidades financieras”. (p. 43)

2.2.2.2. Presupuesto de tesorería

Tal como lo indica Bahillo y Pérez (2017):

Es un instrumento que permite hacer previsiones de tesorería a corto plazo, normalmente a un año, aunque también se pueden realizar para períodos inferiores de tiempo (trimestral, mensual e incluso diario) en función de las necesidades que posea la empresa. De esta forma, la empresa puede organizar un cuadro donde se recojan cobros y pagos con valores ciertos y previstos en función de un estudio estadístico realizado según la evolución en épocas anteriores. (p. 290).

- Cobro: Denominado así a los ingresos líquidos o entradas que obtiene una empresa. Entre estos se tienen a:
 - Las ventas de mercancías, productos acabados.
 - Prestaciones de servicios.
 - Ventas de inmovilizado.
 - Subvenciones en recepción.
 - Servicios realizados por la empresa derivados de la gestión, etc.
- Pago: Desembolsos efectuados por la empresa. Referido a ello, tenemos:
 - Compras de mercadería y otros bienes en adquisición.
 - Servicios de diversa naturaleza adquiridos por la empresa: reparaciones,

profesionales, servicios bancarios, publicidad, etc.

- Impuestos.
- Retribuciones a los empleados, administración pública y entidades financieras.

Bahillo y Pérez (2017) añaden que:

Para poder realizar las previsiones de tesorería se debe partir siempre de la posición real de tesorería; es decir, el saldo que presentan tanto la caja como los fondos financieros de la sociedad, y después hay que conocer los vencimientos de los recaudos y los reembolsos, es decir, el plazo que se ha establecido para cobrar y pagar las facturas que llegan a la sociedad. (p. 290)

2.2.2.3. Aplicaciones informáticas de gestión de tesorería

A consideración de Bahillo y Pérez (2017), “el presupuesto de tesorería proporciona una visión dinámica de los cobros y pagos previstos, permitiendo a la empresa un análisis anticipado de sus necesidades financieras y de la liquidez con la que cuenta”. (p. 317)

Así, para realizar este estudio existen aplicaciones informáticas que normalmente se realizan a través de hojas de cálculo (Excel).

2.2.2.4. Conceptos esenciales de la “gestión de tesorería”

De acuerdo a Garayoa (2016):

En la “gestión de tesorería” se utilizan términos referentes a operaciones bancarias, puesto que disponer de dinero en metálico resulta más caro que hacerlo por medio de fondos bancarios y sus respectivos instrumentos de flujo financiero. Así que, aparte de los medios de pago y cobro de tipo bancario, se encuentran otros términos de igual magnitud en el empleo de las finanzas empresariales de la oficina de tesorería.

- Fecha valor: Es la fecha desde donde el saldo derivado del movimiento surte efectos para calcular los intereses devengados.

Por lo tanto, es el tiempo en que la entidad financiera abona o carga en la cuenta el importe de la operación.

- Posición de los balances financieras: Una posición de cuenta bancaria está referida al saldo que posee, el cual es expresado en los términos de la fecha.
- Tesorería cero: Se define como aquel control que se efectúa dentro de la administración de tesorería a fin de evitar saldos acreedores de poca rentabilidad, además de disminuir las deudas remanentes.
- El float: Se le puede definir como el período que transcurre desde el tiempo en que vence una deuda o un crédito hasta el día en que se abona en la cuenta bancaria de la sociedad. (pp. 255-256)

2.2.2.5. Los flujos de tesorería

De acuerdo a Garayoa (2016), los flujos de tesorería se definen como “las entradas y salidas de dinero en la caja y cuentas bancarias, motivadas por las distintas actividades de la empresa: relaciones con clientes y proveedores, trabajadores, Administraciones Públicas y entidades financieras” (p. 258).

- Principales flujos de cobro. En las operaciones corrientes destacan las que se nombran a continuación:
 - Cobros de entes bancarios. Ingresos que realizan las entidades bancarias en los fondos bancarios de las sociedades. Se distribuyen en dos: Con obligación de devolución y sin obligación de devolución. El primero se refiere a la financiación (préstamos, crédito); mientras que el segundo, a las retribuciones (intereses obtenidos, dividendos).
 - Cobros de clientes. Cobros debidos a las ventas de productos o provenientes de la prestación de servicios.
 - Subvenciones. Es el peculio que la sociedad logra gracias al cumplimiento de ciertos requisitos que son apremiados por la administración pública. Se subdividen en: “Subvenciones a la explotación”, las cuales cubren los pagos de la sociedad buscando garantizar su rentabilidad en ciertas actividades, y subvenciones de

capital, los que se dirigen a la financiación de los bienes no comunes, los mismo que se utilizarán en el transcurso de muchos años. (pp. 258-259)

- Principales flujos de pago. En las operaciones corrientes destacan las que se nombran a continuación:
 - Pagos a entes bancarias. Son aquellos que significan la devolución de préstamos y de parte de los créditos otorgados, también se deben a pagos de cuotas de *renting*, *leasing*, entre otros. Se incluyen descuentos, intereses, comisiones, etc.
 - Pagos a abastecedores de servicios y bienes. Aquí se ubican los pagos procedentes de la compra de insumos, materia prima, adquisición de mercancías, suministros (electricidad, agua, internet, etc.). Suelen pagarse mediante efectivo, transferencias, cheques, letras de cambio.
 - Pagos al personal. Son los pagos a los trabajadores, incluyendo gastos, dietas, sueldos, etc. Usualmente se paga por medio de cheque o efectivo.
 - Pagos a las oficinas públicas. Referido a pagos de impuestos a la oficina de administración tributaria. Suele pagarse por transferencia o domiciliación. (pp. 260-261)

2.2.2.6. Documentación básica en la gestión de tesorería

Atendiendo a lo mencionado por García (2017):

La documentación que no puede faltar en el sector de tesorería son los reportes. Estos son elementos trascendentales para el alcance de disposiciones financieras y la posición de la sociedad. Estos reportes son los siguientes:

- Reportes de situación de liquidez. Contribuye a la determinación de su situación de bancos y caja. Permite la disponibilidad del crédito bancario.
- Reportes de proyección de tesorería. Útil para establecer proyecciones de ingresos y egresos, por tanto, de los niveles de déficit y excedente de dinero líquido. Realizado por medio del manejo de flujos de caja diario, semanal y mensual.
- Reportes mensuales de administración del periodo de negocio. Su

enfoque se encuentra en el crecimiento de los promedios de stock por día, tiempo aproximado de la cobranza, así como período promedio del pago.

- Reportes de valores. Relacionado a los cheques, letras, pagarés, carta fianza y recibos.
- Reportes del crecimiento de ventas. Pretenden analizar la preferencia de las transacciones, lo cual permitirá dar sustento a las nuevas solicitudes de líneas crediticias. (p. 4)

2.2.2.7. Decisiones a tomar en gestión de tesorería

A consideración de García (2017), el tesorero debe hacer siempre un seguimiento continuo del “flujo de caja”, concepto explicado en párrafos anteriores. Esto es trascendental, en vista que el tesorero podrá anticiparse a los posibles sucesos de déficit que puede pasar la sociedad, dando de ello conocimiento a los superiores y lograr así una “toma de decisiones” oportuna.

Así también, refiere García (2017) indica que “ayuda a prever una posible necesidad de incremento de líneas de crédito, tanto de proveedores como del sistema financiero, y a negociar anticipadamente las mismas”. (p. 5)

García (2017) indica también que “el área de tesorería de toda organización debe tener una opinión sobre las políticas de inventario, los créditos y la adquisición de bienes y servicios, debido a que estos factores tienen un efecto directo en el ciclo de negocio”. (p. 5)

2.2.2.8. La tesorería como un área fundamental en la administración actual

De acuerdo a Atencio (2015) “la tesorería constituye una unidad estratégica que debe manejar en forma efectiva y eficiente los recursos financieros de una empresa” (p. 557).

Esto con base a los problemas referidos a restricción o negativa del otorgamiento de divisas con el fin de la adquisición de insumos, las distorsiones del mercado debido a la subida de precios, la inflación, la implementación de técnicas para prever el impacto de los cambios empresariales. Para ello, menciona Atencio

(2015) que “el tesorero debe ser proactivo, debe anticiparse a los cambios y variaciones que los mercados experimenten; debe ser un planificador por excelencia, y realizar un cuidadoso manejo de los recursos, para evitar lamentarse” (p. 557).

Para alcanzar realmente ese proyecto y un correcto control de bienes, el sector de tesorería contara con el soporte de la organización en general; puesto que el tesorero llega a convertirse en gestor de todos los recursos, vela además por cumplir el cronograma de ingresos y egresos.

2.2.2.9. Funciones de gestión de tesorería

Atencio (2015) amparándose en lo manifestado por Sheldon, Espiñeira y Asociados, afirma que las funciones propias del sector de tesorería se vinculan con el empleo de fondos y efectivos, gestión de dinero extranjero, de gestión y exposición de riesgo.

Respecto al empleo de efectivo, se indica que “de esa manera lo que se busca es contar con el efectivo necesario, conociendo el nivel de liquidez que debe mantener en cuenta (...) Esto es posible con una tesorería centralizada que permitirá minimizar el excedente ocioso”. (p. 558).

Respecto a la exposición, Atencio (2015) refirió:

Que esta se trata del peligro de las modificaciones de tasas de interés y tipo de cambio. A los cuales el tesorero debe identificar los montos que suponen llegar a estar expuestos ante tales cambios de tasas, asimismo su nivel de tolerancia. Finalmente, refiriéndose a la administración de peligro asevera que la tesorería juega un papel prioritario en el control de riesgo en moneda nacional y extranjera, para lo cual selecciona los mejores instrumentos de inversión. (p. 560)

2.2.2.10. Gestión activa de tesorería

De acuerdo a Montaña (2018):

Las herramientas utilizadas para ejecutar una adecuada gestión de la tesorería permiten obtener mejoras significativas en el fondo financiero a consecuencias de objetivos cumplidos de una sociedad. Esto hace que, en cualquier organización, es aconsejable la adopción de técnicas de *cash management*, pues este centra su acción siempre sobre el aspecto precisamente monetario.

Definiendo el *cash management*, Montaña (2018) señala que “abarca todas las operaciones realizadas en la empresa relacionadas con el flujo monetario. Una vez el presupuesto de tesorería es generado, sus responsables deben llevar un seguimiento y control de los recursos líquidos de los que disponen”. (p. 23)

Todo ello buscando la mejora en los logros de la sociedad. Ante ello, los principios en los que está basado el *cash management* se encuentran:

- La racionalización de flujos de pagos y cobros.
- La inversión óptima de todos los excedentes de tesorería.
- La optimización de todas las vías de financiación.
- La negociación adecuada con las entidades financieras del coste de los servicios que se demandan de ellas.

Por tanto, tal como indica Montaña (2018), una vez establecidas las técnicas referidas, y adecuadamente adoptadas, se requiere que los responsables de la tesorería subsanen posibles errores en su gestión, para lograr el mejoramiento del movimiento monetario de la sociedad.

2.2.2.11. Comprobaciones del área de tesorería

Según Montaña (2018):

Es importante que el tesorero o los encargados del área de tesorería, verifiquen cada lapso de tiempo el modo como va conduciéndose la “gestión de tesorería”. Esto se conoce como auto chequeo de *cash*

management. A continuación, se nombran las principales comprobaciones:

- Realizar un balance de flujos anuales y ubicarlos por centros de trabajo
- Analizar la tipología de medios de cobro y pago utilizados en esos flujos
- Revisar el ciclo de circulante.
- Revisar el tiempo en tránsito (*floating*) de cobros y de pagos.
- Analizar el saldo medio mantenido en cuentas corrientes bancarias en el último año y la rentabilidad y los costes que han supuesto.
- Revisar los saldos de depósitos y créditos mantenidos con sus bancos.
- Cuantificar las compensaciones otorgadas.
- Considerar las cuentas de tesorerías y las cuentas deudoras de terceros.
- Examinar las normas correspondientes a inventarios. (p. 20-21)

Con base a estas actividades de tesorería, es posible gestionar aspectos de tesorería con más detalle, propiciar cambios, además de descubrir oportunidades de inversión, por los cuales obtener resultados positivos dentro de la empresa.

2.2.2.12. Dimensiones de la variable gestión de tesorería

2.2.2.12.1. Dimensión 1: Medios de cobro y pago de la empresa

De acuerdo a Bahillo y Pérez (2017):

En la “gestión de tesorería de la empresa” es extremadamente relevante que los mecanismos de pago y cobro se adapten lo máximo posible a sus necesidades, con el propósito de que la empresa cumpla con sus compromisos, en plazo establecido y forma, considerando además el menor costo aplicable. A continuación, se nombran algunos de los más importantes:

Indicadores:

- **El cheque:** Según Bahillo y Pérez (2017), es un “título valor” en merito de la cual el sujeto emisor denominado “librador”, manda a otro individuo denominado “librado”, que es una entidad financiera, que entregue al legítimo tenedor del mismo (tomador) el monto de dinero que se encuentra plasmado en el documento.
- **La letra de cambio:** La “letra de cambio” es un título formal de pago por la cual un individuo (librador) manda cancelar a otro individuo denominado librado un monto de dinero a disposición de un tercero o tomador, que normalmente suele ser una entidad bancaria, en un lugar y fecha determinada.
- **El pagaré:** Es un título formal de pago que engloba el compromiso con el objeto de pagar, proveniente de la decisión de una persona (firmante o librador) de un monto fijado de dinero (nominal) a favor de la otra persona (beneficiario o tenedor), en una fecha y en un lugar establecidos con cargo a su fondo financiero en la entidad bancaria que aparece allí escrito (librado).
- **El recibo:** Es el recibo es comprendido como el documento que justifica un pago de determinada cantidad de dinero que realiza el deudor a su respectivo acreedor. Este puede domiciliarse en una cuenta bancaria, en caso tales como suministros, suscripciones, cuota de comunidad vecinal, etc.

2.2.2.12.2. Dimensión 2: Libros de registro de tesorería

Según manifiesta Bahillo y Pérez (2017):

Este concepto se refiere “al dinero en efectivo que posee la empresa de forma disponible, tanto en su propia caja como en cuentas bancarias. Las entradas y salidas de dinero que se forjan dentro de la empresa son controladas por medio de libros contables”.

Además, son útiles en tanto permiten conocer de primera mano los diversos pagos y cobros producidos hasta el momento. Se dividen en dos tipos, descritos a continuación.

Indicadores:

- **Libro registro de caja:**

En este libro de caja, tal como indican Bahillo y Pérez (2017) se han de registrar de manera diaria todas las entradas junto con las salidas del dinero en efectivo que se producen en la empresa.

Dentro de su organización se diferencian dos operaciones:

- El recuento de caja: Esta consiste en contar los billetes, monedas y cheques existentes dentro de caja para conseguir la suma total. Estas se realizan regularmente al inicio y el final de cada día.
- El balance de caja: Consiste en la verificación del dinero recontado, el cual debe concordar con el monto sobrante que el mayor presenta en el fondo bancario de la caja. Si no coinciden los valores, procedería analizar y cuadrar los errores, debidos generalmente estos a cobros o pagos traspasados con equivocaciones de tipeo. (p. 315)

- **Libro registro de bancos:**

Con base en lo declarado por Bahillo y Pérez (2017), permite a la empresa recoger en su totalidad los movimientos obtenidos en sus cuentas de banco, incluyendo cuentas corrientes, de ahorro, de crédito. Es usual que las empresas utilicen un libro de registro por cada tipo de cuenta bancaria.

Para su registro, el área encargada de la empresa usa el procedimiento utilizado en contabilidad, que es el de aumentos de dinero apuntarlos en Debe (cobros) y disminuciones en Haber (pagos). En caso de quedar “en rojo”; es decir, cuando la empresa queda con un saldo acreedor en su banco, la institución bancaria le prestará el monto de dinero resultante de la disparidad entre pagos y cobros, a fin de superarlo; sin embargo, cobrará intereses ante ello. (pp. 3.14-316)

2.3. Definición de términos básicos

Activo – Es el conjunto de derechos y bienes que dispone o dispondrá una empresa.

Activo circulante - Son aquellos derechos y bienes que tienen la singularidad de ser dinero o puede ser convertido a dinero, por las labores diarias de la empresa, dentro del plazo determinado.

Capitales – Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surge por las aportaciones de los dueños, el cual se ejerce mediante el reembolso o distribución

Cash Management - Es el conjunto de medidas estratégicas que afectan a los flujos monetarios y a los resultados financieros de una empresa.

Ciclo de Circulante – Es el proceso de recuperación de una unidad monetaria invertida en el proceso productivo de una empresa esperando que ese capital se devuelva o genere dinero.

Desembolso – Es aquella acción de pagar o entregar una cierta cantidad de dinero.

Dividendos - Es una parte de los beneficios que la empresa distribuye entre sus accionistas, que la perciben como renta.

Divisas - Las divisas son consideradas como un activo, ya que es dinero de otros países y tiene un valor. Este valor se consigue cotizando o marcando un valor fijo por un estado u organización.

Efectividad – Es el grado de cumplimiento de los objetivos fijados, que puede obtenerse de dividir los resultados conseguidos entre las metas predeterminadas.

Evaluación de Riesgos – Es evaluar la efectividad de una empresa para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas.

Flujo de Caja - Es una herramienta que permite medir el nivel de liquidez de la empresa.

Gestión - Es un conjunto de actividades que permite el correcto manejo de los recursos que dispone una entidad

Importe - Cantidad que el librado deberá pagar, tanto en número como en letra. En caso de discrepancia entre ambos, prevalece la cantidad escrita en letra.

Inflación – Es el crecimiento generalizado de los precios de bienes, servicios y factores productivos dentro de una economía en un periodo determinado.

Liquidez - Es la condición con la cual una sociedad puede afrontar sus obligaciones comunes en atinencia a su liquidez a corto tiempo. Así, la liquidez importa, la disposición a tiempo de transformar los bienes en líquido o de conseguir efectivo y enfrentar así los plazos a reducido tiempo.

Recibo - Documento que justifica el pago de determinada cantidad de dinero, que puede endosarse y descontarse si está aceptado.

Recursos Financieros – Son aquellos recursos que están compuestos por el efectivo, prestamos, depósitos bancarios que tienen la capacidad de transformarse en dinero.

Rentabilidad – Es el rendimiento que producen una serie de medios, materiales, recursos humanos y financieros, la cual en un determinado tiempo se obtienen resultados favorables.

Tesorería - Es sector de la corporación donde se lleva a cabo en su totalidad las operaciones que tengan por objetivo el movimiento de dinero. Básicamente se en ella se realizar los cobros y pagos, también se realizan la administración de caja y otras administraciones financieras.

Título valor - Es el documento que contiene un derecho de pago y cobro, que pasa de una persona a otra.

III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Hipótesis de la Investigación

3.1.1. Hipótesis general

HG Existe relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

3.1.2. Hipótesis específicas

HE 1 Existe relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

HE 2 Existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

HE 3 Existe relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

HE 4 Existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

HE 5 Existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

3.2. Variables de estudio

3.2.1. Definición conceptual

3.2.1.1. Variable 1: Control interno

Según Estupiñan (2015) indica:

El control interno abarca el diseño de estructura y el compuesto de métodos y procesos que salvaguardan a los activos estén apropiadamente preservados, que los asientos contables se mantengan verídicos y el trabajo de la empresa se desenvuelva convenientemente conforme a las leyes plasmadas por la dirección. (p. 19)

3.2.1.2. Variable 2: Gestión de tesorería

Bahillo y Pérez (2017) “la gestión de tesorería es un conjunto de técnicas destinadas a lograr un adecuado sistema de cobros y pagos en la empresa para incrementar la rentabilidad de sus excedentes monetarios”. (p. 28)

3.2.2. Definición operacional

3.2.2.1. Variable X: Control Interno

El control interno se evalúa tomando en cuenta los pronósticos de Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, supervisión o monitoreo analizando sus atributos mediante un cuestionario.

3.2.2.2. Variable Y: Gestión de Tesorería

Gestión de tesorería se evalúa tomando en cuenta los pronósticos de medios de cobro y pago y libro de registro analizando sus atributos mediante un cuestionario.

3.3. Tipo y Nivel de investigación

3.3.1. Tipo de investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “el tipo de investigación fue aplicada porque su objetivo es resolver un problema de la realidad”.

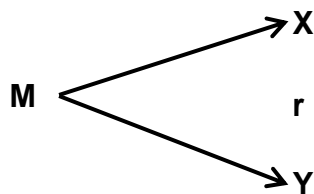
Esta investigación faculta a verificar si el “control interno se relaciona con la gestión de tesorería de Trigo de oro EIRL distrito San Juan de Miraflores, 2019” por medio de acopio de información hechas a infinidad de revistas, libros, de la misma forma citando como referencia datos relevantes ocurridos en varios momentos y fechas, tales datos servirán como base a esta investigación. Asimismo, se determina que se desarrolla bajo el enfoque cuantitativo, debido a la utilización de estadísticas provenientes de la ejecución de encuestas.

3.3.2. Nivel de la investigación

Según los autores Hernández, Baptista y Fernández (2014), “el nivel de investigación fue descriptivo porque busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”. Siendo esta investigación descriptivo – correlacional.

3.4. Diseño de la Investigación

El esquema que presenta fue de corte transversal y no experimental, manifestándose conforme al siguiente diagrama.



Dónde:

M: Muestra de Investigación.

X: Control interno.

Y: Gestión de Tesorería.

r: Relación de las variables.

Asimismo, se debe entender como correlacional porque “evalúa la relación entre dos o más conceptos, categorías o variables; es decir, miden cada variable que está relacionada y después se analizan y miden juntamente”. (Hernández, Baptista y Fernández, 2014, p. 121).

3.5. Población y muestra del estudio

3.5.1. Población

Para conceptualizar, los autores Hernández, Baptista y Fernández (2014), definen a la población como el “conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones”. (p.174). En esta investigación se optó como población a 35 personas entre hombres y mujeres que desarrollan sus actividades en diversas áreas de la empresa Trigo de Oro EIRL. Distrito de San Juan de Miraflores, 2019.

3.5.2. Muestra

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), “la muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que se llama población”. (p.175). Considerándose ello, la muestra del presente estudio estuvo constituido por 35 personas, entre Gerente, jefes de área y trabajadores de la empresa Trigo de Oro EIRL, distrito de San Juan de Miraflores, 2019. Por lo tanto, corresponde a tipo de muestra censada, en vista que la población es pequeña.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Referido a que técnicas se empleó el usó de la entrevista y encuesta.

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Según Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagomez (2013), “las técnicas e instrumentos de investigación se refieren a los procedimientos y herramientas mediante los cuales vamos a recoger los datos e informaciones necesarias para probar o contrastar nuestras hipótesis de investigación” (p.369).

Las técnicas se caracterizan por su fácil empleo, versatilidad, utilidad, objetividad y sencillez en investigaciones sociales y por la información que se acopia se ha optado por las técnicas antes mencionadas. Teniendo en cuenta estas características, las técnicas en la investigación fue la encuesta.

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Para los fines de la investigación, especialmente, en la encuesta se usó un cuestionario elaborado en función a las variables, dimensiones e indicadores. De acuerdo con Ñaupas et. al. (2013),

El cuestionario es una modalidad de la técnica de la encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. (p.370)

La estructura del cuestionario fue planteado a base de preguntas cerradas concordantes al problema de investigación donde intervienen las variables, dimensiones e indicadores.

Validación de expertos

Los instrumentos fueron validados por juicios de expertos para su aplicabilidad en el presente trabajo de investigación

Tabla 1.
Validez de expertos

N°	Apellidos y nombres
Experto 1	Montalvo Gallegos Hugo
Experto 2	Mendez Escobar Michel Jaime

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Prueba de confiabilidad

Según Hernández, Baptista y Fernández (2014) “está relacionada con el grado en que un instrumento realmente mide la variable que pretende medir”.

Tabla 2.
Nivel de confiabilidad de la variable control interno

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,940	20

Fuente: Alfa de Cronbach

La herramienta que se utilizó para determinar la escala de confiabilidad de la variable “Control interno” fue el Alfa de Cronbach, con una prueba realizado a 35 trabajadores, obteniendo 0,940 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de muy alta confiabilidad.

Tabla 3.
Nivel de confiabilidad de la variable gestión de tesorería

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,924	10

Fuente: Alfa de Cronbach

La herramienta que se utilizó para determinar la escala de confiabilidad de la variable “Gestión de Tesorería” fue el Alfa de Cronbach, con una prueba realizado a 35 trabajadores, obteniendo 0,924 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de muy alta confiabilidad.

Tabla 4.
Escala de interpretación de la confiabilidad

ESCALA	INTERPRETACIÓN
0.81 a 1	Muy alta
0.80 a 0.61	Alta
0.60 a 0.41	Moderada
0.40 a 0.21	Baja
0.20 a 0.01	Muy baja

Fuente: Elaboración propia, 2019.

3.7. Métodos de análisis de datos

3.7.1. Método Inductivo

El proceso que propone el método inductivo, según Ñaupas et. al. (2013) “consiste en formular leyes generales o universales sobre la observación de casos particulares”. (p.229). Es a raíz de características y casos particulares, llegar a generalización; dicho de otra forma, de lo concreto a lo complejo, de lo individual a lo grupal. Es aquel que parte de los datos particulares para llegar a conclusiones generales.

3.7.2. Instrumentos de análisis de datos.

- **SPSS vs 24.**

El análisis y proceso de información se llevará a cabo a través del software estadístico empleado en casi todas investigaciones; “*Statistical Package for the Social Sciences*, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM SPSS Statistics 24, versión en español”.

- **Escala de Likert**

En este presente trabajo se empleó por medida la escala de Likert, este dispositivo es una herramienta de medición que permite medir actitudes y hallar el

nivel de aprobación del encuestado. Para ello, se utilizó la siguiente escala valorativa.

“1=Nunca 2=Casi Nunca 3=A veces 4= Casi Siempre 5= Siempre”

- **Coefficiente de Correlación de (Rho) Spearman.**

Tabla 5.
Coefficiente de Correlación de Spearman

Valor del coeficiente de correlación de (Rho) Spearman	INTERPRETACIÓN
0	Relación nula
0 a 0.2	Relación muy baja
0.2 a 0.4	Relación baja
0.4 a 0.6	Relación moderada
0.6 a 0.8	Relación alta
0.8-1	Relación muy alta
1	Relación perfecta

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Desarrollo de la propuesta de valor

Entre los actores que participan en los trámites de la corporación Trigo de Oro EIRL ofrecen una gama de excelentes productos preparados con insumos frescos de alta calidad, panes, pasteles entre otros similares. Todo el equipo se involucra con la empresa innovando para que sus clientes sigan disfrutando de estos productos.

3.8. Aspectos éticos

El principal aspecto ético en este estudio es la expresión verídica de la información, en lo demás se trabaja con imparcialidad, objetividad y en forma independiente en el proceso de las opiniones y resultados; así también, no se menciona aspectos confidenciales que maneja la entidad y/o personas responsables de la información financiera. También se ha establecido una cadena de interrelaciones; todo con las ansias de lograr un producto que cumpla sus objetivos. En otro contexto, el contenido de la investigación ha sido planeado desde el punto de vista de los involucrados en la utilización de los resultados. Sin embargo,

es posible que la investigación tenga consecuencias en otras personas además de las previstas. Considerar estos casos secundarios fortuitos es una subdivisión de la metodología ligada con la ética de la investigación.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados de la investigación

Tabla 6.
Nivel de variable Control Interno

Control interno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	21	60,0
	Medio	10	28,6
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

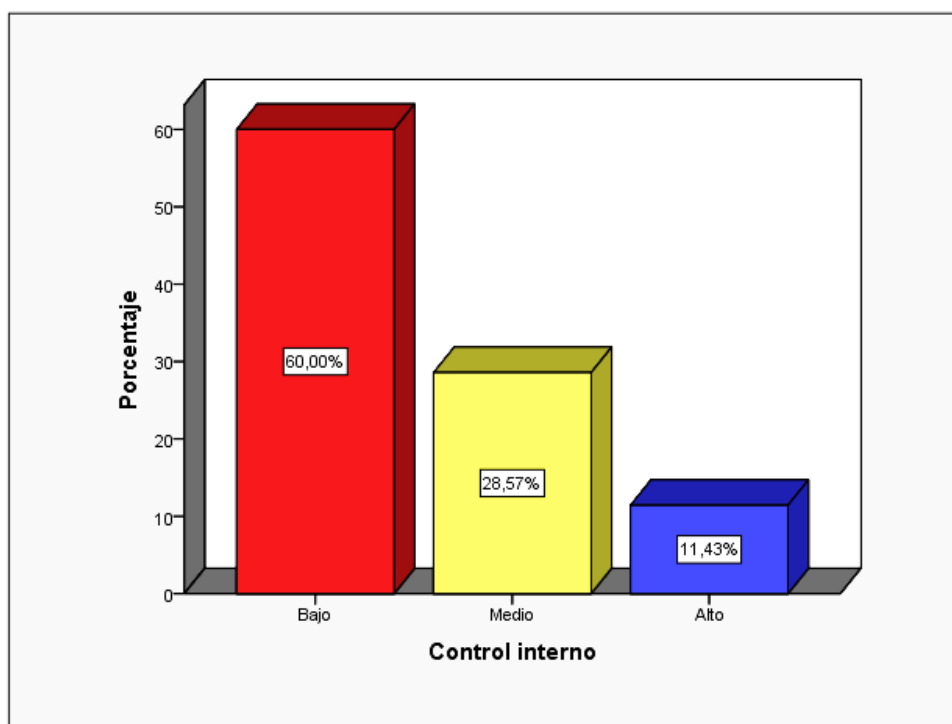


Figura 1. Nivel de control interno

En la tabla 6 y figura 1 se observa, que de los 35 trabajadores, 21 trabajadores manifiestan percibir bajos niveles (60.00%) del control interno en la empresa, en contraste 4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir un nivel alto de control interno en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

Tabla 7.
Nivel de variable Gestión de Tesorería

Gestión de tesorería			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	7	20,0
	Medio	22	62,9
	Alto	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

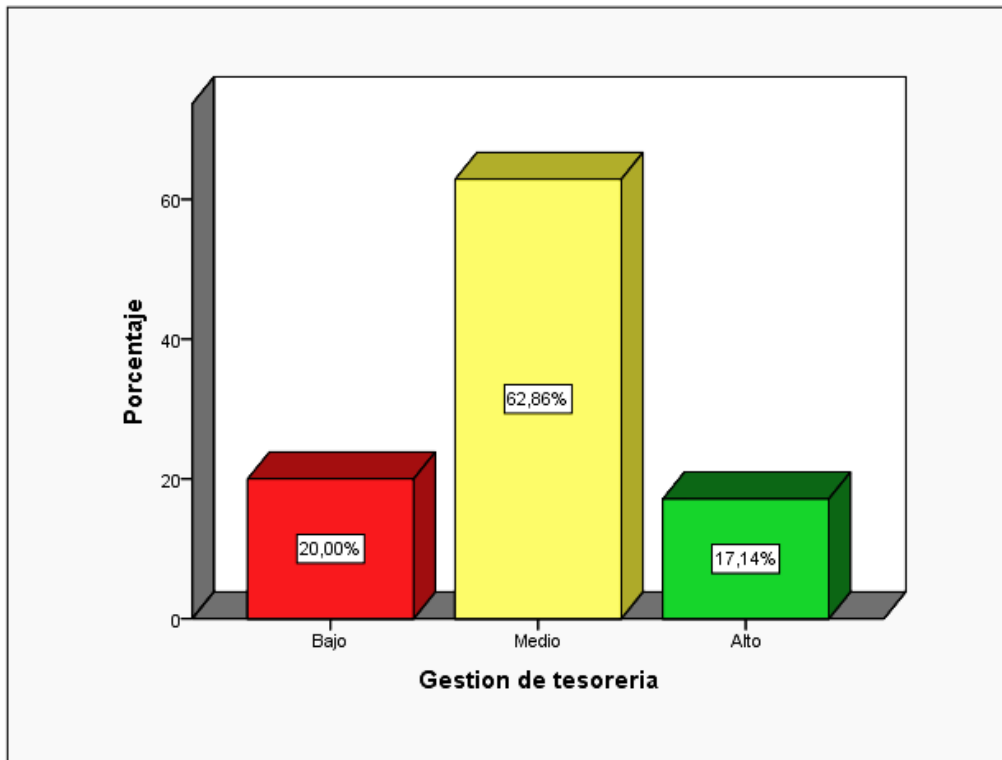


Figura 2. Nivel de Gestión de tesorería

En la tabla 7 y figura 2 se observa, que de los 35 trabajadores ,7 trabajadores manifiestan percibir un nivel bajo (20.00%) respecto a la gestión de tesorería, en contraste 6 de ellos (17.14%) manifiestan percibir niveles altos de gestión de tesorería en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

Tabla 8.
Nivel de ambiente de control

Ambiente de control			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	23	65,7
	Medio	8	22,9
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

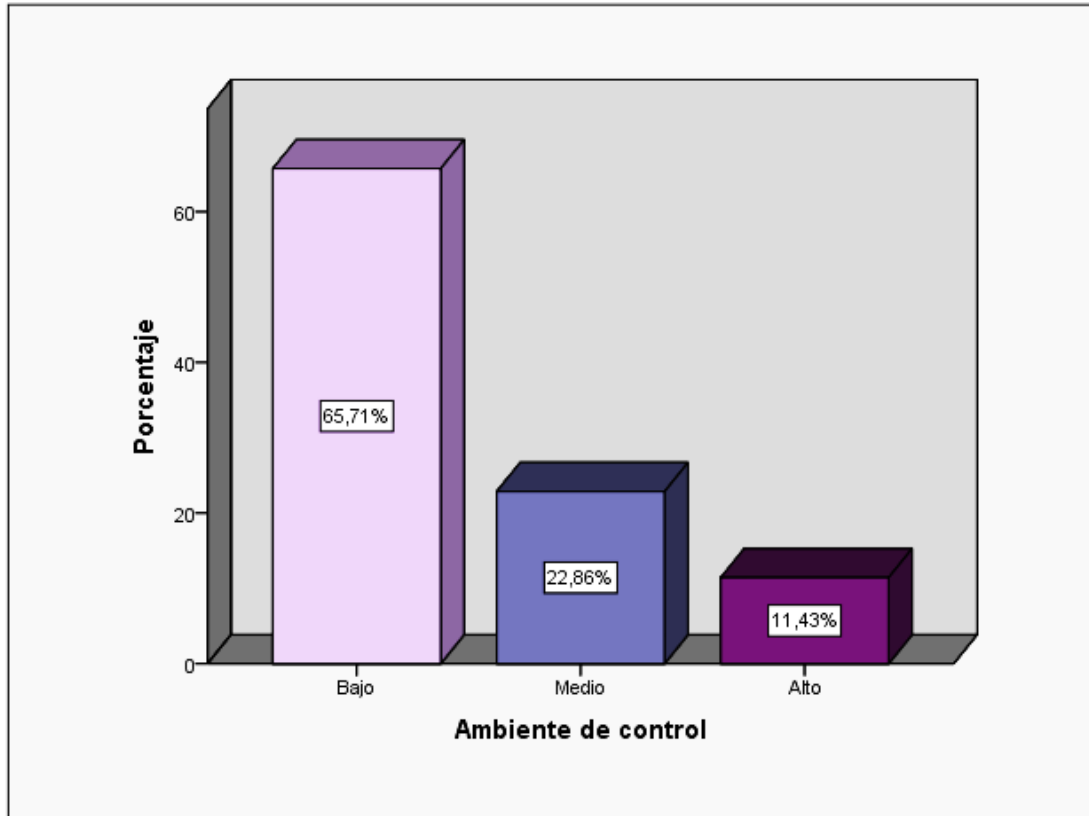


Figura 3. Nivel de ambiente de control

En la tabla 8 y figura 3 se observa, que de los 35 trabajadores ,23 trabajadores manifiestan percibir bajos niveles de ambiente de control (65.71%) en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L., en contraste 4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir un nivel alto respecto al ambiente de control que se da en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

Tabla 9.

Nivel de Evaluación de riesgo

Evaluación de riesgos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	22	62,9
	Medio	9	25,7
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

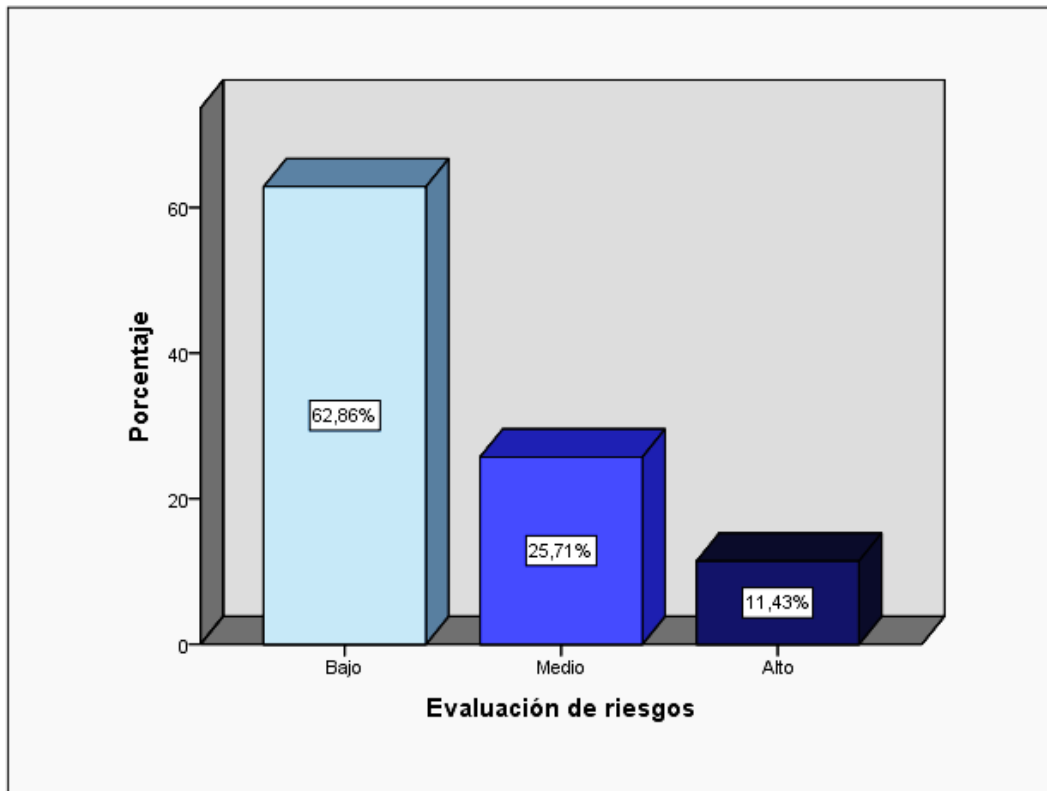


Figura 4. Nivel de evaluación de riesgos

En la tabla 9 y figura 4 se observa, que de los 35 trabajadores ,22 manifestaron percibir un nivel bajo (62.86%) respecto a la evaluación de riesgos, en contraste ,4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir niveles altos con respecto a la evaluación de riesgos que se da en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

Tabla 10.
Nivel de Actividades del control interno

Actividades de control			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	19	54,3
	Medio	12	34,3
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

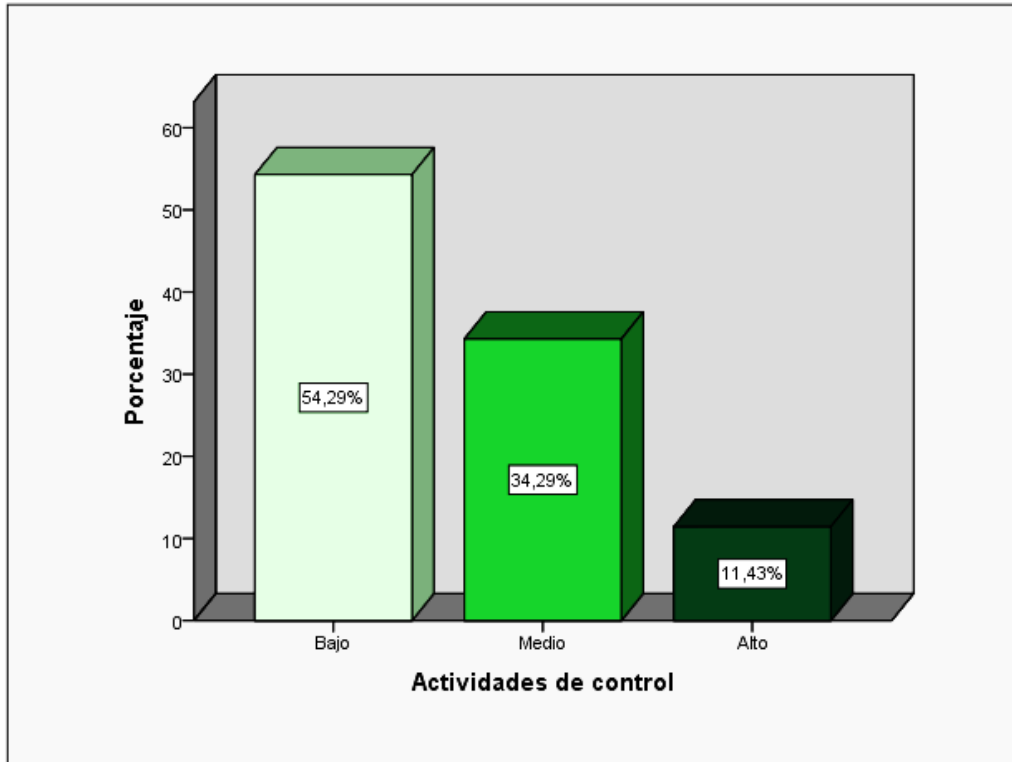


Figura 5. Nivel de actividad del control interno

En la tabla 10 y figura 5 se observa que, de los 35 trabajadores, 19 manifiestan percibir un nivel bajo (54.29%) respecto a actividades de control, en contraste 4 de ellos (11.40%) manifiestan percibir un nivel alto con respecto a actividades de control en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L

Tabla 11.
Nivel de Información y comunicación

Información y comunicación			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	9	25,7
	Medio	17	48,6
	Alto	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

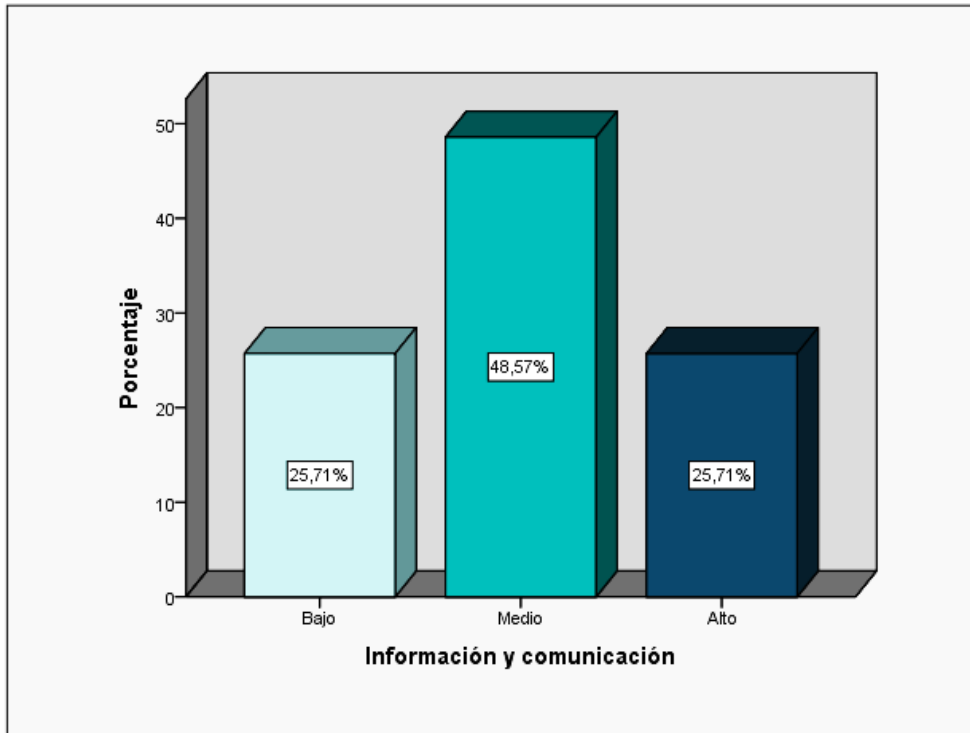


Figura 6. Nivel de información y comunicación

En la tabla 11 y figura 6 se observa, que de los 35 trabajadores ,9 manifiestan percibir niveles bajos de información y comunicación (25.71%) respecto a la evaluación de riesgos, en contraste ,9 de ellos (25.71%) manifiestan percibir un nivel alto en la evaluación de riesgos que se da en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

Tabla 12.
Nivel de Supervisión o monitoreo

Supervisión o monitoreo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	19	54,3
	Medio	12	34,3
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

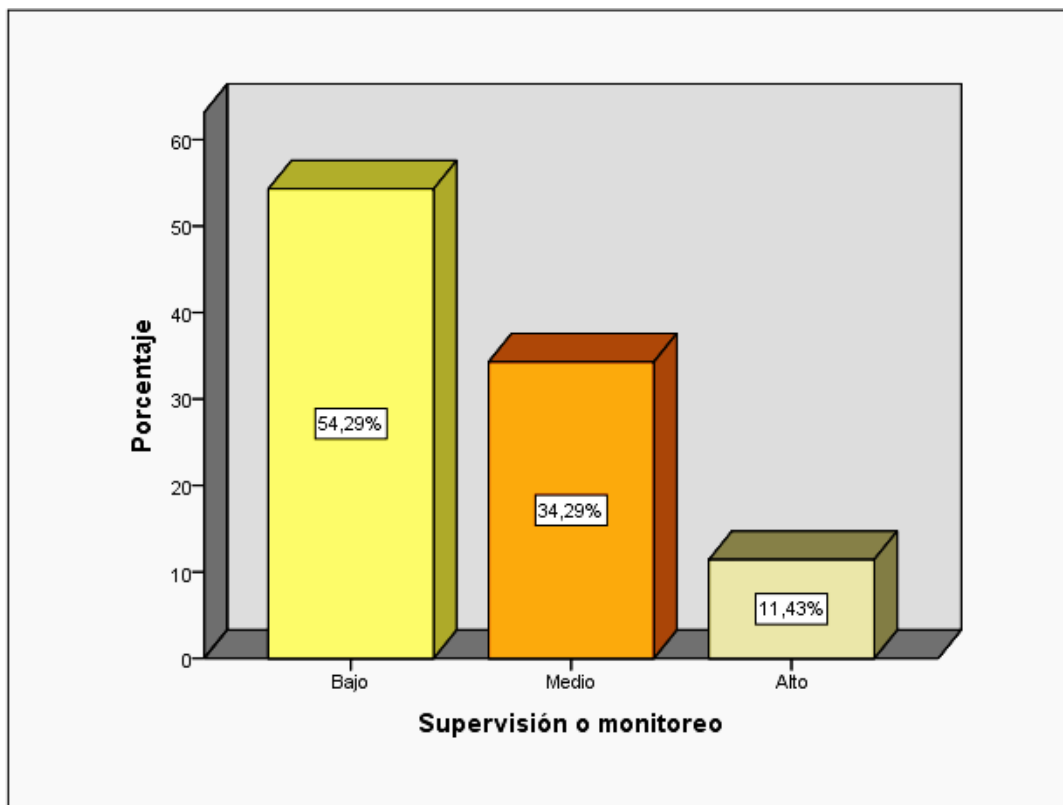


Figura 7. Nivel de supervisión o monitoreo

En la tabla 12 y figura 7 se observa, que de los 35 trabajadores ,19 manifiestan percibir bajos niveles de supervisión o monitoreo (54.29%) en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L., en contraste 4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir un nivel alto con respecto a la supervisión o monitoreo que se da en la empresa Trigo de Oro E.I.R.L.

4.2. Contrastación de hipótesis

4.2.1. Contrastación de Hipótesis general

H_g: Existe relación significativa entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019

H_o: No existe relación significativa entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019

Tabla 13.

Nivel de correlación y significación de control interno y gestión de tesorería

			X. Control interno	Y. Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,809**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,809**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 13, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p= 0.809$, lo cual significa que existe una correlación alta entre las variables, frente $p= 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación significativa entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019.

4.2.2. Contrastación de Hipótesis específica

4.2.2.1. Hipótesis específico N°1

H₁: Existe relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019.

H_o: No existe relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

Tabla 14.*Nivel de correlación y significación de ambiente de control y gestión de tesorería*

			X. Ambiente de control	Y. Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,931**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,931**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 14, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p= 0.931$, lo cual significa que existe una correlación muy alta entre las variables, frente $p= 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación entre el ambiente de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019.

4.2.2.2. Hipótesis específico N°2

H₂: Existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

H₀: No existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

Tabla 15.*Nivel de correlación y significación de evaluación de riesgos y gestión de tesorería*

			X. Evaluación de riesgos	Y. Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,575**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,575**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 15, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p= 0.575$, lo cual significa que existe una correlación moderada entre

las variables, frente $p= 0.000<0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

4.2.2.3. Hipótesis específica N°3

H₃: Existe relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

H₀: No existe relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

Tabla 16.

Nivel de correlación y significación de actividades de control y gestión de tesorería

			X. Actividades de control	Y. Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,873**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,873**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 16, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p= 0.873$, lo cual significa que existe una correlación muy alta entre las variables, frente $p= 0.000<0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

4.2.2.4. Hipótesis específica N°4

H₄: Existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

H₀: No existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

Tabla 17.

Nivel de correlación y significación de información y comunicación y gestión de tesorería

			X. Información y comunicación	Y. Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coefficiente de correlación	1,000	,381**
		Sig. (bilateral)	.	,024
		N	35	35
	VAR2	Coefficiente de correlación	,381**	1,000
		Sig. (bilateral)	,024	.
		N	35	35

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 17, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p = 0.381$, lo cual significa que existe una correlación baja entre las variables, frente $p = 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

4.2.2.5. Hipótesis específica N°5

H₅: Existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

H₀: No existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

Tabla 18.

Nivel de correlación y significación de supervisión o monitoreo y gestión de tesorería

			X. Supervisión o monitoreo	Y .Gestión de tesorería
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,738**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,738**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: SPSS V.24

La tabla 18, se observa la relación entre las variables determinada por Rho de Spearman $p= 0.738$, lo cual significa que existe una correlación alta entre las variables, frente $p= 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa: Existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.

V. DISCUSIÓN

5.1. Análisis de discusión de los resultados

De acuerdo con la solución en la tarea estadística con la prueba alfa de Cronbach, para medir el nivel de confiabilidad del cuestionario de 30 preguntas que se realizó a 35 trabajadores de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019. En el cual se haya como resultado una correlación alta entre las variables control interno y gestión de tesorería con un nivel de confiabilidad respectivamente de 0.940 y 0.924 del resultado de los cuestionarios, la cual sirve como base de datos confiable para hacer los estudios correspondientes, a la contestación encontrada para los propósitos en la tesis.

De esta manera, con la base de datos se realizó un cuadro resumen general a nivel de frecuencias y porcentajes de las respuestas halladas que rechazan la hipótesis nula y se aceptan las hipótesis alternas de la presente investigación.

La cual permite hacer un aporte al estudio de la variable Control Interno, sus 5 dimensiones: 1. Nombrado Ambiente de Control, su dimensión 2: nombrado Evaluación de riesgos, su dimensión 3: nombrado Actividades de Control, su dimensión 4: nombrado Información y Comunicación y su dimensión 5: nombrado Supervisión o monitoreo. La segunda variable Gestión de Tesorería con su dimensión 1: nombrado Medios de Cobro y Pago y su dimensión 2: nombrado Libros de registro. Las cuales fueron un análisis de conclusión de 35 trabajadores de la empresa Trigo de Oro EIRL, que ocupan cargos administrativos en la empresa. Esto nos ha permitido hallar resultados altos de correlación entre las variables control interno y gestión de tesorería con una significancia relación positiva de 0.809 siendo su correlación alta y con un sig que le permite aceptar la hipótesis alterna planteada en el trabajo de investigación realizado.

Esto concuerda con lo establecido por Puerta (2018) en su trabajo de investigación titulada, "Control interno y el área de tesorería de la unidad de gestión educativa local, Tocache-2017". Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Planteó como objetivo principal determinar la relación que existe entre el control interno y el área de tesorería de esta unidad ejecutora. El instrumento utilizado fue

el cuestionario y dicotómicas .El cual indica que el control interno si tiene mucha relación con el área de tesorería tal cual se ve en el factor de bilateralidad de Pearson de 0,879 (87,9%) y por medio de los productos logrados del estudio se concluyó que el área de tesorería es afectada significativamente por las actividades de fiscalización del control interno.

Demostrando la importancia del control interno en el área de tesorería para la mejora y con una buena capacitación y supervisión al personal se obtendrá resultados positivos disminuyendo los errores.

Así mismo según lo indicado por Paucar (2018) en su trabajo de investigación titulada “Control interno y su relación con la gestión de tesorería de la dirección regional agraria Ayacucho, 2017 .El cual mediante los resultados, se reveló que el control interno ostenta la calificación de “malo” en un 84%, mientras que gestión de tesorería se calificó de “malo” en un 37%. Asimismo, se obtuvo una ambivalencia referido al Spearman similar a 0.715, además de una cifra de p-value igual a 0.000, por debajo del valor. Por tanto, el autor concluyó que el control interno se relaciona significativamente con la gestión de tesorería en la Dirección Regional Agraria Ayacucho, 2017

Esto determina que si hay un buen control interno en el área de tesorería, tendrá como resultado una mejor eficiencia y eficacia en las diversas operaciones que se realiza dentro del área.

Esto concuerda con lo establecido por Coral y Huamán (2017) en su tesis titulada “Incidencia del control interno en la gestión del sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Cátaç-2016”, el cual los autores concluyeron que la correlación de Pearson es equivalente a 0.675 (67.5%), y una validez bilateral de 0.009, menor al valor de validez teórica (0.05). En consecuencia, los autores concluyeron que el control interno incide favorablemente, con un grado moderadamente alto, en la gestión del sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Cátaç – 2016”.

Esto demuestra que al aplicar las técnicas del control interno se redujeron riegos y la inadecuada asignación presupuestal lo que permite q los ciudadanos accedan a mejores obras y servicios.

Con lo establecido por Salazar (2017) en su trabajo de investigación titulada “Diseño de un sistema de control interno para el área de tesorería de una empresa agrícola - bananera ubicada en la ciudad de Duran”. Universidad Católica “Santiago de Guayaquil”. Ecuador. Trazó por objetivo principal: “diseñar de un sistema de control interno para el área de tesorería de una empresa agrícola - bananera ubicada en la ciudad de Duran”. Como resultados, el autor obtuvo que la empresa agrícola-bananera no es supervisada adecuadamente, ya que es controlada por una persona multifuncional, factor que no favorece un ambiente de control y supervisado del área de tesorería. Las tareas son realizadas manualmente, induciendo esto a errores y mal uso de recursos financieros. En conclusión, a falta de un sistema de control interno, los dueños de la empresa tienen poca confiabilidad con respecto a la información presentada, solicitando estos la implementación de un sistema de control interno para el área de tesorería y de esta manera obtener mejores resultados para la mejoría de la empresa bananera.

Con los antecedentes hallados, se comprueba q es importante aplicar el control interno en la gestión de tesorería, buscando de esta manera que los ingresos y egresos se mantengan en estricto orden. Al aplicar el control interno en cada área de la empresa se estará supervisando los procesos que se están llevando a cabo y así encontrar a tiempo los errores para poder corregirlos y obtener mejores resultados permitiendo proteger, salvaguardar los recursos y activos de la empresa con la finalidad de evitar futuras pérdidas, fraudes y robos que afecten económicamente a la empresa

VI. CONCLUSIONES

- Primero:** Existe relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019, porque el Rho Spearman fue de 0,809 y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a la significación máxima de 0.05. Por lo cual, nos permite aseverar que si la empresa realiza controles internos permitirá mejorar la gestión de tesorería.
- Segundo:** Existe relación entre el ambiente de control y la gestión de Tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019 porque existe correlación ya que el Rho Spearman fue de 0,931 y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a la significación máxima de 0.05. Por lo cual, se concluye que la empresa al no establecer responsabilidades y contratar profesionales competentes y con valores está incidiendo a que la gestión de tesorería no sea eficiente.
- Tercero:** Se concluye que existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019 ya que la correlación del Rho Spearman fue de 0,575 y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a la significación máxima de 0.05. Por lo cual, se determina que si la empresa continúa sin objetivos claros, sin gestionar los riesgos e identificar los fraudes tendrá problemas en el flujo de efectivo.
- Cuarto:** Se concluye que existe relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019 ya que el Rho Spearman fue de 0,873 y con un nivel de significación máxima de 0.05. Por lo cual, se asevera que si no se utiliza la tecnología de información y no se plantea políticas y procedimientos de control interno conllevará que la gestión de tesorería muestre cada vez más errores perjudicando la liquidez del negocio.

Quinto: Se concluye que existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019, ya que Rho Spearman fue de 0,381 y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a la significación máxima de 0.05. Por lo cual, se concluye que si la empresa no comunica informaciones relevantes para el negocio los responsables de la gestión contable no sabrán como evaluar y actuar ante situaciones que se le puedan presentar.

Sexto: Se concluye que existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019 ya que Rho Spearman fue de 0,738 y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a la significación máxima de 0.05. Por lo cual, se determina que si la organización no realiza evaluaciones continuas y corrige deficiencias, la gestión de tesorería continuará cometiendo errores ocasionando pago demás o problemas de cumplimiento con los proveedores, acreedores y con el Estado.

VII. RECOMENDACIONES

- Primero:** Se recomienda la implementación del control interno en el área de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores – 2019 con ello permitirá que se mejore, la gestión de tesorería beneficiando la liquidez.
- Segundo:** Se sugiere que se realice un proceso de reclutamiento y selección de forma idónea para contratar personas calificadas y asignar de forma clara las responsabilidades a cada trabajador, para mejorar el ambiente de control y con ello la gestión de tesorería.
- Tercero:** Se plantea que la gerencia determine los objetivos que se busca y se cree un área de auditoría interna, para que dentro de sus funciones evalúe los riesgos e identifique y sancione los fraudes en la gestión de tesorería.
- Cuarto:** Se aconseja que la empresa elabore políticas y procedimientos para las actividades de control, así también, se apoye con la tecnología para mejorar el desempeño de la gestión de tesorería.
- Quinto:** Se propone la creación de mecanismos de comunicación efectiva en el área de tesorería para que manejen información relevante y evitar errores por motivo de desconocimiento o falta de coordinación.
- Sexto:** Se recomienda la evaluación de forma continua y se corrija las deficiencias laborales de los trabajadores mediante capacitaciones o feedback, ello permitirá que no se vuelva a cometer los mismos errores y ante un caso nuevo, se tome nuevas medidas correctivas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aliaga Calderon, C. (2015). *Sistemas de Tesorería, Endeudamiento y Contabilidad. Análisis de la Administración Financiera del Sector Público*. Lima, Perú: El Búho E.I.R.L. .
- Alvarado Mairena, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Anchico, E., Angulo, L., & Mayorga, N. (2016). *Diseño de un sistema de control interno en el área de tesorería en la empresa Bodega Casa Grande en la Ciudad de Santiago de Cali*. Cali: Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. Obtenido de <https://repository.unicatolica.edu.co/handle/20.500.12237/627?show=full>
- Arteta, M. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión de tesorería de las universidades públicas de la región Puno*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/9557>
- Atencio, A. (2015). La tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual. *Revista Venezolana de Gerencia*, 20(71), 557-560. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/290/29042408010.pdf>
- Bahillo Marcos, E., & Pérez Bravo, C. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería* (2da ed.). Madrid: Gráficas Eujoa .
- Bahillo, E. y Pérez, C. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. (2da ed.). Madrid: Paraninfo.
- Calderón, J., Gil, D., Mora, J., & Escobar, D. (agosto de 2018). Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html>
- Camacho, W., Gil, D., & Paredes, J. (marzo de 2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Coral, J., & Huamán, R. (2017). *Incidencia del control interno en la gestión del sistema de tesorería de la municipalidad distrital de Cátaç-2016*. Huaraz: Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo. Obtenido de http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2176/T033_46034368_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Cuevas, L. (8 de Enero de 2018). *Control Interno en el Sector Público*. Obtenido de <https://www.ccpm.org.mx/avisos/2018-2020/control.interno.cofi.pdf>
- ESAN. (7 de agosto de 2017). *Conexiónesan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/08/los-reportes-de-tesoreria-y-su-utilidad-en-el-manejo-financiero/>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes. Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. (3era.ed.)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Garayoa, P. (2016). *Operaciones Auxiliares de Gestión de Tesorería*. México: MacMillan Profesional. Obtenido de <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=ZGVmYXVsdGRvbWFpbjFpbnxhdXhhZG1lbWFjc2F8Z3g6MTI2YTgzNTUxNjc1ZmJiZA>
- García, F. (2015). *Propuesta de un sistema de control interno para el área de tesorería de la empresa Seafman Sociedad Ecuatoriana de Alimentos y Frigoríficos Manta C. A. 2015*. Quito: Universidad Tecnológica Equinoccial. Obtenido de <http://repositorio.ute.edu.ec/xmlui/handle/123456789/15004>
- Gutiérrez, R. y Católico, D. (septiembre-diciembre de 2015). E-Control en las entidades de la rama ejecutiva del orden nacional en Colombia. *Cuadernos de contabilidad*, 16(42), 553-578. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.eere>
- Haro, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. Almería: Universidad de Almería. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Gesti%C3%B3n_Financiera.html?id=MXQrDwAAQBAJ&redir_esc=y
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Luicio, M. D. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill-Interamericana.
- Hidalgo, J. (2016). *Auditoría de Estados Financieros*. Lima: FECAT.
- Mantilla, S. (2017). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: ECOE. Obtenido de <https://www.ecoedediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%C3%A1-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Matapi, D., Murillo, M., & Rodríguez, S. (2016). *Plan de mejoramiento al sistema de control interno del área de tesorería orientado en cajas menores de la empresa Deltec S.A de la ciudad de Cali*. Cali: Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium. Obtenido de <https://repository.unicatolica.edu.co/handle/20.500.12237/628>
- Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Ancash: ULADECH. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/handle/ULADECH_CATOLICA/165

- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (octubre de 2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. 4(4), 206-240. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.206-240>
- Montaño, F. (2018). *Gestión y control del presupuesto de tesorería*. Málaga: IC Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=r1x2DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT9&dq=principios+de+tesorer%C3%ADa&ots=BnMfKadDCz&sig=hOUdn2iilpJgh00Tedu74AjpQp8#v=onepage&q=principios%20de%20tesorer%C3%ADa&f=false>
- Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagomez Paucar, A. (2013). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Palma, M. (2017). *Propuesta de un procedimiento de control interno para evaluar el área de tesorería y su incidencia en el flujo de caja en la empresa Importadora Superior S.A. para el año fiscal 2016*. Guayaquil: Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología. Obtenido de <http://200.93.198.199/handle/123456789/403>
- Páucar, L. (2018). *Control interno y su relación con la gestión de tesorería de la dirección regional agraria Ayacucho, 2017*. Ayacucho: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8548>
- Portal, J. (julio-agosto de 2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El Cotidiano*(198), 7-13. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/325/32546809002.pdf>
- Puerta, S. (2018). *Control interno y el área de tesorería de la unidad de gestión educativa local, Tocache-2017*. Huánuco: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6241>
- Rubio Dominguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*. España. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/index.htm>
- Salazar, V. (2017). *Diseño de un sistema de control interno para el área de tesorería de una empresa agrícola - bananera ubicada en la ciudad de Duran*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8115>

Yancán, C. (2015). *Control interno y la gestión de la tesorería de la empresa Fadico S. A. - San Juan de Lurigancho, 2015*. Lima: Universidad César Vallejo. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16008>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA ORDINAL	RANGO	INSTRUMENTO
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	CONTROL INTERNO	Ambiente de control	Integridad y valores	P1	1=Nunca 2.Casi Nunca 3.A veces 4.Casi Siempre 5.Siempre	Bajo Medio Alto	cuestionario
¿Cómo es la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?	Determinar la relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019	Existe relación entre el Control interno y la Gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019			Ejerce responsabilidad de supervisión	P2			
					Establece estructura, autoridad, y responsabilidad	P3			
					Competencia profesional	P4			
					Responsable del Control Interno	P5			
				Objetivos claros	P6				
Evaluación de riesgos				Gestión de riesgos.	P7				
				Identificación de fraude.	P8				
				Monitoreo de cambios.	P9				
Actividades de control				Selecciona y desarrolla actividades de control	P10				
				Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología	P11				
Información y comunicación			Se implementa a través de políticas y procedimientos	P12, P13					
			Información relevante	P14, P15					
			Comunicación interna	P16					
Supervisión o monitoreo			Comunicación externa	P17					
			Conduce evaluaciones continuas y/o independientes	P18					
Medios de cobro y pago			Evalúa y comunica deficiencias	P19, P20					
			Cheque	P21					
¿Cómo es la relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?	Determinar la relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.	Existe relación entre la evaluación de riesgos y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019	GESTIÓN DE TESORERÍA	Letra de cambio	P22	nominal			
				Pagaré	P23				
				Transferencia	P24				
				Recibo	P25				
¿Cómo es la relación	Determinar la	Existe relación entre		Libros de registro	Libro registro de caja	P26,			
						P27			

entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?	relación entre las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.	las actividades de control y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.						
¿Cómo es la relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?	Determinar la relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.	Existe relación entre la información y comunicación y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019				P28,		
¿Cómo es la relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019?	Determinar la relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019.	Existe relación entre la supervisión o monitoreo y la gestión de tesorería de la empresa Trigo de Oro EIRL, San Juan de Miraflores - 2019				P29,		
						P30		
					Libro registro de bancos			

Anexo 2: Matriz de operacionalización

Operacionalización de la variable Control interno

Variable	Definición conceptual	Definición de variable	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
X: Control Interno	Según Estupiñan (2015) “el control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcada por la administración”. (p. 19)	El control interno se evalúa tomando en cuenta los pronósticos de Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, supervisión o monitoreo Analizando sus atributos mediante un cuestionario.	X.1. Ambiente de Control	Integridad y valores	Ordinal
				Ejerce responsabilidad de supervisión	
				Establece estructura, autoridad, y responsabilidad	
				Competencia profesional	
				Responsable del Control Interno	
			X.2. Evaluación de riesgos	Objetivos claros	
				Gestión de riesgos.	
				Identificación de fraude.	
			X.3. Actividades de Control	Monitoreo de cambios.	
				Selecciona y desarrolla actividades de control	
				Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología	
			X.4. Información y comunicación	Se implementa a través de políticas y procedimientos	
				Información relevante	
				Comunicación interna	
			X.5. Supervisión o monitoreo	Comunicación externa	
				Conduce evaluaciones continuas y/o independientes	

Operacionalización de la variable gestión de tesorería

Variable	Definición conceptual	Definición de variable	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Y: Gestión de Tesorería	Bahillo y Pérez (2017) “es un conjunto de técnicas destinadas a lograr un adecuado sistema de cobros y pagos en la empresa para incrementar la rentabilidad de sus excedentes monetarios”. (p. 289)	Gestión de tesorería se evalúa tomando en cuenta los pronósticos de medios de cobro y pago y libro de registro analizando sus atributos mediante un cuestionario.	Y.1. Medios de cobro y pago	Cheque	Ordinal
				Letra de cambio	
			Y.2. Libro de registro	Pagaré	
				Transferencia Recibo	
Libro registro de caja					
Libro registro de bancos					

Anexo 3: Instrumentos

“El Control Interno y la Gestión de Tesorería de la empresa Trigo De Oro EIRL,
San Juan De Miraflores- 2019”

Instrumentos de recolección de datos

Sres.:

Gracias por responder el cuestionario.

Como parte de mi tesis en la Universidad Privada Telesup, estoy realizando una investigación acerca de El Control Interno y la Gestión de Tesorería de la empresa Trigo De Oro EIRL, San Juan De Miraflores- 2019. No tardará más de cinco minutos en completarla y será de gran ayuda para mi investigación.

Los datos que en ella se consignen se trataran de forma anónima. Por favor marcar con una (X) la que corresponde con su opinión aplicando la siguiente valoración.

1 =Nunca

2=Casi Nunca

3=A veces

4=Casi Siempre

5=siempre

N.º	ITEMS	1	2	3	4	5
	VARIABLE N°1: CONTROL INTERNO					
	Dimensión N°1: Ambiente de control					
1	Cree usted que es importante que los colaboradores muestren integridad y valores para fortalecer el ambiente de control.					
2	Considera que si se ejerce con responsabilidad la supervisión permitirá mejorar el ambiente de control.					
3	Cree usted que si se establece estructura, autoridad y responsabilidad mejorará el ambiente de control.					
4	Considera usted que si existe competencia profesional influirá en el control interno.					
5	Cree usted que disponer de personas responsables					

	influirá en el control interno.					
	Dimensión N°2: Evaluación de riesgos					
6	Considera usted que la empresa debe establecer objetivos claros que orienten a la evaluación de riesgos.					
7	Considera que si se monitorea el control interno como gestión de riesgos se podrán corregir las fallas.					
8	Cree usted que si se realiza la identificación de fraude se logra mejorar la evaluación de riesgos.					
9	Considera usted que si los colaboradores saben que se existe monitoreo de cambios actuarán conforme a sus funciones.					
	Dimensión N°3: Actividades de control					
10	Cree usted que si la empresa selecciona y desarrolla las actividades de control interno alcanzará los objetivos propuestos.					
11	Considera que si selecciona y desarrollo controles generales sobre tecnología permitirá administrar de forma correcta los aspectos computacionales.					
12	Cree usted que si se implementan a través de políticas y procedimientos de control interno se tendrán mejores actividades de control.					
13	Considera que los colaboradores deben conocer sobre la implementación de políticas y procedimientos antes de ejecutar el control interno.					
	Dimensión N°4: Información y comunicación					
14	Cree usted que se debe utilizar información relevante para que el control interno funcione de manera óptima.					
15	Considera que las áreas de la empresa deben intercambiar información relevante para lograr los objetivos del control interno.					
16	Cree usted que es importante la comunicación interna en todos los niveles de la empresa para tener claro las responsabilidades.					
17	Considera que la comunicación externa de información favorece al mecanismo de control interno.					
	Dimensión N°5: Supervisión o monitoreo					
18	Considera que se debe conducir evaluaciones continuas y/o independientes a los colaboradores para mejorar el control interno.					
19	La empresa debe evaluar y comunicar las deficiencias cuando supervise las actividades del colaborador.					

20	Considera usted que se debe evaluar y comunicar las deficiencias encontradas para que la empresa logre sus objetivos.					
VARIABLE N° 2: GESTIÓN DE TESORERÍA						
Dimensión N°1: Medios de cobro y pago						
21	Considera usted que la empresa debe dar o recibir cheques como medio de cobro y pago.					
22	Cree usted que la empresa debe emitir letras de cambio a los clientes y proveedores.					
23	La empresa debe firmar pagarés como medio para afrontar obligaciones con terceros.					
24	Considera que la gestión de tesorería debe utilizar las transferencias bancarias como medida de seguridad.					
25	La gestión de tesorería debe hacer firmar recibos como sustento de haber entregado dinero al trabajador por generar gastos a nombre de la empresa.					
Dimensión N°2: Libros de registro						
26	Considera que la empresa debe tener un libro de registro de caja para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería.					
27	Considera usted que se debe llevar registro de caja para cumplir con la SUNAT.					
28	Cree usted que la empresa debe tener libro de registro de banco para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería con los diversos bancos.					
29	Considera usted que se debe llevar los libros registro de banco para cumplir con la SUNAT.					
30	La gestión de tesorería debe bancarizar los montos que superen los S/3,500 para que se considere dentro de los libros de registro de bancos.					

Anexo 4: Validación de instrumentos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Michael Méndez Escobar

Presente

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

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes de PRE GRADO de la TELESUP, en la sede CERCADO DE LIMA promoción 2018, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Título.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE TESORERÍA DE LA EMPRESA TRIGO DE ORO EIRL, SAN JUAN DE MIRAFLORES – 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Astrid Caroline Granados Garcia
DNI: 73118566



Raysa Mahidoly Delgado Herrera
DNI: 46268134

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V1 CONTROL INTERNO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: Control interno							
	DIMENSIÓN 1: Ambiente de control	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que es importante que los colaboradores muestren integridad y valores para fortalecer el ambiente de control.	✓		✓		✓		
2	Considera que si se ejerce con responsabilidad la supervisión permitirá mejorar el ambiente de control.	✓		✓		✓		
3	Cree usted que si se establece estructura, autoridad y responsabilidad mejorará el ambiente de control.	✓		✓		✓		
4	Considera usted que si existe competencia profesional influirá en el control interno.	✓		✓		✓		
5	Cree usted que disponer de personas responsables influirá en el control interno.							
	DIMENSIÓN 2: Evaluación de riesgos	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Considera usted que la empresa debe establecer objetivos claros que orienten a la evaluación de riesgos.	✓		✓		✓		
7	Considera que si se monitorea el control interno como gestión de riesgos se podrán corregir las fallas.	✓		✓		✓		
8	Cree usted que si se realiza la identificación de fraude se logra mejorar la evaluación de riesgos.	✓		✓		✓		
9	Considera usted que si los colaboradores saben que si existe monitoreo de cambios actuarán conforme a sus funciones.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3: Actividades de control	Si	No	Si	No	Si	No	
10	Cree usted que si la empresa selecciona y desarrolla las actividades de control interno alcanzará los objetivos propuestos.	✓		✓		✓		
11	Considera que si selecciona y desarrollo controles generales sobre tecnología permitirá administrar de forma correcta los aspectos computacionales.	✓		✓		✓		
12	Cree usted que si se implementan a través de políticas y procedimientos de control interno se tendrán mejores actividades de control.	✓		✓		✓		
13	Considera que los colaboradores deben conocer sobre la implementación de políticas y procedimientos antes de ejecutar el control interno.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 4: Información y comunicación	Si	No	Si	No	Si	No	
14	Cree usted que se debe utilizar información relevante para que el control interno funcione de manera óptima.	✓		✓		✓		
15	Considera que las áreas de la empresa deben intercambiar información relevante para lograr los objetivos del control interno.	✓		✓		✓		
16	Cree usted que es importante la comunicación interna en todos los niveles de la empresa para tener claro las responsabilidades.	✓		✓		✓		

17	Considera que la comunicación externa de información favorece al mecanismo de control interno.	/		/		/	
DIMENSIÓN 5: Supervisión o monitoreo		Si	No	Si	No	Si	No
18	Considera que se debe conducir evaluaciones continuas y/o independientes a los colaboradores para mejorar el control interno.	/		/		/	
19	La empresa debe evaluar y comunicar las deficiencias cuando supervise las actividades del colaborador.	/		/		/	
20	Considera usted que se debe evaluar y comunicar las deficiencias encontradas para que la empresa logre sus objetivos.	/		/		/	

Observaciones (precisar si hay Suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Gallegos Montalvo Hugo

DNI: 07817334

Especialidad del validador: Auditor


¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.....

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

³Claridad: 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

19 de Enero del 2020


Mg CPC. Hugo Gallegos
Montalvo

Firma del Experto Informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V2 GESTIÓN DE TESORERÍA

N.º	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: Gestión de tesorería							
	DIMENSIÓN 1: Medios de cobro y pago	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Considera usted que la empresa debe dar o recibir cheques como medio de cobro y pago.	/		/		/		
2	Cree usted que la empresa debe emitir letras de cambio a los clientes y proveedores.	/		/		/		
3	La empresa debe firmar pagarés como medio para afrontar obligaciones con terceros.	/		/		/		
4	Considera que la gestión de tesorería debe utilizar las transferencias bancarias como medida de seguridad.	/		/		/		
5	La gestión de tesorería debe hacer firmar recibos como sustento de haber entregado dinero al trabajador por generar gastos a nombre de la empresa.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: Libros de registro	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Considera que la empresa debe tener un libro de registro de caja para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería.	/		/		/		
7	Considera usted que se debe llevar registro de caja para cumplir con la SUNAT.	/		/		/		
8	Cree usted que la empresa debe tener libro de registro de banco para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería con los diversos bancos.	/		/		/		
9	Considera usted que se debe llevar los libros registro de banco para cumplir con la SUNAT.	/		/		/		
10	La gestión de tesorería debe bancarizar los montos que superen los S/3,500 para que se considere dentro de los libros de registro de bancos.	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay Suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Gallegos Montalvo
Hugo

DNI: 07819994

Especialidad del validador: Auditoria

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.....

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

³Claridad: 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

.....19 de Enero.....del 2020



.....
Mg CPC. Hugo Gallegos
Montalvo

Firma del Experto Informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V1 CONTROL INTERNO

N.º	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: Control interno							
	DIMENSIÓN 1: Ambiente de control	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que es importante que los colaboradores muestren integridad y valores para fortalecer el ambiente de control.	/		/		/		
2	Considera que si se ejerce con responsabilidad la supervisión permitirá mejorar el ambiente de control.	/		/		/		
3	Cree usted que si se establece estructura, autoridad y responsabilidad mejorará el ambiente de control.	/		/		/		
4	Considera usted que si existe competencia profesional influirá en el control interno.	/		/		/		
5	Cree usted que disponer de personas responsables influirá en el control interno.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: Evaluación de riesgos	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Considera usted que la empresa debe establecer objetivos claros que orienten a la evaluación de riesgos.	/		/		/		
7	Considera que si se monitorea el control interno como gestión de riesgos se podrán corregir las fallas.	/		/		/		
8	Cree usted que si se realiza la identificación de fraude se logra mejorar la evaluación de riesgos.	/		/		/		
9	Considera usted que si los colaboradores saben que se existe monitoreo de cambios actuarán conforme a sus funciones.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 3: Actividades de control	Si	No	Si	No	Si	No	
10	Cree usted que si la empresa selecciona y desarrolla las actividades de control interno alcanzará los objetivos propuestos.	/		/		/		
11	Considera que si selecciona y desarrollo controles generales sobre tecnología permitirá administrar de forma correcta los aspectos computacionales.	/		/		/		
12	Cree usted que si se implementan a través de políticas y procedimientos de control interno se tendrán mejores actividades de control.	/		/		/		
13	Considera que los colaboradores deben conocer sobre la implementación de políticas y procedimientos antes de ejecutar el control interno.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 4: Información y comunicación	Si	No	Si	No	Si	No	
14	Cree usted que se debe utilizar información relevante para que el control interno funcione de manera óptima.	/		/		/		
15	Considera que las áreas de la empresa deben intercambiar información relevante para lograr los objetivos del control interno.	/		/		/		
16	Cree usted que es importante la comunicación interna en todos los niveles de la empresa para tener claro las responsabilidades.	/		/		/		

17	Considera que la comunicación externa de información favorece al mecanismo de control interno.	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
DIMENSIÓN 5: Supervisión o monitoreo		Si	No	Si	No	Si	No
18	Considera que se debe conducir evaluaciones continuas y/o independientes a los colaboradores para mejorar el control interno.	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
19	La empresa debe evaluar y comunicar las deficiencias cuando supervise las actividades del colaborador.	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	
20	Considera usted que se debe evaluar y comunicar las deficiencias encontradas para que la empresa logre sus objetivos.	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	

Observaciones (precisar si hay Suficiencia): Si existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador, Dr./Mg.: Michel Jaime
Hendeg Escobar

DNI: 10797162

Especialidad del validador:
¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.....

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

³Claridad: 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

19 de enero del 2020


Firma del Experto Informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V2 GESTIÓN DE TESORERÍA

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1: Gestión de tesorería							
	DIMENSIÓN 1: Medios de cobro y pago	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Considera usted que la empresa debe dar o recibir cheques como medio de cobro y pago.	/		/		/		
2	Cree usted que la empresa debe emitir letras de cambio a los clientes y proveedores.	/		/		/		
3	La empresa debe firmar pagarés como medio para afrontar obligaciones con terceros.	/		/		/		
4	Considera que la gestión de tesorería debe utilizar las transferencias bancarias como medida de seguridad.	/		/		/		
5	La gestión de tesorería debe hacer firmar recibos como sustento de haber entregado dinero al trabajador por generar gastos a nombre de la empresa.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: Libros de registro	Si	No	Si	No	Si	No	
6	Considera que la empresa debe tener un libro de registro de caja para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería.	/		/		/		
7	Considera usted que se debe llevar registro de caja para cumplir con la SUNAT.	/		/		/		
8	Cree usted que la empresa debe tener libro de registro de banco para visualizar las operaciones que realice la gestión de tesorería con los diversos bancos.	/		/		/		
9	Considera usted que se debe llevar los libros registro de banco para cumplir con la SUNAT.	/		/		/		
10	La gestión de tesorería debe bancarizar los montos que superen los S/3,500 para que se considere dentro de los libros de registro de bancos.	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay Suficiencia): Si existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apeellidos y nombres del juez validador. Dr./Mg: Michel Jaime
Mendez Esteban

DNI: 10293162

Especialidad del validador:

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.....

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

³Claridad: 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

19 de Enero del 2020



Firma del Experto Informante

Anexo 5: Matriz de datos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	
1	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10	x11	x12	x13	x14	x15	x16	x17	x18	x19	x20	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	
2	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	
3	5	3	5	4	5	4	4	5	5	3	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	4	5	5	3	5	4	
4	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	3	3	2	4	3	4	3	3	3	3	
5	4	2	2	3	2	4	3	4	4	2	2	3	2	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	2	3	3	4	2	2	3	
6	3	2	3	2	4	3	2	3	3	2	3	2	4	3	2	3	3	3	2	3	4	2	3	4	3	4	3	2	3	2	
7	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	3	
8	4	3	4	3	2	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	
9	3	2	3	2	3	3	1	2	3	2	3	2	3	3	1	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	
10	3	2	3	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	2	
11	3	2	3	2	2	4	3	3	3	2	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	
12	4	2	4	2	3	3	1	2	4	2	4	2	3	3	1	2	2	4	3	3	4	4	2	4	4	4	4	2	4	2	
13	3	2	3	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	2	
14	2	2	2	2	2	4	3	3	2	2	2	2	2	4	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	
15	4	2	4	2	4	3	2	3	4	2	4	2	4	3	2	3	3	4	2	3	4	2	3	4	3	4	4	2	4	2	
16	2	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	5	3	3	3	3	2	3	4	2	2	3	2	
17	2	2	2	2	2	4	3	4	2	2	2	2	2	4	3	4	4	2	3	4	4	3	2	3	5	3	2	2	2	2	
18	1	1	1	1	3	2	4	3	1	1	1	1	3	2	4	3	3	1	3	2	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	
19	2	3	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2	4	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3	
20	2	2	2	2	3	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	
21	3	1	3	1	3	2	4	3	3	1	3	1	3	2	4	3	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1	2	3	1	3	1
22	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	
23	5	3	5	4	5	4	4	5	5	3	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	4	5	5	3	5	4	
24	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	3	3	2	4	3	4	3	3	3	3	
25	4	2	2	3	2	4	3	4	4	2	2	3	2	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	2	3	3	4	2	2	3	
26	3	2	3	2	4	3	2	3	3	2	3	2	4	3	2	3	3	3	2	3	4	2	3	4	3	4	3	2	3	2	
27	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	3	
28	4	3	4	3	2	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	5	3	4	3	4	3	
29	3	2	3	2	3	3	1	2	3	2	3	2	3	3	1	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	3	2	
30	3	2	3	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	2	
31	3	2	3	2	2	4	3	3	3	2	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	
32	4	2	4	2	3	3	1	2	4	2	4	2	3	3	1	2	2	4	3	3	4	4	2	4	4	4	4	2	4	2	
33	3	2	3	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	2	
34	2	2	2	2	2	4	3	3	2	2	2	2	2	4	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	
35	4	2	4	2	4	3	2	3	4	2	4	2	4	3	2	3	3	4	2	3	4	2	3	4	3	4	4	2	4	2	
36	2	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	5	3	3	3	3	2	3	4	2	2	3	2	
37																															

Anexo 6: Propuesta de Valor

FLUJO DE CAJA 2018

MESES	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo inicial	98,250.50	57,785.76	47,943.09	35,234.10	76,269.37	98,595.29	87,267.15	160,299.62	180,300.07	223,614.11	211,057.77	198,787.70	1,475,404.53
Ingresos													
Cobros al contado	324,589.47	307,465.44	353,206.38	351,674.99	397,147.88	374,425.69	415,852.05	414,888.13	396,428.33	387,430.05	367,960.31	439,857.21	4,530,925.93
Cobros de ventas a crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ingresos	324,589.47	307,465.44	353,206.38	351,674.99	397,147.88	374,425.69	415,852.05	414,888.13	396,428.33	387,430.05	367,960.31	439,857.21	4,530,925.93
Egresos													
Pago de mercadería	51,452.62	56,785.24	61,350.00	70,570.00	57,387.15	75,324.00	56,780.60	60,099.50	50,750.00	61,300.00	58,784.25	120,487.24	781,070.60
Pago de materia prima	116,485.48	93,875.15	120,356.50	60,250.00	119,784.25	119,875.25	50,783.00	137,485.25	110,785.65	132,788.42	90,854.26	160,875.54	1,314,198.75
Pago de suministro	2,650.52	2,845.12	3,452.25	2,005.26	2,874.25	3,451.26	6,485.25	9,784.25	5,876.65	14,854.25	1,485.74	6,874.48	62,639.28
Pago de otros suministros	14,895.20	1,958.25	4,587.69	6,895.25	7,845.25	9,845.25	9,985.26	7,052.36	4,685.25	4,857.26	6,875.25	7,452.26	86,934.53
Mantenimiento de tienda	13,458.24	7,645.25	2,750.00	2,452.46	3,540.00	1,687.20	9,270.00	3,452.21	8,958.63	8,046.25	7,548.25	9,854.25	78,662.74
Envases	3,985.25	2,984.15	3,525.00	10,452.21	6,790.00	5,984.52	5,260.00	8,954.25	6,487.25	1,985.25	12,487.32	8,451.25	77,346.45
Combustible	1,080.25	985.45	1,248.59	1,245.10	995.25	1,042.60	1,019.00	985.52	845.21	854.21	754.25	1,250.25	12,305.68
Pago de impuestos	35,633.00	34,443.00	39,554.00	43,254.00	44,589.00	43,204.00	48,812.00	50,590.00	45,366.00	45,849.00	43,489.00	47,291.00	522,074.00
Pago afp	3,225.21	2,992.71	3,183.27	2,878.49	3,206.74	3,475.71	3,409.84	3,381.83	3,322.92	2,120.34	3,613.79	3,660.34	38,471.19
Pago de remuneraciones	54,943.58	55,717.27	54,833.93	49,450.24	55,012.33	52,059.06	55,273.19	55,480.86	55,953.69	60,282.09	57,642.98	59,470.88	666,120.10
Pago de gratificación	-	-	-	-	-	-	36,285.36	-	-	-	-	-	74,106.68
Pago de cts	-	-	-	-	17,841.60	-	-	-	-	-	18,008.90	-	35,850.50
Servicios prestados por terceros	11,189.00	7,232.00	8,956.00	10,821.00	6,361.00	10,564.00	14,277.00	11,566.00	9,358.00	17,797.00	16,085.00	13,458.42	137,664.42
Pago de alquiler local	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	312,000.00
Pago de servicios públicos agua	1,237.59	2,461.58	12,051.57	2,131.39	1,825.52	2,293.85	1,419.53	2,550.66	2,707.35	2,342.06	2,940.01	3,015.01	36,976.12
Pago de servicios públicos luz	9,081.54	9,965.70	11,061.20	10,433.70	10,794.90	9,741.00	8,160.00	8,266.10	9,897.13	8,770.21	207.10	17,889.59	114,268.17
Pago de servicios públicos gas calidda	7,453.39	2,910.21	2,496.61	3,046.31	3,107.85	3,443.55	2,949.25	3,297.35	3,104.50	2,873.50	3,428.85	1,983.50	40,094.87
Pago de servicios públicos telefono	795.29	850.40	1,012.34	955.79	1,324.90	1,215.19	1,075.50	1,544.34	1,110.50	1,201.04	1,246.70	775.70	13,107.69
Pago de mantenimiento de taller	9,000.00	5,000.00	6,841.36	5,245.00	2,890.00	1,689.00	3,026.00	1,750.00	5,260.00	5,521.60	6,021.50	6,012.41	58,256.87
compra de activos fijos	-	-	-	-	-	12,208.00	-	-	-	-	20,115.00	-	32,323.00
Total Egresos	362,566.16	314,651.48	363,260.31	308,086.20	372,169.99	383,103.44	340,270.78	392,240.48	350,468.73	397,442.48	377,588.15	532,623.44	4,494,471.64
Flujo de caja económico	60,273.81	50,599.72	37,889.16	78,822.89	101,247.26	89,917.54	162,848.42	182,947.27	226,259.67	213,601.68	201,429.93	106,021.47	1,511,858.82
Financiamiento													
Préstamo recibido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de préstamos	2,488.05	2,656.63	2,655.06	2,553.52	2,651.97	2,650.39	2,548.80	2,647.20	2,645.56	2,543.91	2,642.23	2,640.54	31,323.86
Total Financiamiento	2,488.05	2,656.63	2,655.06	2,553.52	2,651.97	2,650.39	2,548.80	2,647.20	2,645.56	2,543.91	2,642.23	2,640.54	31,323.86
Flujo de caja financiero	57,785.76	47,943.09	35,234.10	76,269.37	98,595.29	87,267.15	160,299.62	180,300.07	223,614.11	211,057.77	198,787.70	103,380.93	1,480,534.96

Fuente: Elaboración propia, 2019.

FLUJO DE CAJA 2018

Se puede reflejar en el flujo de caja del 2018 saldo inicial total de S/ 1,475,404.53, así mismo un total de ingresos por S/ 4,530,925.93 y el total de egresos por S/ 4,494,471.64 resultando como diferencia el importe de S/ 1,511,858.82

Los ingresos obtenidos del año 2018 son producto de las ventas efectuadas al contado, en la cual se puede reflejar que sus ingresos son líquidos, esto refleja que la empresa cuenta con dinero en efectivo tanto en caja como en bancos. En el siguiente grafico se puede observar las siguientes variaciones con respecto a los ingresos:

Detalle	Cobros al contado	Variaciones	Variación porcentual
ENERO	324,589.47	-	-
FEBRERO	307,465.44	- 17,124.03	-5%
MARZO	353,206.38	45,740.94	15%
ABRIL	351,674.99	- 1,531.39	0%
MAYO	397,147.88	45,472.89	13%
JUNIO	374,425.69	- 22,722.19	-6%
JULIO	415,852.05	41,426.36	11%
AGOSTO	414,888.13	- 963.92	0%
SEPTIEMBRE	396,428.33	- 18,459.80	-4%
OCTUBRE	387,430.05	- 8,998.28	-2%
NOVIEMBRE	367,960.31	- 19,469.74	-5%
DICIEMBRE	439,857.21	71,896.90	20%
TOTAL S/	4,530,925.93		

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Del periodo de enero a febrero disminuye en S/ 17,124.03 (5 %) , de febrero a marzo aumenta en S/ 45,740.94 (15%) esto refleja que hubo una mayor venta respecto al periodo anterior, de marzo a abril hubo una variación de S/ 1,531.39, abril a mayo aumento los ingresos en S/ 45,472.89 (13%), mayo a junio disminuyo en S/ 22,722.19 (6%), junio a julio aumento las ventas en S/ 41,426.36 es decir (11%) , julio a agosto hubo una pequeña disminución de S/ 963.92, agosto a septiembre hubo una disminución de S/ 18,459.80 (4%) , septiembre a octubre disminuyo los ingresos en S/ 8,998.28(2%), octubre a noviembre también hubo

una disminución de S/ 19,469.74 (5%) y de noviembre a diciembre hubo un aumento de S/ 71,896.90 (20%) esto se debió por la campaña navideña .

Respecto a los egresos están compuestos por todos los gastos que son productos de la actividades de operación, que está constituido por los pagos a los proveedores de la mercadería por el importe de S/ 781,070.60, el pago a proveedores por la compra de materia prima por el importe de S/ 1,314,198.75 , por la compra de suministros por el importe S/ 62,639.28 , por la compra de otros suministros (útiles de oficina, limpieza ,medicamentos, uniformes de personal ,etc.) por el importe de 86,934.53 , pago de mantenimiento de tienda (mantenimiento a cafeteras , exhibidora, microondas, cortadora , mejoramientos al local , etc.) por el importe de S/ 78,662.74, compra de envases por el importe de S/ 77,346.45 , por la compra de combustible para el vehículo de reparto por el importe de S/ 12,305.68, pago de impuestos (renta de 3ra , renta de 4ta, renta de 5ta , IGV , ESSALUD y ONP) por el importe de S/ 522,074.00 , el pago a AFP por el importe de S/ 38,471.19 , pago de remuneraciones que comprende los sueldos del personal tanto administrativo ,producción y ventas de la empresa por el importe de S/ 666,120.10 , por el pago de las gratificaciones a los trabajadores por el importe de S/ 74,106.68 que se da dicho gasto en julio y diciembre , así mismo el pago de la CTS por el importe de S/ 35,850.50 reflejado los gastos en el periodo de mayo y noviembre, por el pago de los servicios prestados por terceros por el importe de S/ 137,664.42 , por el pago de alquiler de local por el importe de S/ 312,000.00 esto comprende un pago fijo que se realiza todos los meses , por el pago de servicios públicos (agua , luz , teléfono , internet y gas) por el importe de S/ 204,446.85 ,que son una fuente necesaria para el funcionamiento de área de producción , ventas y administrativo, por el pago de mantenimiento de taller (mantenimiento de hornos , amasadoras, mezcladora ,arreglos a taller)por el importe de S/ 58,256.87 y el pago por la compra de un activos fijos por el importe S/ 32,323.00.

Así mismo se visualiza en el flujo de caja económico importes positivos es decir la empresa pudo cubrir sus gastos, con sus ingresos de operación. También se observa el pago de cuotas mensuales del préstamo solicitado al banco para cubrir sus gastos de gestión del año anterior por un importe de S/ 31,323.86.

Finalmente, el saldo de flujo de caja financiero es de S/ 1, 480,534.96, esto refleja que en el mes de diciembre del 2018 queda un saldo final por el importe S/ 103,380.93 que será el saldo inicial para el periodo de enero 2019, las cuales la empresa dispondrá para financiarlo o invertirlo para el mejoramiento de la empresa.

FLUJO DE CAJA 2019

MESES	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
Saldo inicial	103,380.93	49,651.77	41,102.26	109,988.79	189,659.85	211,895.71	263,035.96	260,523.74	283,301.22	295,619.18	283,179.75	296,717.42	2,388,056.58
Ingresos													
Cobros al contado	350,383.30	334,998.46	375,387.32	374,113.10	414,721.99	410,272.18	419,185.56	405,384.28	381,049.14	385,110.70	364,723.84	438,956.44	4,654,286.31
Cobros de ventas a crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ingresos	350,383.30	334,998.46	375,387.32	374,113.10	414,721.99	410,272.18	419,185.56	405,384.28	381,049.14	385,110.70	364,723.84	438,956.44	4,654,286.31
Egresos													
Pago de mercadería	52,262.24	57,495.94	46,397.74	44,538.67	58,377.45	48,756.31	46,936.72	55,072.57	50,210.31	48,002.50	37,249.54	167,842.27	713,142.26
Pago de materia prima	117,109.29	94,374.63	70,563.84	43,774.70	120,933.87	121,408.77	123,564.50	134,395.66	116,051.43	138,544.80	91,521.78	157,533.07	1,329,776.34
Pago de suministro	2,701.00	2,928.80	3,408.50	2,159.15	2,922.54	3,529.50	7,751.67	10,578.43	6,981.65	15,030.65	592.00	721.00	59,304.89
Pago de otros suministros	15,924.03	2,956.30	5,809.91	7,338.00	8,749.03	9,994.35	10,299.35	7,946.85	4,485.71	5,142.26	7,500.53	5,667.74	91,814.06
Mantenimiento de tienda	14,802.51	7,793.10	1,402.20	1,485.20	4,104.11	1,717.78	5,737.42	3,836.30	9,448.69	8,647.27	8,401.81	8,167.59	75,543.98
Envases	14,337.37	3,042.10	2,522.50	10,951.40	2,880.10	6,096.82	3,527.44	9,868.81	7,789.44	2,810.73	13,165.56	9,402.76	86,395.03
Combustible	1,020.38	1,000.05	1,310.55	1,015.61	885.02	1,054.31	1,020.00	1,070.88	790.02	937.50	864.66	1,001.80	11,970.78
Pago de impuestos	47,291.00	40,112.00	42,992.00	46,089.00	45,407.00	43,657.00	42,932.00	48,104.00	43,852.00	39,151.00	46,013.48	37,883.00	523,483.48
Pago afp	3,565.86	3,623.23	3,782.55	3,994.77	3,722.84	3,408.42	5,228.53	3,722.81	4,221.14	4,764.42	947.41	929.18	41,911.16
Pago de remuneraciones	58,887.57	63,946.72	62,983.23	66,503.29	65,564.67	56,490.33	81,925.75	57,392.60	63,431.91	75,014.15	62,163.32	78,779.68	793,083.22
Pago de gratificación	-	-	-	-	-	-	37,023.36	-	-	-	-	39,572.58	76,595.94
Pago de cts	-	-	-	-	18,393.10	-	-	-	-	-	19,029.10	-	37,422.20
Servicios prestados por terceros	19,616.53	14,841.02	6,440.89	10,989.39	5,926.52	11,099.70	10,825.88	6,293.14	15,169.53	12,412.89	12,520.60	15,294.48	141,430.57
Pago de alquiler local	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	26,000.00	312,000.00
Pago de servicios públicos agua	759.90	2,929.50	3,095.15	3,029.90	2,716.00	2,304.00	1,995.00	2,132.70	2,035.20	2,172.90	2,102.70	2,289.40	27,562.35
Pago de servicios públicos luz	10,180.30	10,978.20	12,254.70	11,716.10	11,823.84	10,507.80	9,569.00	9,569.40	8,404.10	8,404.40	8,692.89	9,584.40	121,685.13
Pago de servicios públicos gas calidda	3,322.30	2,882.42	3,107.30	2,759.27	3,295.77	3,600.50	3,097.49	3,602.20	2,385.60	3,290.60	5,548.00	3,408.50	40,299.95
Pago de servicios públicos telefono	1,409.57	1,334.90	1,506.60	1,408.55	1,411.17	1,438.55	1,397.01	1,423.55	941.91	1,408.55	1,163.73	464.82	15,308.91
Pago de mantenimiento de taller	12,383.79	4,646.98	10,262.81	8,030.50	6,841.36	5,412.89	2,730.61	1,596.90	6,532.54	5,815.51	7,709.06	5,780.41	77,743.36
compra de activos fijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,066.00	124,066.00
Total Egresos	401,573.64	340,885.89	303,840.47	291,783.50	389,954.39	356,477.03	421,561.73	382,606.80	368,731.18	397,550.13	351,186.17	694,388.68	4,700,539.61
Flujo de caja económico	52,190.59	43,764.34	112,649.11	192,318.39	214,427.45	265,690.86	260,659.79	283,301.22	295,619.18	283,179.75	296,717.42	41,285.18	2,341,803.29
Financiamiento													
Préstamo recibido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,265.00	141,265.00
Pago de préstamos	2,538.82	2,662.08	2,660.32	2,658.54	2,531.74	2,654.90	136.05	-	-	-	-	-	15,842.45
Total Financiamiento	2,538.82	2,662.08	2,660.32	2,658.54	2,531.74	2,654.90	136.05	-	-	-	-	141,265.00	157,107.45
Flujo de caja financiero	49,651.77	41,102.26	109,988.79	189,659.85	211,895.71	263,035.96	260,523.74	283,301.22	295,619.18	283,179.75	296,717.42	182,550.18	2,467,225.84

Fuente: Elaboración propia, 2019.

FLUJO DE CAJA 2019

Se puede reflejar en el flujo de caja del 2019 saldo inicial total de S/ 2,388,056.58, así mismo un total de ingresos por S/ 4,654,286.31 y el total de egresos por S/ 4,700,539.61 resultando como diferencia el importe de S/ 2,341,803.29

Los ingresos obtenidos del año 2019 son producto de las ventas efectuadas al contado, en la cual se puede reflejar que sus ingresos son líquidos, esto refleja que la empresa cuenta con dinero en efectivo tanto en caja como en bancos. En el siguiente grafico se puede observar las siguientes variaciones con respecto a los ingresos:

Detalle	Cobros al contado	Variaciones	Variacion porcentual
ENERO	350,383.30	-	-
FEBRERO	334,998.46	- 15,384.84	-4%
MARZO	375,387.32	40,388.86	12%
ABRIL	374,113.10	- 1,274.22	0%
MAYO	414,721.99	40,608.89	11%
JUNIO	410,272.18	- 4,449.81	-1%
JULIO	419,185.56	8,913.38	2%
AGOSTO	405,384.28	- 13,801.28	-3%
SETIEMBRE	381,049.14	- 24,335.14	-6%
OCTUBRE	385,110.70	4,061.56	1%
NOVIEMBRE	364,723.84	- 20,386.86	-5%
DICIEMBRE	438,956.44	74,232.60	20%
TOTAL S/	4,654,286.31		

Fuente: Elaboración propia, 2019.

Del periodo de enero a febrero disminuye en S/15,384.84 (4 %) , de febrero a marzo aumenta en S/ 40,388.86 (12%) esto refleja que hubo una mayor venta respecto al periodo anterior, de marzo a abril hubo una variación de S/ 1,274.22 , de abril a mayo aumento los ingresos en S/ 40,608.89 (11%), mayo a junio tuvo una variación de S/ 4,449.81 (1%), junio a julio aumento las ventas en S/ 8,913.38 es decir (2%) , julio a agosto hubo una disminución de S/ 13,801.28 (3%), agosto a septiembre hubo una disminución de S/ 24,335.14 (6%) , septiembre a octubre aumento los ingresos en S/ 4,061.56 (1%), octubre a noviembre hubo una disminución de S/ 20,386.86 (5%) y de noviembre a diciembre hubo un aumento de S/ 74,232.60 (20%) esto se debido a la campaña navideña .

Respecto a los egresos están compuestos por todos los gastos que son productos de la actividades de operación, que está constituido por los pagos a los proveedores de la mercadería por el importe de S/ 713,142.26, el pago a proveedores por la compra de materia prima por el importe de S/ 1,329,776.34, por la compra de suministros por el importe de S/ 59,304.89, por la compra de otros suministros (útiles de oficina, limpieza ,medicamentos, uniformes de personal ,etc.) por el importe de 91,814.06, pago de mantenimiento de tienda (mantenimiento a cafeteras , exhibidora, microondas, cortadora , mejoramientos al local , etc.) por el importe de S/ 75,543.98, compra de envases por el importe de S/ 86,395.03, por la compra de combustible para el vehículo de reparto por el importe de S/ 11,970.78, pago de impuestos (renta de 3ra , renta de 4ta, renta de 5ta , IGV , Essalud y Onp) por el importe de S/ 523,483.48, el pago a AFP por el importe de S/ 41,911.16, pago de remuneraciones que comprende los sueldos del personal tanto administrativo ,producción y ventas de la empresa por el importe de S/ 793,083.22, por el pago de las gratificaciones a los trabajadores por el importe de S/ 76,595.94 que se da dicho gasto en julio y diciembre , así mismo el pago de la CTS por el importe de S/ 37,422.20 reflejado los gastos en el periodo de mayo y noviembre, por el pago de los servicios prestados por terceros por el importe de S/ 141,430.57, por el pago de alquiler de local por el importe de S/ 312,000.00 esto comprende un pago fijo que se realiza todos los meses , por el pago de servicios públicos (agua , luz , teléfono , internet y gas) por el importe de S/ 204,856.34 ,que son una fuente necesaria para el funcionamiento de área de producción , ventas y administrativo, por el pago de mantenimiento de taller (mantenimiento de hornos , amasadoras, mezcladora ,arreglos a taller)por el importe de S/ 77,743.36 y el pago por la compra de un activos fijos por el importe S/ 124,066.00.

Así mismo se visualiza en el flujo de caja económico, importes positivos es decir la empresa pudo cubrir sus gastos, con sus ingresos de operación. Pudo cancelar sus préstamos solicitados al banco BCP por el importe de S/ 15,842.45. También solicito un préstamo para la compra de un activo fijo que requería la empresa para pagar en el siguiente año en 24 cuotas por el importe de S/ 141,265.00

Finalmente, el saldo de flujo de caja financiero es de S/ 2,467,225.84, esto refleja que en el mes de diciembre del 2019 queda un saldo final por el importe S/ 182,550.18 que será el saldo inicial para el periodo de enero 2019, esto será

depositado en la cuenta corriente que tiene la empresa en el banco, para mayor recaudo y control del efectivo las cuales este saldo se dispondrá para la continuidad del proceso operativo de la empresa o la distribución según lo requiera la empresa.

En resumen, se determinó que es de vital importancia aplicar el flujo de caja en la empresa para poder tomar mejores decisiones y poder analizar cada mes si tenemos más ingresos y en qué mes tenemos más egresos para poder enmendar los errores es así que en el flujo de caja del año 2018 se visualiza que los egresos son mayores a los ingresos por no aplicar un buen control interno y en el flujo de caja del año 2019 se visualiza mayores ganancias porque hay un mejor control de los gastos es por este motivo que es de suma importancia aplicar el control interno en la empresa para así tomar decisiones oportunas ya sea de invertir el excedente o financiar si hubiera déficit y no pudiera cubrir sus gastos con sus propios recursos.

ARQUEO DE CAJA

Es el análisis que se realiza a las transacciones de efectivo en un determinado tiempo, por el asistente de tesorería, para de esta manera poder identificar que todo lo recibido este conforme y corresponda a lo que se tienen físicamente en caja para evitar fraudes o irregularidades, así de esta manera se determinara si se está llevando un buen control interno.

Se recomienda realizar el arqueo diariamente al finalizar cada turno de caja, esto permitirá detectar los errores a tiempo.

Asimismo, este procedimiento se debe realizar frente al cajero, y se debe dejar constancia mediante un documento firmado por ambas partes. Finalmente se recomienda llevar a cabo arqueos de caja sorpresivos como mínimo 2 veces al mes.

A continuación, presentamos el siguiente formato:

PAST.BAGUETERIA MINIMARKET TRIGO DE ORO EIRL																																																								
ARQUEO DE CAJA DIARIO																																																								
CAJA :	ARQUEO N° :																																																							
FECHA :	HORA INICIO :HORA FIN :																																																							
1 SALDO :		S/ -																																																						
Saldo Inicial _____																																																								
2 EFECTIVO :		S/ -																																																						
MONEDAS	BILLETES																																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Denominacion</th> <th>Cantidad</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">0.10</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">0.20</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">0.50</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">1.00</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">2.00</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">5.00</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total Monedas</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>	Denominacion	Cantidad	Total	0.10		-	0.20		-	0.50		-	1.00		-	2.00		-	5.00		-	Total Monedas		-	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Denominacion</th> <th>Cantidad</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="text-align: center;">10.00</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">20.00</td><td></td><td style="text-align: center;">-</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">50.00</td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">100.00</td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">200.00</td><td></td><td></td></tr> <tr><td style="text-align: center;">500.00</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total Billetes</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>		Denominacion	Cantidad	Total	10.00		-	20.00		-	50.00			100.00			200.00			500.00			Total Billetes		-						
Denominacion	Cantidad	Total																																																						
0.10		-																																																						
0.20		-																																																						
0.50		-																																																						
1.00		-																																																						
2.00		-																																																						
5.00		-																																																						
Total Monedas		-																																																						
Denominacion	Cantidad	Total																																																						
10.00		-																																																						
20.00		-																																																						
50.00																																																								
100.00																																																								
200.00																																																								
500.00																																																								
Total Billetes		-																																																						
3 EQUIVALENTE DE EFECTIVO:		S/ -																																																						
CHEQUES																																																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Banco</th> <th>N°</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total Cheques</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>	Banco	N°	Total													Total Cheques		-																																						
Banco	N°	Total																																																						
Total Cheques		-																																																						
4 DOCUMENTOS DE INGRESOS-EGRESOS		S/ -																																																						
VENTAS - INGRESOS	COMPRAS - EGRESOS																																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>TIPO DOC.</th> <th>N° DE-HASTA</th> <th>MONTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Factura</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Boleta de Venta</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Nota de Credito</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Nota de Debito</td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Fact. Contigencia</td><td></td><td></td></tr> <tr><td> </td><td></td><td></td></tr> <tr><td> </td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total Ventas</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>	TIPO DOC.	N° DE-HASTA	MONTO	Factura			Boleta de Venta			Nota de Credito			Nota de Debito			Fact. Contigencia									Total Ventas		-	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>N° DOC.</th> <th>CONCEPTO</th> <th>MONTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td>Facturas</td><td></td></tr> <tr><td> </td><td>Boletas de Venta</td><td></td></tr> <tr><td> </td><td>Nota de Crédito</td><td></td></tr> <tr><td> </td><td>Nota de Débito</td><td></td></tr> <tr><td> </td><td>Otros</td><td></td></tr> <tr><td> </td><td></td><td></td></tr> <tr><td> </td><td></td><td></td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">Total Compras</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> </tbody> </table>		N° DOC.	CONCEPTO	MONTO		Facturas			Boletas de Venta			Nota de Crédito			Nota de Débito			Otros								Total Compras		-
TIPO DOC.	N° DE-HASTA	MONTO																																																						
Factura																																																								
Boleta de Venta																																																								
Nota de Credito																																																								
Nota de Debito																																																								
Fact. Contigencia																																																								
Total Ventas		-																																																						
N° DOC.	CONCEPTO	MONTO																																																						
	Facturas																																																							
	Boletas de Venta																																																							
	Nota de Crédito																																																							
	Nota de Débito																																																							
	Otros																																																							
Total Compras		-																																																						
CUADRO DE RESUMEN DE ARQUEO DE CAJA																																																								
SALDO INICIAL																																																								
TOTAL DOCUMENTOS																																																								
TOTAL ----->	-																																																							
TOTAL EFECTIVO		-																																																						
TOTAL EQUIVALENTE DE EFECTIVO		-																																																						
TOTAL ----->	-																																																							
SALDO	S/ -																																																							
FALTANTE		SOBRANTE																																																						
Se finaliza el presente arqueo de caja con un monto total de S/.....Soles, pasando a firmar los encargados en señal de conformidad																																																								
_____ Nombre : Encargado de Caja	_____ Nombre : Supervisor																																																							

Fuente: Elaboración propia, 2019.

POLÍTICA PARA LOS SOBRAINTES Y FALTANTES DE EFECTIVO

Sobrantes de efectivo

Después de realizar el respectivo arqueo de caja chica se encontrarán sobrante de efectivo y se corrobora de que no hay sustento del efectivo hallado. El área de contabilidad procederá a realizar el registro contable en la cuenta de ingresos de gestión.

En el caso de que se identificara el sobrante de efectivo y se comprueba de que se puede devolver. El área de contabilidad procederá a realizar el registro contable en cuentas por pagar diversas.

Faltante de efectivo

Después de realizar el respectivo arqueo de caja se encontrará faltante de efectivo y si se comprueba de que hay responsable. Se procederá a descontar de su sueldo, por lo cual el área de Contabilidad realizará el respectivo registro en la cuenta de Gastos del personal

En el caso de que se identificara el faltante de efectivo y no se hallara al responsable de ello. Se procederá a tomarlo como gasto, y el área de contabilidad lo registrará en la cuenta de otros gastos de gestión

Revisión de Conciliación bancarias

Este procedimiento se debe llevar acabo para determinar que los saldos de las cuentas bancarias, coincidan con lo registrado contablemente, se debe realizar mensualmente por cada banco que cuente la empresa.

Al realizar la revisión debemos tomar en cuenta lo siguiente:

- Verificar el saldo final del mes anterior con el inicial del mes siguiente.
- Contar con el estado de cuenta del periodo a revisar
- Verificar el correlativo de los cheques, la cual debe estar completa
- Tener el estado de cuenta del periodo posterior a la fecha que se realizara la conciliación.
- Verificar que todas las operaciones tengan documentación y que estos estén reflejados en el extracto bancario, para corroborar que no halla desembolsos en excesos

para mejorar efectivamente las actividades realizadas en cada área de la empresa. Por consiguiente, se propone un manual de funciones para el área de tesorería:

MANUAL ESPECIFICO DE FUNCIONES
<p>IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO:</p> <p>Nombre del puesto Laboral: Asistente de Tesorería</p> <p>Dependencia Jerárquica Lineal: FINANZAS</p> <p>Puestos que supervisa: CAJA</p>
<p>FUNCIONES DEL PUESTO:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Mantener la liquidez de la empresa✓ Planificar y ejecutar de acuerdo a un cronograma los pagos de manera oportuna✓ Revisa y verificar el reporte de depósitos, las transacciones realizadas con clientes, proveedores y otras operaciones.✓ Las transacciones de egresos de efectivo que realice, deben contener su sustento documentario.✓ Emitir y entregar cheques para pago a proveedores, prestación de servicios y pago al personal.✓ Revisar y verificar que los cheques hayan sido cobrados dentro de los 30 días caso contrario serán anulados se tomara como medida preventiva para tener un control.✓ Constatar físicamente los comprobantes de pago para mayor confiabilidad.✓ Elabora el reporte de ingresos y egresos de tesorería.✓ Enviar la documentación al área contable para su registro✓ Gestionar y controlar las transferencias de la empresa de acuerdo a lo presupuestado o disponible✓ Elaborar el Flujo de Caja Histórico✓ Programar y efectuar arqueos de caja chica✓ Validar que todos los comprobantes de pago cumplan los requisitos formales✓ El asistente de tesorería se encargará de cerrar caja chica todos los días. Para un mayor control y cuadro de caja.✓ Revisar los reportes de las rendiciones de caja chica✓ Supervisar y llevar un control de los gastos que no son sin comprobantes.✓ Coordinara con su sectoriza del banco para posibles préstamos para obtener una liquidez oportuna y solventar sus gastos u operaciones✓ Elaboración y envío de los depósitos diarios a bancos.

Fuente: Elaboración propia, 2019.

MANUAL ESPECIFICO DE FUNCIONES

IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO:

Nombre del puesto Laboral: **Área de Contabilidad**

Dependencia Jerárquica Lineal: **FINANZAS**

Puestos que supervisa: **Área de Tesorería y Caja**

FUNCIONES DEL PUESTO:

- ✓ Validar los comprobantes de pago
- ✓ Validar los RUC de los proveedores
- ✓ Control y cálculo de las detracciones
- ✓ Descarga y validación de PDF Y XML de los comprobantes de ventas electrónicas
- ✓ Importar y revisar las percepciones (agente de percepción)
- ✓ Analizar, preparar y enviar los libros electrónicos (compras, ventas, diario, mayor
- ✓ Declaración del PDT 621, declaración de PLAME
- ✓ Elaboración de planilla de pago al personal
- ✓ Realizar liquidación de beneficios sociales.
- ✓ Preparación de liquidación de impuestos.
- ✓ Elaboración de la conciliación bancaria mensual
- ✓ Registro de los documentos de caja chica.
- ✓ Analizar las cuentas contables y elaborar los EE. FF mensuales
- ✓ Revisar y dar seguimiento a las cuentas por pagar a los proveedores, para evitar pagos en exceso
- ✓ Participar en auditorias y fiscalizaciones de sunat.
- ✓ Analizar y dar conformidad a todos los documentos q sustenten las obligaciones de pago o desembolso de fondo
- ✓ Redactar informes financieros para entregarlos al gerente general
- ✓ Analizar las ganancias y gastos
- ✓ Garantizar que tantos los ingresos como los egresos de dinero hayan sido debidamente registrados.

Fuente: Elaboración propia, 2019.

MANUAL ESPECIFICO DE FUNCIONES

IDENTIFICACION DEL PUESTO:

Nombre del puesto Laboral: **Cajero (a)**

Dependencia Jerárquica Lineal: **FINANZAS**

Puestos que supervisa: **CAJA**

FUNCIONES DEL PUESTO:

- ✓ Emite facturas, Boletas, Notas de crédito, Notas de débito.
- ✓ Lleva el registro y control de los movimientos de caja diario
- ✓ Registra directamente los movimientos de entrada y salida de dinero
- ✓ Elabora la documentación pertinente de la venta del día que respaldara el cuadro de su caja.
- ✓ Entrega su reporte de caja chica dirigido al área de tesorería para la respectiva supervisión y control.
- ✓ Entregará un reporte de los gastos con y sin comprobantes que deberán ser sustentados y firmados por la persona beneficiada.
- ✓ Se encargara que el sistema de ventas funcione correctamente para la emisión correcta de los comprobantes

Fuente: Elaboración propia, 2019.