



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CON MENCIÓN EN FINANZAS**

TESIS

Para optar el título profesional de Contador Público

Control Interno y el área de tesorería de una empresa de carga
del distrito de San Miguel año 2019

PRESENTADO POR

Huwasquiche Sarria, Claudia Rebeca
Viera Rosas, Wendy Jhanín

ASESOR

Magallanes Bautista, José Jesús

Los Olivos, 2022

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Dios, nuestra familia por los valores brindados y el continuo apoyo desde nuestros inicios universitarios, siendo este un motivo para seguir creciendo profesionalmente.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a nuestro asesor José Magallanes quien siempre estuvo apoyándonos, brindándonos su tiempo y contribución académica; también estamos muy agradecidos con el apoyo de los profesores quienes siempre nos dieron el aliento para nunca rendirnos.

RESUMEN

El presente trabajo se titula “Control Interno y el Área de Tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel año 2019”, tiene como problema principal ¿Cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?, el objetivo general es describir cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería en una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

La presente investigación cuenta con un enfoque mixto, el cualitativo será estudio de caso, como instrumento la guía de entrevista y la guía de observación, la entrevista se aplicó al Gerente General y al Tesorero, se observó los procesos que se realiza en el área de tesorería. El enfoque cuantitativo será de tipo descriptivo, como instrumento la encuesta, aplicado a cinco trabajadores del área de tesorería.

Mediante los resultados los entrevistados mencionaron que no cuentan con gestión de pagos, se puede conocer que no tiene políticas, tampoco existe monitoreo. Además, se observó que el control interno es deficiente, esto se evidencia con los instrumentos utilizados para la investigación.

Se concluye que un control interno es importante la gestión de pagos del área de tesorería para lograr sus objetivos, ya que al analizar se observó riesgos que tienen en la gestión de pagos, por las deficiencias que se encontraron por un mal procedimiento.

PALABRAS CLAVES: Control Interno, Área de Tesorería, información y comunicación, Monitoreo.

ABSTRACT

The present work is entitled "Internal Control and the Treasury Area of a cargo company in the district of San Miguel year 2019", its main problem is what is the importance of internal control in the management of payments in the treasury area of a cargo company in the district of San Miguel in the year 2019?, the general objective is to describe the importance of internal control in the management of payments of the treasury area in a cargo company in the district of San Miguel in the year 2019.

The present investigation has a mixed approach, the qualitative one will be a case study, as an instrument the interview guide and the observation guide, the interview was applied to the General Manager and the Treasurer, the processes that are carried out in the area of treasury. The quantitative approach will be of a descriptive type, as an instrument the survey, applied to five workers in the treasury area.

Through the results, the interviewees mentioned that they do not have payment management, it can be known that they do not have policies, nor is there monitoring. In addition, it was observed that the internal control is deficient, this is evidenced by the instruments used for the investigation.

It is concluded that an internal control is important for the management of payments of the treasury area to achieve its objectives, since when analyzing risks that they have in the management of payments were observed, due to the deficiencies that were found due to a bad procedure.

KEY WORDS: Internal Control, Treasury Area, information and communication, Monitoring.

CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
CONTENIDO	vi
LISTA DE FIGURAS.....	viii
LISTA DE TABLAS.....	ix
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	4
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.2.1 Problema General.....	5
1.2.2 Problemas Específicos	5
1.3. OBJETIVOS DEL PROBLEMA	5
1.3.1 Objetivo General	5
1.3.2 Objetivo Específico.....	5
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	6
1.4.1 Justificación	6
1.4.2 Importancia	6
1.5. ALCANCES Y LIMITACIONES	7
1.5.1 Alcances	7
1.5.2 Limitaciones	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1 ANTECEDENTES.....	9
2.1.1 Antecedentes Internacionales	9
2.1.2 Antecedentes Nacionales	10
2.2 BASES TEÓRICAS.....	11
2.2.1 Control Interno.....	11
2.2.2 Área de Tesorería.....	19
2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	22
CAPÍTULO III: VARIABLES.....	24
3.1 VARIABLES.....	25

3.2 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	25
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA	26
4.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	27
4.2 POBLACIÓN Y MUESTRA	27
4.2.1 Población.....	27
4.2.2 Muestra.....	27
4.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	28
4.4 ANÁLISIS DE DATOS.....	30
CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	31
5.1 RESULTADOS	32
5.2 DISCUSIÓN	48
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	50
6.1 CONCLUSIONES	51
6.2 RECOMENDACIONES	51
REFERENCIAS	52
ANEXOS	57

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Verificación de uso de dinero	33
Figura 2: Actividades de control.....	34
Figura 3: Conciliación bancaria.....	37
Figura 4: Acciones informadas y comunicadas	38
Figura 5: Monitoreo de actividades	41
Figura 6: Seguimiento de actividades.....	42
Figura 7: Políticas y procedimientos	45
Figura 8: Control interno	46

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de variable Control Interno	25
Tabla 2: Operacionalización de la variable Área de Tesorería	25
Tabla 3: Codificación para las respuestas.....	29
Tabla 4: Actividad de control y Gestión de pago.....	32
Tabla 5: Verificación de uso de dinero.....	33
Tabla 6: Cumplimiento de cronograma	34
Tabla 7: Información y comunicación	36
Tabla 8: Conciliación Bancaria.....	37
Tabla 9: Acciones informadas y comunicadas	38
Tabla 10: Monitoreo y cumplimiento de pago.....	40
Tabla 11: Monitoreo de actividades.....	41
Tabla 12: Cumplimientos de pagos	42
Tabla 13: Control interno y Área de Tesorería.....	44
Tabla 14: Políticas y procedimientos	45
Tabla 15: Control interno	46
Tabla 16: Factores internos del FODA	60
Tabla 17: Factores externos del FODA	60
Tabla 18: Respuestas del cuestionario	63
Tabla 19: Guía de entrevista al Gerente.....	64
Tabla 20: Guía de entrevista al Tesorero	65

INTRODUCCIÓN

La globalización y la tecnología originan que las empresas puedan extenderse mundialmente permitiendo la obtención de un crecimiento económico; según el Banco Mundial la inclusión de la sociedad va conjuntamente con el crecimiento económico, es por ello que las empresas tienen que diseñar, aprobar e implementar el control interno dentro de sus operaciones. Esto pudo evidenciarse a fines del siglo XIX, época en la cual se acrecentó la preocupación de tener un adecuado sistema de protección a sus intereses, finalizando este periodo y con el aumento de la producción los empresarios tuvieron que asignar diferentes labores que puedan disminuir fraudes y errores.

En el caso de la realidad peruana las empresas son conscientes que se requiere un buen registro de las transacciones para obtener reportes financieros adecuados, también se conoce que deben existir controles para asegurar la información financiera ya que de otro modo las transacciones podrían ser registradas de manera no confiable y reducir su credibilidad ante accionistas y terceros. Tanto entidades públicas como privadas están expuestas a cometer errores pudiendo originar pérdidas en la empresa por no tener un control interno eficiente ya que muchas veces es basado en controles empíricos, entre ellas los controles del área de tesorería.

Dentro de esta área se llevan a cabo transacciones que pueden ser consideradas de riesgo, por ello el control interno aplicado en el área de tesorería es primordial en las operaciones dentro de la entidad ya que se liga a los demás departamentos (Cusme, Romero, y Valenzuela, 2015).

Siendo así, es necesario documentar, detallar y archivar todas las transacciones realizadas, teniendo en cuenta los procedimientos que permiten minimizar los riesgos, errores o fraudes.

En el área de tesorería no se considera la relevancia de lo indicado porque tienen la idea de que solo se trata de pagar, sin necesidad de un control, no se toma en cuenta que esta es el área donde se maneja el dinero de la compañía para el buen desempeño de sus operaciones. “La tesorería tiene como esencial competencia la optimización de los recursos, por lo que se tiene que tomar decisiones de inversión y de financiación que puedan generar el costo mínimo y el máximo ingreso” (Ayensa, 2016).

Además, “en el campo de tesorería de una entidad se efectúa todos los movimientos que implican flujos de dinero, ya sea por la realización de pagos y cobros, atención de caja chica, entre otras gestiones tales como las bancarias” (Pérez, 2017).

Por lo tanto, el tesorero tiene que cumplir con sus funciones, direccionar a los colaboradores del área para que no exista ningún inconveniente en hacer efectivo el pago y cumplir el plazo de los proveedores, debe tener conocimiento de qué clientes cancelan sus adeudos dentro del plazo establecido y quiénes no lo realizan. Debe contar con una adecuada información de los movimientos monetarios de la entidad con el fin de optimizar los recursos de la compañía.

El presente trabajo está organizado por seis capítulos.

En el capítulo I, se menciona el planteamiento del problema, la formulación del problema, los objetivos, la justificación, importancia, los alcances y limitaciones de la presente investigación.

En el capítulo II, se integra por el marco teórico, los antecedentes internacionales, nacionales, bases teóricas y definición de términos.

En el capítulo III, muestra las variables y operacionalización de las variables.

En el capítulo IV, menciona la metodología con la que vamos a trabajar nuestro trabajo de investigación, el enfoque, tipo de investigación, población y muestra, las técnicas de recolección de datos.

En el capítulo V, se presenta los resultados y discusión.

En el capítulo VI, se da las conclusiones y recomendaciones, que finaliza nuestro trabajo de investigación.

CAPÍTULO I:

PLANTEAMIENTO Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El desarrollo del crecimiento económico en los mercados globales, está dado por las importaciones y exportaciones, es la fuente principal que ayuda a todo mundo a conectarse a los mercados globales, estos hechos han generado un aumento para la creación de empresas en el rubro de agencias de carga. A pesar de que se está pasando por una pandemia este tipo de operaciones no se han detenido, por ejemplo, IAG Cargo, cambió su estrategia de operar con cinco aerolíneas (British Airways, Iberia, Aer Lingus, Vueling y Level) que unen fuerzas, ofrecen vuelos de charter o solo mercancías.

En el Perú, las entidades dedicadas a las actividades de agencias de carga actúan como intermediarios entre el embarcador y proveedor del exterior, una vez traída la mercadería, se contacta con una entidad que brinde servicios de transporte para enviar la mercadería a su asignatario, estos tipos de empresas constituidas cumplen un papel fundamental, para ello el empresario debe realizar un control dentro de cada área de la entidad, con el motivo de evitar riesgos en sus operaciones, ya que usualmente son creadas por familias, ocasionando que no cuente con manual de procedimientos, carencia de políticas y una ausencia de formalidad.

La empresa Transporte Tattus Truck S.A.C es una empresa que brinda servicios de transportes de carga desde el año 2016, en el periodo de tiempo que viene realizando sus operaciones, está brindando mucha confianza a sus clientes y cuenta con un tarifario accesible para la captación del mercado, la finalidad de esta empresa es ser reconocida y tener una cobertura amplia en servicios de transporte, abarcando todas las rutas a nivel nacional.

En el año 2019, la empresa tuvo inconvenientes al cumplir con las obligaciones financieras con sus proveedores. Esto es debido a que el área de tesorería no cuenta con un control de pagos, ni de cheques diferidos, ni un adecuado cronograma de pagos, por lo que se pudo apreciar esto se debe a que sus políticas no se encuentran implementadas, no existe una persona que monitoree el control de dicha área, a consecuencia de ello se origina incomodidad a los proveedores, bloqueo de créditos y cierre de sus cuentas corrientes.

Cabe resaltar, que la empresa debe de priorizar sus pagos, por lo que su primera obligación es pagar a sus proveedores, seguido a ello realizar los pagos a sus trabajadores.

Por el estado de caos que viene afrontando, la empresa originado por la falta del control interno, se necesita tomar tres dimensiones del control interno en el área de

tesorería: actividad de control, información y comunicación, monitoreo.

Entonces, se tuvo la necesidad describir la importancia del control interno, con las dimensiones señaladas en el área de tesorería de la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C

1.2.FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿Cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿De qué manera una adecuada actividad de control ayuda a mejorar una adecuada gestión de pago en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?
- ¿En qué medida una adecuada información y comunicación ayuda a establecer una conciliación bancaria en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?
- ¿De qué manera un adecuado monitoreo ayuda a mejorar las políticas de pagos en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?

1.3. OBJETIVOS DEL PROBLEMA

1.3.1. Objetivo General

Describir cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería en una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Conocer de qué manera una adecuada actividad de control ayuda a mejorar una adecuada gestión de pago en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019
- Conocer en qué medida una adecuada información y comunicación ayuda a establecer una conciliación bancaria en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.
- Describir de qué manera un adecuado monitoreo ayuda a mejorar las políticas de

pagos en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

1.4.JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.4.1. Justificación

El actual trabajo se realizó, considerando que el control interno constituye una herramienta esencial, ya que permite que se dé una eficiencia y eficacia en la economía de las áreas con la finalidad de conseguir un resultado claro, seguro y confiable. Es decir que estos últimos periodos una gran cantidad de empresas han cerrado sus operaciones, declarándose de baja o en el mejor de los casos haciendo que la empresa sea reestructurada; se podrá observar que esto surge por la carencia de un manejo de control interno o deficiencia de un estudio y evaluación de control interno.

Por consiguiente, las empresas deben realizar un análisis ya que al no tener control interno los conllevara al desorden, caos, desequilibrio, pérdida de sus actividades empresariales, es por eso que podemos precisar que si bien es cierto las incertidumbres no lo asumirán los dueños en forma directa porque de alguna manera ya recuperaron su inversión, pero si genera un alto perjuicio a los trabajadores, proveedores y el estado.

Toda la entidad debe hacer uso de buenas estrategias en el uso y aplicación de fondos para que se generen las entradas de efectivo que la compañía siempre requiere, para poder cumplir oportunamente con sus deberes corrientes.

El beneficio que se obtendrá es dar a conocer a la gerencia el estado situacional del área de tesorería para que la entidad tenga un resultado que le permita analizar y alcanzar sus objetivos establecidos.

1.4.2. Importancia

Este estudio ayudará que la entidad pueda llevar un control en el campo de la tesorería y conocer que aspectos corregir, se podrá señalar los componentes del control interno y dar a conocer los procesos para manejar los problemas que presenta la empresa, permitiendo observar sus puntos críticos.

La presente investigación demuestra un gran valor que toda compañía debe tener para un adecuado cumplimiento del control interno, de modo que se pueda obtener información confiable del área de tesorería, buscando no solamente confianza en los resultados si no conseguir procedimientos adecuados que permitan beneficiar el flujo de efectivo. En consecuencia, es de carácter obligatorio hacer uso de un buen control interno

que conllevará a minimizar los costos y maximizar las utilidades.

1.5.ALCANCES Y LIMITACIONES

1.5.1 Alcances

Esta investigación esta direccionada a empresas que están comenzando a realizar gestiones empresariales ya que en sus inicios no ven la posibilidad de tener un control interno, también está enfocada a las empresas que ya vienen funcionando pero que no dan un adecuado énfasis al área de tesorería. Servirá de base para futuras investigaciones de aquellas personas interesadas en conocer este tema como también a la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C, ya que se puede prevenir omisiones y deficiencias, minimizando riesgos que pueden darse al no llevar un control de egresos; además servirá a las empresas que tienen problemas dentro del área de tesorería con el mismo giro de negocio.

1.5.2 Limitaciones

Se tuvo un número reducido de colaboradores ya que la empresa no cuenta con muchos trabajadores dentro de la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C.

No se pudo conseguir información minuciosa de detalles de los ingresos y egreso de efectivo.

Los trabajadores no contaban con mucho tiempo para absolver las preguntas.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES:

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Conforme a lo que menciona Quispe (2017) en su estudio Aplicación de las normas de Control Interno en la tesorería de la dirección regional de transporte y comunicaciones períodos 2015-2016:

La falta de normas dentro del área de tesorería originó una mala utilización de las conciliaciones bancarias y fondos para los pagos de sus proveedores dándose a notar que no existe una buena evaluación de riesgo. El personal no demuestra realizar sus labores con mucho empeño cotidianamente. (p.14)

Las normas que se establece dentro una empresa, deben ser acorde a las funciones del personal, para su buen desarrollo en el área de tesorería ya que esto podría generar problemas si no se realiza debidamente en el ambiente laboral.

Por otra parte, Solórzano (2015) manifestó en su estudio titulado El Control Interno y su incidencia en los procesos aplicados en el departamento de tesorería del GAD Municipal del Cantón Buena Fe: Que el área de tesorería no realiza los reglamentos ni las normas para la entrega de los fondos, impuestos urbanos y entre otros conceptos por ingreso. Además, el área de tesorería no cuenta con un buen nivel de eficacia y eficiencia para un buen manejo de pagos de la deuda coactiva y proveedores.

La eficiencia y eficacia en el área de tesorería, cumple un rol fundamental para la información que brindará el tesorero con respecto a cómo se encuentra la empresa, sino se aplica ello, no se podrá tomar buenas decisiones ni alcanzar los objetivos.

Conforme García (2015) en su tesis titulada Desarrollo de una propuesta para la implementación de un departamento de Control Interno de tesorería en Prodegel S.A. desarrolló: Utilizar como herramienta el modelo COSO I para que la empresa pueda alinearse a los procedimientos y políticas en cada área, con el motivo de que exista un buen control y organización en cada actividad que desarrolle la empresa; dando a entender que los sistemas de control ayudan a optimizar la productividad, rentabilidad y a desarrollar una área que permita alcanzar los niveles más altos de efectividad y mejorarlos mediante el cumplimiento de controles, políticas e indicadores de gestión, producción y financieros, la entidad logrará alcanzar los objetivos que se requieren según una planificación que este bien definida.

El modelo COSO I permite optimizar la productividad y desarrollo en una empresa, ya que permite el cumplimiento de los controles dentro del área de tesorería, para así dar un resultado más transparente y confiable.

Por otra parte, Guzmán y Vera (2015) mencionan en su tesis El Control Interno como parte de la Gestión Administrativa y Financiera de los Centros de Atención y Cuidado Diario. Caso: Centro de Atención y Cuidado Diario El Pedregal de Guayaquil: Dentro de la empresa el centro de atención y cuidado, constantemente recibe un presupuesto asignado, por lo que no existe un buen manejo en las transacciones, y para realizar un buen manejo del control interno al momento que se realizan las transacciones, podrá permitir tomar decisiones oportunas en cada actividad, de esta manera se estableció que la importancia del control interno permitiendo que participe en cada proceso que realice la entidad.

El control interno es muy importante porque nos permite tener mayor cuidado con el uso del dinero que pueda tener la empresa, esto permitirá a que el empresario tome buenas decisiones en cuanto a su inversión y proyección para alcanzar sus objetivos.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Roque (2017) mencionó en su tesis El Control Interno y la Gestión de Tesorería en la Municipalidad de la Provincial de Canas – Cusco – 2017:

Desde gestiones previas la entidad ha presentado una mala percepción financiera debido a que sus proveedores de bienes y servicios presentan quejas que no cumplen con sus pagos oportunamente o lo postergan generando un gran malestar en sus acreedores, por lo cual se requiere tener dentro del área de tesorería un control. (p. 11)

La empresa al postergar de manera constante el pago a los proveedores va generando quejas e incomodidad por parte de estos, siendo este el motivo que se necesita de un control dentro del área de tesorería.

Balbín (2017) en su tesis Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las entidades mineras del distrito de Ate: Los procedimientos con los que cuenta el control interno inciden en el área de tesorería, ya que el desarrollo de procedimientos es eficiente para la autorización, evaluación de los riesgos y una adecuada supervisión, por otra parte, una correcta aplicación del Control Interno aumenta el buen manejo del activo líquido dentro del área de tesorería, consiguiendo de esta manera beneficios para la compañía.

El control interno es un factor básico para cualquier entidad ya que ayuda a minimizar riesgos, siendo así que para beneficio de la empresa también permite un buen

manejo del activo líquido en el área de tesorería.

Sin embargo, Chancafe (2016) mencionó en su investigación titulada Evaluación del control interno para identificar las deficiencias sobre las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque: La falta de conocimiento del personal sobre su organización no le permite identificar que funciones cumple dentro del área de tesorería, porque los colaboradores llevan a cabo funciones asignadas en forma verbal o en muchos casos por la propia iniciativa de los trabajadores. Cuando se llevan a cabo el pago de las obligaciones corrientes, no existe la supervisión en los comprobantes o sustento, ni seguimiento, por ello cuando se llevan a cabo el pago de sus obligaciones, carece de los documentos que son archivadas.

Las funciones no están bien establecidas, personal en muchas ocasiones no tiene conocimiento de su función a realizar dentro del área de tesorería, siendo así que tampoco llega a existir una supervisión de comprobantes con respecto a los pagos realizados. Por ello Mío, Rodríguez, y Valverde (2016) Informaron en su investigación titulada El control interno y la gestión de tesorería de la empresa SURJADUANAS S.A.C:

La empresa siempre esperaba un abono de un cliente para que pueda operar. Además, no contaba con activo líquido en sus cuentas bancarias, surgiendo la necesidad de solicitar sobregiros bancarios, es por ello que planteó en conocer si para el área de tesorería es fundamental el uso del control interno. (p. 10)

El control interno es fundamental para la prevención de riesgos, la empresa al no contar con activo líquido no puede operar es por eso que siempre está al tanto de algún abono o solicitar un sobregiro bancario.

2.2 BASES TEÓRICAS

2.2.1 CONTROL INTERNO

El control interno ayuda a que una empresa sea competitiva en el mercado direccionándose de una manera correcta reduciendo riesgos, mejorando el uso de dinero y tomando decisiones que contribuyan a lograr los objetivos de la entidad.

Según la ley 28716, Ley de Control Interno de las Entidades del Estado refiere que el control interno da como funcionamiento lo dinámico, lo continuó y trata de alcanzar la gran parte de la organización en tanto en sus actividades, desarrollando simultáneamente o posterior los controles internos de las operaciones y también se puede dar de forma previa. El control es la esencia que cumple un gran papel para todas las entidades si desean

direccionar su empresa al progreso. “Es el inicio de la partida para la realización del presupuesto que permitirá la aplicación de las obligaciones que sirve como referencia para el estudio” (Ley 28716, 2006, p. 316871).

De acuerdo a Perdomo (2019) menciona que:

El control interno es la planificación de una entidad que tiene procesos bien coordinados; las funciones de los trabajadores que una compañía ya sea estatal o privada adoptan para tener una información transparente promoviendo la eficiencia en sus funciones, una adherencia de la política administrativa y salvaguardar sus bienes. (p. 155)

El control interno permite a contribuir con el desarrollo de la compañía siendo competitivos en el mercado con la mejora de los procesos contables y que a la misma vez muestre los recursos reales con los que se cuenta. Es recomendable implementar instrumentos de control interno en el área tesorería para así reducir peligros, fraudes, mejorando el uso del dinero y el buen control (Guerrero, 2014).

A. Control

El control es la acción y efecto de confirmar, inspeccionar, fiscalizar o realizar una intervención (Khoury, 2014). Por otro lado, si no existe un adecuado control traerá como consecuencia no cumplir con las obligaciones y pagar tasas extras, estar en situación de deudores y pagar fuera del plazo establecido.

Dentro de la empresa debe existir un control, que permitirá establecer normas que contribuyan a cumplir y desarrollar adecuadamente los procedimientos establecidos. “Es fundamental que las compañías tengan un control interno bien establecido, que facilite la verificación de las actividades de control establecidas, conllevando a optimizar el gestionamiento administrativo” (Fernández y Vásquez, 2014, p. 90).

A raíz de muchos fraudes ocurridos en Estados Unidos se formó un comité para establecer un liderazgo de manera intelectual frente a riesgos de las empresas, el control interno y el fraude disuadido; estudia factores que den lugar al fraude financiero. La administración de riesgos en la empresa es una etapa consistente, estructurada y continua mediante la organización para evaluar, identificar, calcular, comunicar debilidades y fortalezas que impidan el alcance del logro de las metas planteadas.

Está diseñado para generar un buen desempeño de la entidad y mitigar fraudes, por lo cual provee un liderazgo de manera intelectual con el desarrollo de orientación y marcos generales a base de control interno, gestión de riesgo y disuadir el fraude. (Galaz, Yamazaki, y Ruiz, 2015)

B. Clasificación del Control

- **Control Interno Previo:** El término control previo Vera (2016) sostiene que:

Son conjuntos de etapas y métodos que dan seguridad a que los activos de la compañía se encuentren protegidos, los registros que presenta la contabilidad son confiables y el desarrollo de la empresa son eficiente y cumple con los requerimientos para su dirección. (p. 2)

Cabe señalar que el control previo también, Está encargado de supervisar las acciones y los resultados de la administración, esto quiere decir que cumple una función muy relevante en la supervisión, eficiencia, eficacia y la transparencia de los bienes (Ñiquen, 2018).

Ahora el control interno previo está comprendía por procedimientos que se incorporan al plan de la organización, los reglamentos y procedimientos tanto administrativos como operativos de la empresa. Esto debe ser aplicado por la persona que brindan el servicio ya que causan efectos en sus actividades y operaciones con la finalidad de corroborar el cumplimiento de las reglas que la establecen (Ñiquen, 2018).

Podemos ver que el control interno previo da seguridad para que los activos de la compañía estén protegidos, siendo que también evalúa, ve la transparencia de los bienes, el registro y supervisa las acciones y resultados.

- **Control Interno Posterior:** El término control posterior Rivas (2017) sostiene que:

El control interno posterior se establece de responsables superiores con la finalidad de cumplir lo establecido, de la misma manera que el órgano institucional conforme a sus etapas de programación anual y planes ya que ello tiene relación con las metas trazadas, obteniendo un buen resultado. (p.23)

Cabe señalar que el control interno posterior también Permite lograr de manera costo-efectiva el deslinde de responsabilidades, permite actuar de una manera oportuna sobre la ejecución de recursos, bienes y operaciones institucionales. (Shack, y Lozada, 2020).

Los servicios de control posterior son aquellos que se realizan con el objeto de efectuar la evaluación de los actos y resultados ejecutados por las entidades en la gestión de los bienes, recursos y operaciones institucionales. (Romero y Rojas, 2021).

En tal sentido el control posterior evalúa los resultados y actos dados por las entidades en la gestión de los recursos, bienes y operaciones de la empresa.

C. Importancia del control interno

Según lo mencionado por Fuad Khoury, Z (2014), El control interno es importante para las distintas áreas de la compañía, permitiendo identificar los riesgos para que no afecten el buen manejo de la compañía. En tal sentido, se elaboran actividades de control que puedan corregir los errores llevando el control interno de una forma correcta, se tendrán todas sus operaciones favorecidas para reducir los riesgos que pueden afectar las transacciones en las empresas.

El control interno es fundamental para la compañía, porque conllevará a obtener el desarrollo de sus actividades y mejorando su rendimiento oportunamente, confiable y correcta, con ayuda de la elección más acertada como decisión en el curso de la administración y la labor adecuada de cada responsable de las operaciones. La estructura de planificar puede ser difícil para las áreas de gestión, por lo que es indispensable dar una función y mantener un ambiente de control (Khoury, 2014).

D. Objetivos del Control Interno

El objetivo del control interno es amplio, por la cual abarca tanto funciones administrativas como contables y financieros. Este control tiene como propósito fundamental el reducir riesgos para así poder proteger los activos de la compañía; cuanto más eficiente sea el sistema de control, habrá menores riesgos haciéndose menos amplio las pruebas necesarias y detalladas. El control interno tiene como meta: fomentar el mejoramiento de los recursos en el avance de las actividades que la compañía debe proporcionar, así como también la calidad de su atención a los terceros. “Se puede afirmar que para la entidad son inevitables los factores anteriores en cuanto al logro de sus objetivos; siendo así uno de ellos proporcionar productos o servicios de alta calidad” (Khoury, 2014, p.20).

El control interno logra apoyar las metas trazadas de la compañía y a mejorar su eficiencia; sus objetivos son muy extensos ya que abarca funciones administrativas, financieras y contables con la finalidad de disminuir los riesgos y los errores para que de esta manera se proteja los activos de la compañía, esto conlleva a que se promueva la efectividad de las operaciones. (Mendoza, García, Delgado y Barreiro, 2018)

En el transcurso que efectúa la empresa para su dirección, administración y al personal en general,

quienes aplican la estrategia, diseñando y gestionando para visualizar los eventos relevantes que pueden afectar la compañía, de esta manera mantener un control efectivo para minimizar pérdidas posibles mediante una administración adecuada (Ochoa, 2015, p 19).

Actualmente es necesario tener programas de capacitación relacionados con el uso de herramientas, de esta manera los empleados puedan desempeñar adecuadamente el control interno.

E. Componentes del Control Interno

“El control interno se compone de cinco componentes las cuales son: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividad de control, comunicación, y monitoreo” (Mantilla, 2018, p.4). “Para las entidades es esencial el control interno, porque toma medidas para optimizar y prevenir errores y fraudes, está diseñado para implementar, evaluar, auditar y supervisar” (Mantilla, 2018, p.5). Coso es un modelo común que tiene por fin evaluar a las entidades y organizaciones en cuanto al sistema de control (Fonseca, 2014).

Dentro del COSO podemos encontrar cinco componentes que nos ayudarán a tener un mejor control, por lo que son los siguientes: Ambiente de Control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, actividades de monitoreo; estos componentes influyen unos en otros conformando en condiciones cambiantes en un sistema integrado. No es de manera sucesiva, en donde un componente pueda afectar solamente al siguiente; es multidireccional permanente y repetitivo (Estupiñán, 2015).

A continuación, mostraremos conceptos que definen los cinco componentes de control interno, iniciando por:

- **Ambiente de control:** Sánchez (2017) menciona que:

El ambiente de control como un medio que estimula las éticas principales y la honradez de los miembros de la compañía con respecto al desarrollo de las actividades y siendo competentes en ello; es importante la participación del Consejo de Administración porque supervisa el rendimiento y desarrollo de los controles internos, se debe tener cuidado con factores que induzcan a comportamientos opuestos a los valores éticos, sea controles débiles, sanciones inadecuadas hacia aquellos que actúan inapropiadamente. (p.217)

Representa el ambiente apropiado para que los trabajadores lleven a cabo de manera efectiva las actividades de control que se les confía viendo la integridad, atributos individuales, competencia, valores éticos y otros factores para en cumplimiento de sus responsabilidades (Fonseca, 2014).

El entorno o ambiente de control se puede entender como una actitud global, de

conciencia y acciones, por lo que tiene efecto sobre los procedimientos de los controles específicos (Manco, 2015).

“Dentro del control interno el ambiente de control es uno de los componentes con gran relevancia ya que incide en la manera que se realizan las actividades, estableciéndose los objetivos y minimizando riesgos, dando un aporte de disciplina” (Cabezas, Ortega, & Rázuri, 2018, p.29).

De tal modo, el ambiente de control se refiere al ambiente adecuado, el cual influye en los integrantes de una organización y en el control de sus actividades, aportando disciplina, estableciéndose objetivos y minimizando riesgos.

- **Evaluación de Riesgos:** Por otro lado, la evaluación de riesgos se especifica las metas de manera clara para así detectar y valorar los riesgos, por lo que se identifican sobre la realización de los objetivos mediante la compañía y se procede a analizarlos para así conocer cómo se debe administrar. La organización evalúa y detecta aquellos cambios que puedan ser de impacto para el control (Sánchez, 2017).

Según Rey (2016) manifiesta que:

Para la verificación se tiene que valorar y detectar los riesgos por errores que pueda existir en la información financiera y las aseveraciones sobre los saldos, tipo de transacciones e información a revelar con la finalidad de establecer una base de conocimientos en la cual se puede diseñar y realizar procedimientos posteriores. (p.382)

La evaluación de riesgos son mecanismos de suma necesidad para manejar e identificar los riesgos ya sea los que influyen en el interior de la organización como en el exterior de la misma siendo indispensable el establecer objetivos para obtener con ello la base mediante el cual se identifiquen y analicen los factores de riesgo (Estupiñán, 2015).

La evaluación de riesgo es de suma importancia para el control interno por lo que se debe examinar a detalle los riesgos que pueda haber en todos los niveles y tomar acciones para administrarlos (Fonseca, 2014). La evaluación de riesgo es identificar y analizar los riesgos que incidan en el cumplimiento de los objetivos por lo que se debe administrar. (Fonseca, 2014). En tal sentido, la evaluación de riesgos identifica los riesgos y su magnitud dando de esta manera la información necesaria para tomar las medidas adecuadas, establecer objetivos y reducir riesgos.

- **Actividades de Control:**

Se realiza por el personal de la compañía y la gerencia para dar cumplimiento de las actividades que han sido determinadas, las cuales se mencionan en las políticas, procedimientos y sistemas; estas actividades pueden ser de manera computarizada o manual, operacional o administrativa, específica o general, preventiva o detectiva. (Estupiñán, 2015)

Sin embargo, sin importar su categoría apuntan hacia los riesgos para beneficio de la compañía, así como proteger los recursos ya sea de terceros o propios; la importancia de las actividades de control permite hacer las cosas de una manera correcta, así como también asegura un mayor grado para lograr los objetivos de una manera idónea.

Las actividades realizadas hacen referencia a la propia empresa, esto permanecerá cuando ejerzan por cuenta de la empresa en el mismo lugar fijo de negocio. Por ejemplo, si la empresa cuenta con oficina dedicada al rubro de publicidad de sus propios productos o servicios, las actividades serán realizadas por su propio personal. (OECD, 2019, p.452)

Las actividades de una empresa pueden ser cambiantes, los trabajadores pueden cometer errores frecuentemente ya sea que no comprendieron sus funciones o por configuraciones del sistema, etc.; es por ello que debe realizarse actividades de seguimiento, con el fin de corroborar las actividades cotidianas. (Amat y Campa, 2014)

Las actividades de control son políticas y procedimientos que sirven de soporte para garantizar que se ejecuten adecuadamente para dar una óptima respuesta al riesgo, considerándose parte del proceso para que la empresa pueda lograr sus objetivos (Estupiñán, 2015). “logran variar de acuerdo a la entidad y de su tamaño, complejidad de sus operaciones y entre otros factores” (Fonseca, 2014, p.103).

De tal modo, las actividades de control ayudan a garantizar que se lleve a cabo de manera adecuada una respuesta al riesgo, dando cumplimiento de las actividades determinadas mencionadas en las políticas y procedimientos.

- **Información y Comunicación:** La información debe ser identificada, capturada y comunicarse al personal dentro del tiempo que se indica lo cual permita cumplir con lo requerido; el personal tiene que recibir un mensaje claro de la alta gerencia y sus responsabilidades (Estupiñán, 2015).

“La información y comunicación debe indicarse al administrador para su recepción de información necesaria, para el efecto de realizar acciones sobre el objetivo que tenga la empresa, siguiendo el desenvolvimiento de los personales para que cumplan los objetivos establecidos” (Montes, Montilla, y Mejía, 2014, p.80).

El sistema de información podrá identificar, recolectar y procesar datos, de las actividades externas e internas de la compañía, esto funciona con herramientas de supervisión. Es importante establecer una estructura de información que esté acorde a las necesidades y a un constante cambio que evoluciona rápidamente. La información y comunicación que construye el sistema permitirá planear, controlar y coordinar los recursos de modo que se cumpla las metas de la empresa (Ramírez y Salinas, 2015).

De tal manera, la información y comunicación permite planear, controlar y coordinar siendo que la alta gerencia tiene que dar un mensaje claro al personal y sus responsabilidades a cumplir.

- **Supervisión o Monitoreo:** El monitoreo se realiza con la totalidad de la administración y el emprendimiento por lo que existen modificaciones necesarias. Esto se logra por las actividades administrativas y las evaluaciones (Estupiñán, 2015). Cabe mencionar que “El resultado del monitoreo en las empresas se informa de manera periódica y se exige recomendaciones para las correcciones de las desviaciones que se presenten” (Campos, Castañeda, Holguín, López y Tejero, 2018, p.7).

El monitoreo o supervisión comúnmente son procedimientos de control establecidos para actuar sobre las actividades organizacionales. Por tanto, se tiene en cuenta las limitaciones, riesgos y objetivos de control inherente. Sin embargo, las condiciones se desarrollan a causa de factores externos e internos, lo que hace que el control pierda su efectividad. (Estupiñán, 2015)

De tal modo, la supervisión y monitoreo evalúa en el tiempo la calidad de control interno actuando sobre las actividades organizacionales informándose periódicamente y corrigiendo las desviaciones que se puedan dar.

2.2.2 ÁREA DE TESORERÍA

En el área de tesorería permite generar información actualizada, con ello se puede tomar decisiones de un modo confiable, ofreciendo un control con los recursos que cuenta la entidad y una visión más clara. La tesorería tiene por finalidad controlar las actividades relacionadas al flujo de caja o flujo de dinero incluyéndose en esas transacciones el cobro por los servicios o ventas de la compañía y toda operación relacionada a las instituciones financieras (Ayensa, 2016).

Esta área permite conocer la situación de la tesorería local, así como también “los movimientos realizados durante el ejercicio económico para las cuentas bancarias o cajas de efectivo, pudiéndose observar mediante los pagos a proveedores y cobranzas a clientes” (Minhap, 2015, p. 15).

A. Funciones del Tesorero

El tesorero conjuntamente con sus colaboradores está en el deber de desarrollar sus labores en forma responsable, eficiente y con los mejores valores éticos.

Las funciones del tesorero son procesos que habitualmente comprende a todas sus áreas, generándose una interrelación entre ellas, con la finalidad de realizar mejor sus operaciones, estableciendo relaciones con equipos ajenos a su departamento participando en el proceso del capital en circulación, desarrollo de pagos en operación como también en la gestión de riesgos. (Di Paola, 2014)

Las funciones del tesorero deben de estar plasmado en un manual de funciones, permitiendo que el personal de la empresa pueda cumplir con las normas que establezca la compañía.

Verifica el cumplimiento de las normas sobre las obligaciones tributarias, su pago a su debido tiempo, así como también verifica los gastos administrativos; tiene que estar contemplado por escrito las funciones y responsabilidades del tesorero para su gestión en un manual para la compañía y función. (Banco Central de Reserva del Perú, 2017, p.46)

Por otro lado, al desarrollarse el personal capacitado en el área de tesorería, conoce las herramientas financieras que puede manejar la empresa, así como también los saldos que se refleja a diario.

La planificación de un tesorero es obtener información relacionado a las cobranzas y pagos, de la misma manera a conocer el saldo inicial y el saldo final producto de sus operaciones, también debe conocer sobre los pagarés, créditos, préstamos, seguros, etc., pendientes de pago. (Rey, 2016)

En el área de tesorería no se puede permitir los errores ya que las consecuencias serán fatales y mucho más cuando no se cumple con los pagos. La tesorería es dinámica, y no estática porque abarca conductas según como se encuentre en el mercado competitivo y las novedades de los productos financieros.

Es por ello que. El tesorero deberá realizar el análisis de movimientos en la cuenta caja y bancos, donde revisará de forma minuciosa y detallada todas las operaciones que concierne a sus entradas y salidas de efectivo (Mendívil, 2016).

El flujo de caja nos permite observar los egresos e ingresos operativos para tomar decisiones e impulsar el crecimiento de la empresa, a eso se le llama como presupuesto de caja o cash Flow. Al respecto Ávila (2017) menciona que:

- Durante el día se tiene que iniciar con un determinado monto en caja donde deberá ser considerada al momento de realizar el arqueo de caja, este objetivo es poder contar con el dinero durante el día y poder llevar a cabo en las operaciones.
- Se realiza el análisis del total de cobros recibidos y los pagos efectuados si existe una diferencia.
- Como resultado final debe de coincidir con el monto que resulta al inicio de caja. (p.2).

B. Política de Pagos

La empresa cuando establece políticas de pagos, es para mantener la buena relación con sus proveedores, con el cumplimiento de sus pagos. La política de pagos es una parte esencial para la empresa, siendo donde mayor margen de actuación existe, en la gestión de pagos en un modo simple es intentar conseguir el aplazamiento máximo en los pagos (Asturias Corporación Universitaria, 2019).

Es importante la intervención de las entidades financieras, ya que permite tener sostenibilidad a la empresa con las distintas herramientas financieras que maneja la entidad, ayudando así a tener solvencia en cuanto a su liquidez.

El área de tesorería se relaciona con las entidades financieras, llevada a cabo mediante la interacción de sus integrantes, con la finalidad de realizar cobranzas y pagos que optimicen los recursos de la entidad y generar un sostenimiento financiero en el tiempo. (Méndez y José, 2015)

C. Gestión de pago

La gestión de pago es la tarea fundamental que se realiza en la empresa para el buen control, gestión y envío de las transacciones a los proveedores que tiene la empresa.

En la gestión de pagos se ve un caso contrario a la gestión de cobros ya que lo que

se espera es maximizar el periodo de tiempo para realizar el pago, siempre y cuando aquello no sea una mayor carga financiera para la compañía. (Santandreu, 2018)

Sin embargo, no se podría dar sin la intervención de una gestión de cobro, ya que es la fuente principal en una empresa para su desarrollo y cumplimiento hacia los terceros.

Mientras que en la gestión de cobros busca que las cobranzas sean en menor tiempo, por el contrario, en la gestión de pagos se espera extender el tiempo sin incurrir en mayores costos, intentando usar los canales y medios de pago más ventajosos para la entidad. (Asturias Corporación Universitaria, 2019, p.12)

D. Cronograma de Pagos

Gestionar el efectivo y reducir los riesgos son necesarios en la empresa para poder enfrentarse a los nuevos mercados, así como contemplar en la tesorería las buenas prácticas que se tiene.

A fin de lograr un trabajo óptimo en el área de Tesorería debe establecerse un cronograma de pagos para la aplicación de cada acción, y permita marcar cada una de las metas, efectuar un seguimiento tanto en los objetivos como el cumplimiento dentro de las fechas previstas y de esta manera comprobar las posibles desviaciones que pueda haber, efectuando las correcciones inmediatas. (Ortiz, 2018)

E. Cheques

Las emisiones de los cheques en una empresa es una modalidad de pago que permite al beneficiario el cobro total en una determinada fecha, estableciendo un compromiso con la empresa.

Los cheques son títulos valores que es independientemente emitida por el titular de la cuenta corriente que va a favor de un beneficiario, quien procederá con el cobro del mismo por el importe que se coloca en el cheque, de esta manera el banco procederá con pagar descontando de la cuenta corriente del emisor. (Basurto, 2015, p.2)

Toda empresa debe contar con medidas adecuadas para la emisión de cheques, carta- fianza entre otros, así como también con los fondos que se cuenta en físico y otros valores que están bajo custodia. Esto incluye lo siguiente:

- Las emisiones de cheques deben contar con un orden cronológico y correlativo, para evitar así los cheques en blanco y los que no están registrados.
- El uso de sellos en los cheques conjuntamente con las firmas de los titulares debe ir acompañado con cintas adhesivas en la parte numérica y parte literal de los montos, con

la finalidad que los importes no sean adulterados.

-Los cheques deben ser guardados en un lugar donde no puedan acceder de forma fácil.
(AFI, 2016)

Cabe señalar, que es importante seguir una secuencia para las emisiones de los cheques, ya que así se podrá evitar los fraudes o adulteraciones, es por ello que en el área de tesorería tiene el rol de dar la confianza a los beneficiarios y a la misma empresa.

F. Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es muy importante porque se lleva a cabo un control de las diferencias que se pudieran presentar con respecto a las demoras al registrar las operaciones dadas día a día ya sea por falta de información. Por ejemplo, uno de los casos que mayormente se presenta es cuando se realiza la emisión de cheque, se debe registrar inmediatamente, existirá una diferencia ya que el banco lo registrará cuando el cheque sea cobrado o lo deposite.

El procedimiento de la conciliación bancaria es un proceso que permite registrar las operaciones para compararlas, y que estén debidamente anotados en los libros bancos y se refleje en el extracto bancario, permitiendo de esta manera hacer los ajustes o correcciones necesarias en los libros de la entidad. (Captio, 2020, p.3)

Un proceso o herramienta que ayuda a conciliar y visualizar los valores que la entidad tiene en los registros de su contabilidad es la conciliación bancaria, con los valores suministrados por el banco mediante su resumen bancario (Vásquez, Aguilar, Robledo, y Montecinos, 2017).

2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

Ambiente de control: Es donde engloba los procesos, estructuras y normas que provee los cimientos para realizar el Control Interno mediante la empresa (Panchana, Mosquera, Raza, y Hermelinda, 2017)

Actividad de Control: Comprende mecanismos, procedimientos, políticas, prácticas y medidas dadas para que la gestión sea llevada a cabo de buena manera y asegurarse que se esté orientando de manera eficaz al cumplir sus objetivos (Khoury, 2014)

Información y Comunicación: Permite desarrollar responsabilidad al personal de la compañía y así lograr sus objetivos: Esta comunicación debe darse de manera interna facilitando información oportuna y necesaria (Estupiñán, 2015)

Evaluación de Riesgos: Valora e identifica los riesgos que la compañía pueda tener para que de esta manera establezca las medidas preventivas para su control (Mutua Universal, 2017)

Supervisión y monitoreo: Permite detectar irregularidades y errores que no han sido detectadas con anterioridad, permitiendo realizar las modificaciones y correcciones necesarias (Vega y Nieves, 2016)

Informe Coso: Son documentos de informes para realizar la auditoría interna, la cual podrá direccionar de manera adecuada el control y gestión de una empresa (Mantilla, 2015)

Tesorería: Maneja los recursos monetarios de la entidad, tanto la cobranza como la gestión de pagos ya sea a acreedores o proveedores (Soto y Fajardo, 2017)

CAPÍTULO III: VARIABLES

3.1 VARIABLES

V1: Control Interno

V2: Área de Tesorería

3.2 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Tabla 1.

Operacionalización de variable Control Interno

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
CONTROL INTERNO	El control interno es relevante para las compañías ya que toma medidas para optimizar y prevenir errores y fraudes; se compone por diseñar, implementar, evaluar, auditar y supervisar. (Mantilla, 2015)	<ul style="list-style-type: none"> • Actividad de Control • Información y Comunicación • Monitoreo 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificación de actividades realizadas • Comunicación de procedimientos obligatorios • Seguimiento de actividades

Nota. En la tabla se muestra la operacionalización de la variable control interno.

Tabla 2.

Operacionalización de la variable Área de Tesorería

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
ÁREA DE TESORERÍA	La tesorería tiene por finalidad un conjunto de operaciones entre si al flujo de dinero incluyéndose así esas operaciones el cobro por los servicios o ventas de la compañía y toda operación relacionada a las instituciones financieras. (Ayensa, 2016)	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión de Pagos • Conciliación bancaria • Política de pago 	<ul style="list-style-type: none"> • Verificación de control de Cheques diferidos • Verificación de control de Transferencia bancaria • Cumplimiento de pagos

Nota. En la tabla se muestra la operacionalización de la variable área de tesorería.

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

El enfoque mixto fue el enfoque en el cual se desarrolló la tesis, puesto que, El enfoque mixto emplea procesos, análisis, vinculación y recolección de los datos cualitativos y cuantitativos dentro del mismo estudio para dar respuesta a un planteamiento de problema (Hernández et al., 2014), es decir, se combina el enfoque cuantitativo y cualitativo.

Con respecto al enfoque cuantitativo, Este permite la recolección de información para comprobar la hipótesis planteada mediante el análisis estadístico (Hernández et al., 2014). El tipo de investigación para el estudio cuantitativo es el descriptivo, el cual, según Cabezas, E et al. (2018) Permite especificar características, propiedades y rasgos importantes del objeto de estudio, pues relata escenarios o hechos con el fin de describir a detalle lo que sucedió en un momento específico.

En relación al enfoque cualitativo, Este enfoque no mide las variables de manera numérica, lo que busca es conocer a profundidad el fenómeno de estudio (Hernández et al., 2014). El tipo de investigación para el estudio cualitativo es el estudio de caso, el cual, según Cabezas, E et al. (2018) Permite conocer a profundidad las características, propiedades y rasgos importantes del objeto de estudio, es por ello que, al ser el análisis tan particular no pueden ser generalizar.

4.2 POBLACIÓN Y MUESTRA:

4.2.1 Población

Según Baena (2017) La población es el grupo total de elementos que se desea estudiar en una investigación. En ese sentido, la población en la parte cuantitativa de la investigación se conforma por los 15 trabajadores pertenecientes a la empresa en estudio. Por otro lado, la población para la parte cualitativa de la tesis es también los 15 trabajadores y la totalidad de procesos que tiene la entidad.

4.2.2 Muestra

Es un subconjunto representativo de la población, la cual, será estudiada con el fin de recolectar datos (Hernández et al., 2014). En ese sentido, la muestra seleccionada estuvo organizada en 3 grupos:

- La primera muestra estuvo integrada por 5 empleados del área de tesorería, los cuales son, el gerente general, el tesorero y 3 practicantes del área de

tesorería, a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta, para recopilar los datos cuantitativos.

- La segunda estuvo conformada por 2 empleados, el tesorero y el gerente general, a quienes se les aplicó la técnica de la entrevista para recopilar los datos cualitativos.
- Y la tercera muestra fue el proceso de gestión de pago del área de tesorería de la empresa, al cual, se aplicó la técnica de la observación para recolectar data cualitativa.

Las muestras fueron seleccionados a través de un muestreo no probabilístico, cuya elección se centra exclusivamente en la opinión de los investigadores (Armendáriz y Quiroz, 2017).

4.3 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas que se aplicaron para el estudio cualitativo fueron la entrevista y la observación.

Con respecto a la entrevista, Ferreyra y De Longui (2017) mencionan que:

Es una técnica que implica un diálogo entre un entrevistador y un entrevistado, el cual, debe ser iniciado por la persona responsable de entrevistar quien realizará una serie de preguntas con el fin de obtener información relevante orientada al logro de los objetivos de la indagación. (p.137)

Como instrumento se aplicó la guía de entrevista, la cual, según Ñaupas et al. (2019) consiste en una hoja simple de interrogantes estructuradas o abiertas, que permiten al entrevistador llevar un orden coherente y secuencial para establecer el diálogo. En ese sentido, se entrevistó al gerente y al tesorero de la compañía, la guía de entrevista del gerente estuvo integrada por 9 preguntas y la guía de entrevista para el tesorero por 7, asimismo, ambas guías fueron validadas mediante juicio de expertos.

En relación a la técnica de la observación, Cabezas E et al. (2018) explica que esta técnica permite obtener un registro válido y confiable de conductas y comportamientos manifestados, asimismo, busca describir situaciones y personas en su espacio natural, con el fin de recoger información de primera mano dadas en un espacio y tiempo específico. Como instrumento se aplicó la guía de observación, el cual, “Es un cuadro de doble entrada que sirve para registrar comportamientos y/o procesos de una determinada área”

(Peña, 2015, p.54). En ese sentido, la guía de observación sirvió para obtener data sobre el funcionamiento del área de tesorería, permitió conocer cómo se van desarrollando las actividades, asimismo, la guía de observación fue validada a través del juicio de expertos.

La técnica que se utilizó para el estudio cuantitativo fue la encuesta, la cual, fue seleccionada, puesto que, Pelazas (2018) señala que la encuesta permite tener conocimiento sobre las características de la entidad que ha sido proporcionado. Así también, esta técnica permitirá obtener información sobre el área de tesorería. En ese sentido, “La encuesta es una técnica por excelencia para el estudio de fenómenos vinculados a las ciencias sociales, que consiste en la obtención de datos mediante preguntas a un grupo seleccionado de personas” (Ibáñez, 2015, p.193). Como instrumento se aplicó el cuestionario, el cual, Está compuesto por un grupo de interrogantes diseñadas a partir de una o más variables, debe estar diseñado de manera lógica, debe ser sencillo y contener las indicaciones claras (Ñaupas et al., 2019). Puesto que, El cuestionario será leído y llenado por el mismo encuestado, por lo cual, es primordial que las preguntas establecidas sean precisas y no generen confusión en el participante (Baena, 2017). En ese sentido, el cuestionario estuvo integrado por 22 preguntas, 10 para la variable “Control interno” y 12 para la variable “Área de tesorería”, dichas preguntas fueron dicotómicas y las opciones o respuestas fueron las siguientes:

Tabla 3.

Codificación para las respuestas

Respuesta	Código
Si	1
No	0

Nota. En la tabla se observa la codificación aplicada a las respuestas

Por otro lado, el cuestionario fue validado mediante juicio de expertos, y su confiabilidad fue hallada aplicando el KR-20 de Kuder y Richardson, la cual, fue de 0.82 este instrumento fue aplicado a 5 empleados de la empresa, el contador, el gerente y 3 practicantes del área de tesorería.

4.4 ANÁLISIS DE DATOS

Se procedió a pedir permiso a la empresa en estudio, luego de obtenida las autorizaciones, se procedió a la recopilación de datos haciendo uso de la guía de observación, guía de entrevista y el cuestionario, para el procesamiento de la información proveniente de la guía de observación y de la entrevista, se utilizó el programa Microsoft Word, con el cual, se sintetizó la información y se establecieron cuadros, para procesar la data obtenida del cuestionario se usó el software Microsoft Excel, el cual, es reconocido alrededor del mundo por su capacidad de analizar y mostrar datos complejos a un nivel estadístico, este programa permitió elaborar tablas descriptivas, así como gráficos circulares. Los resultados producto del procesamiento de datos obtenidos de los 3 instrumentos, permitió sistematizar la información y lograr los objetivos de la indagación, luego de ello, se procedió a elaborar la discusión de resultados, las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 RESULTADOS

En la presente investigación, se utilizará tres tipos de instrumentos: Guía de observación, encuesta y entrevista, ya que los resultados tendrán por finalidad responder los objetivos puestos a investigación.

Según el objetivo específico 1:

Conocer de qué manera una adecuada actividad de control ayuda a mejorar una adecuada gestión de pago en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

Las actividades de control en la entidad Transporte Tattus Truck S.A.C, permite que pueda tener una adecuada gestión de pagos, por lo que se ha realizado un cuadro comparativo sobre los procedimientos que realiza la compañía y nuestras observaciones.

Tabla 4.

Actividad de control y Gestión de pago

PROCEDIMIENTOS	CUMPLE	OBSERVACIÓN
Se verifica las actividades de control en el área de tesorería.	NO	El tesorero no tiene muchas veces las operaciones que realiza al día, ya que el gerente es el encargado de realizar pago.
Se organiza las gestiones de pagos por el tesorero.	NO	Los que organizan las gestiones de pagos son los practicantes del área de tesorería.

Nota. En la tabla se muestra la guía de observación realizada de acuerdo a la actividad de control y gestión de pago.

Interpretación:

Según lo observado en la tabla 4 las actividades que el área de tesorería lleva a cabo, son realizados por el gerente general, ya que realiza los pagos del día, por otro lado, al organizar los pagos estos son elaborados por los practicantes del área.

1. ¿La empresa verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pagos?

Tabla 5.

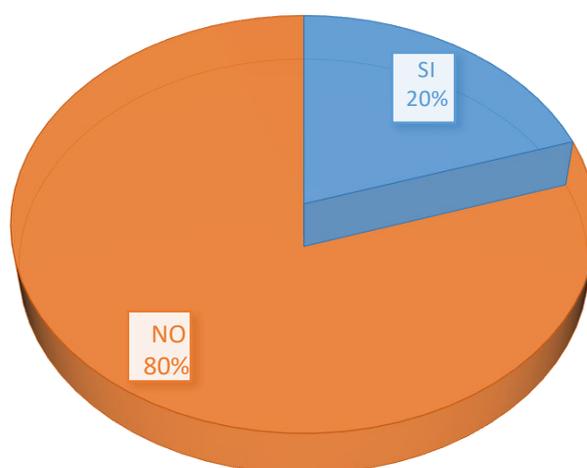
Verificación de uso de dinero.

RESPUESTA	N° DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	1	20	20
NO	4	80	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados a la verificación de uso de dinero en la entidad.

Figura 1

Verificación de uso de dinero.



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si la empresa verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pagos.

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la pregunta planteada en la tabla 5 el 20% de los encuestados indican que la empresa si verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pago mientras el 80% consideran que la empresa no verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pago.

2. ¿En la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero?

Tabla 6.

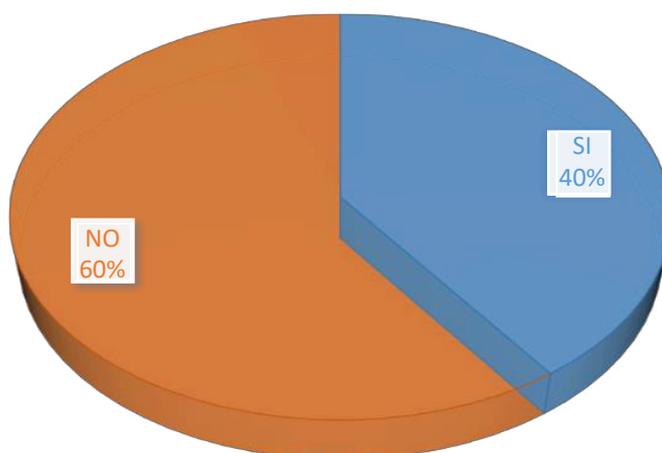
Cumplimiento de cronograma.

RESPUESTA	Nº DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	2	40	40
NO	3	60	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados al cumplimiento de cronograma en la entidad.

Figura 2

Actividades de control.



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si en la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero.

INTERPRETACIÓN:

En consideración a la pregunta realizada, se puede visualizar en la tabla 6 que el 60% de los encuestados responde que al realizar el pago no existe actividades de control que son realizadas por el tesorero que 40% responde que al realizar el pago existe control que son realizadas por el tesorero.

Según la entrevista:

Para poder determinar el objetivo, se tomó las respuestas de las preguntas de la entrevista aplicada en la empresa de Transportes Tattus Truck S.A.C, que guarda relación con el objetivo concretamente con las actividades de control. Los resultados serán presentados con la respuesta del gerente, tesorero y nuestra interpretación respectiva.

Según entrevista al Gerente:

¿De qué manera las actividades de control permiten una adecuada gestión de pagos?

Si tuviese establecido actividades de control me permitirían tener un buen funcionamiento en la gestión de pago, de tal manera que ningún proveedor podría tener quejas en su demora de pago. (Gerente, F1:C3)

Según la entrevista al Tesorero:

¿Las actividades de control permiten realizar una adecuada gestión de pago?

Al no tener adecuadas actividades de control no me permiten tener una óptima gestión de pago a los proveedores. (Tesorero, F1:C3)

Interpretación:

Para el Gerente de la empresa, si se hubiera establecido con anterioridad las actividades de control no tendrían los problemas de cumplimiento pagos a los proveedores, en tal sentido cuando se cumpla adecuadamente la gestión de pagos la empresa tendría un mejor funcionamiento dentro de sus actividades.

Para el tesorero de la empresa las actividades de control son importante para su gestión de pago, esto conlleva a que si la empresa hace uso de ello no tendrá ningún

problema con su programación de pago ni con sus proveedores.

Entre las fortalezas de la empresa consideramos que un adecuado control y procedimiento de pagos en cumplir oportunamente con el pago a los terceros, evitando malestar a nuestros proveedores por una deficiente gestión dentro de la entidad.

Según el objetivo específico 2:

Conocer en qué medida una adecuada información y comunicación ayuda a establecer una conciliación bancaria en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

Un adecuada información y comunicación en la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C, permite que pueda establecer una adecuada conciliación bancaria, por lo que se ha realizado un cuadro comparativo sobre los procedimientos que realiza la compañía y nuestras observaciones.

Según la guía de observación:

Tabla 7.

Información y comunicación

PROCEDIMIENTOS	CUMPLE	OBSERVACIÓN
Son informadas y comunicadas las acciones que se desarrolla en el área de tesorería.	NO	Cuando se presenta un informe no se evidencia adecuadamente un control de las entradas y salidas de efectivo.
Se realiza una adecuada conciliación bancaria	NO	Solo se realiza una vez al mes, por lo que existen egresos sin sustentos

Nota. En la tabla se muestra la guía de observación de acuerdo a la información y comunicación.

Interpretación:

Según lo observado en la tabla 7, la información y comunicación que existe en el área de tesorería para las acciones que se desarrollan a diario, no se puede identificar a quienes les pertenece lo que ingreso y las salidas de dinero, por otro lado, la conciliación bancaria no se realiza adecuadamente, por lo que se observó que existe egresos sin sustentar.

Según la encuesta:

¿Se realiza la conciliación bancaria a diario?

Tabla 8.

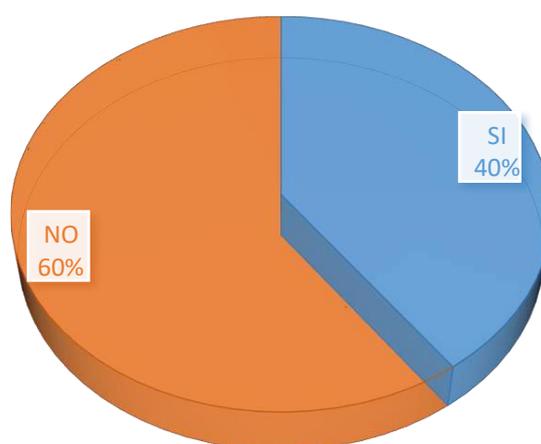
Conciliación Bancaria

RESPUESTA	Nº DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	2	40	40
NO	3	60	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se muestra la opinión de los encuestados a la conciliación bancaria en la entidad.

Figura 3

Conciliación bancaria



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si se realiza la conciliación bancaria a diario.

INTERPRETACIÓN:

Según esta pregunta se puede notar que en la tabla 8 de los encuestados el 40% considera que se realiza la conciliación bancaria a diario, mientras que el 60% considera que no se realiza la conciliación bancaria en el tiempo establecido.

¿Las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?

Tabla 9.

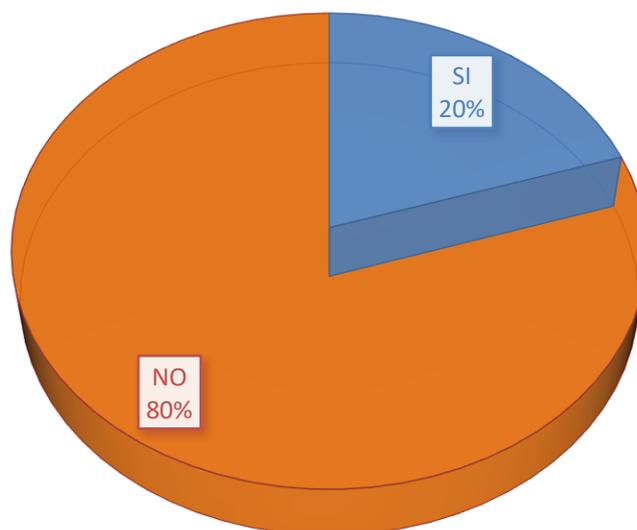
Acciones informadas y comunicadas

RESPUESTA	N° DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	PORCENTAJE ACUMULADO
SI	1	20	80
NO	4	80	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se muestra la opinión de los encuestados a las acciones informadas y comunicadas en la empresa.

Figura 4

Acciones informadas y comunicadas



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas.

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a la pregunta 3 podemos ver en la tabla 9 de los encuestados el 20% consideran que, las acciones desarrolladas si son debidamente informadas y comunicadas, por el contrario, el 80% nos mencionan que las acciones desarrolladas no son debidamente informadas y comunicadas.

Según la entrevista:

Para poder determinar el objetivo, se tomó las respuestas de las preguntas de la entrevista aplicada en la empresa de Transportes Tattus Truck S.A.C, que guarda relación concretamente con el objetivo de la información y comunicación. Los resultados se presentarán con la respuesta del Gerente y del Tesorero, complementariamente manifestaremos nuestra interpretación.

Según entrevista al Gerente:

¿En la empresa, las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?

El tesorero no brinda información a diario de lo que realiza, pero si lo hace en forma mensual, en dicho informe no se evidencia adecuadamente un control de las entradas y salidas de efectivo, debido a que los trabajadores desconocen los procedimientos. (Gerente, F1:C3)

Según entrevista al tesorero:

¿Existen una adecuada información y comunicación dentro de la empresa que permite mejorar las funciones del área de tesorería?

La compañía está conformada por familiares por la que en ciertas ocasiones hay discrepancias en cuanto al manejo de las operaciones y/o funciones a realizar, ya que no existe un manual de funciones dentro de la compañía. (Tesorero, F1:C3)

Interpretación:

El personal de la compañía carece de información y comunicación, debido a que no hay un manual de funciones dentro de la entidad, no existe un acuerdo de quien realizará cada actividad dentro de la organización, generándose discrepancias y confusiones en el desarrollo de las labores cotidianas.

Entre las fortalezas de la empresa consideramos que la información que se otorga a los accionistas debe ser confiable y transparente con el fin de mejorar el control interno, permitiendo de esta manera tomar las mejores decisiones.

Según el objetivo específico 3:

Describir de qué manera un adecuado monitoreo ayuda a mejorar las políticas de pagos en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

Un adecuado monitoreo en la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C, permite que pueda establecer una adecuada política de pagos, por lo que se ha realizado un cuadro comparativo sobre los procedimientos que realiza la compañía y nuestras observaciones.

Según nuestra guía de observación:

Tabla 10.

Monitoreo y Cumplimiento de Pago

PROCEDIMIENTOS	CUMPLE	OBSERVACIÓN
Las actividades que desarrollan son monitoreadas	NO	Se desconoce las fechas específicas para pagar a los proveedores.
Para el cumplimiento de pagos se realizan monitoreos	NO	Se realizan los pagos sin tener un comprobante de pago.

Nota. En la tabla se muestra la guía de observación de acuerdo al monitoreo y cumplimiento de pago.

Interpretación:

Se observa en la tabla 10 que las actividades que desarrollan en el área de tesorería no son monitoreadas, por lo que genera retraso de pagos y salidas de dinero sin ningún sustento.

Según la encuesta:

¿Se realiza monitoreo de actividades dentro del área de tesorería?

Tabla 11.

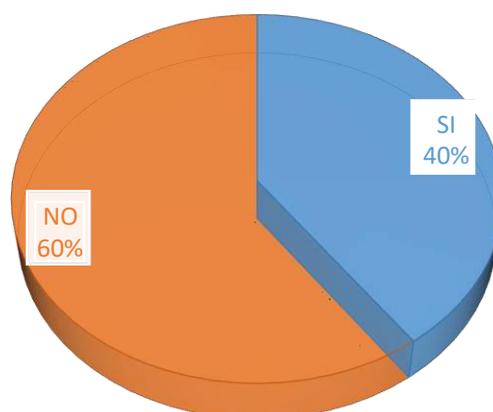
Monitoreo de actividades

RESPUESTA	N° DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	2	40	40
NO	3	60	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados al monitoreo de actividades en la entidad.

Figura 5

Monitoreo de actividades



Nota. En la figura se representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si se realiza monitoreo de actividades dentro del área de tesorería.

INTERPRETACIÓN:

En consideración a la pregunta realizada, se puede observar en la tabla 11 que el 40% de los encuestados dicen que si se lleva a cabo actividades de monitoreo dentro del área de tesorería; por el contrario, el 60% dicen que no se realiza monitoreo de las actividades dentro del área de tesorería.

Según la encuesta:

¿Considera que se cumple con los pagos a los proveedores?

Tabla 12.

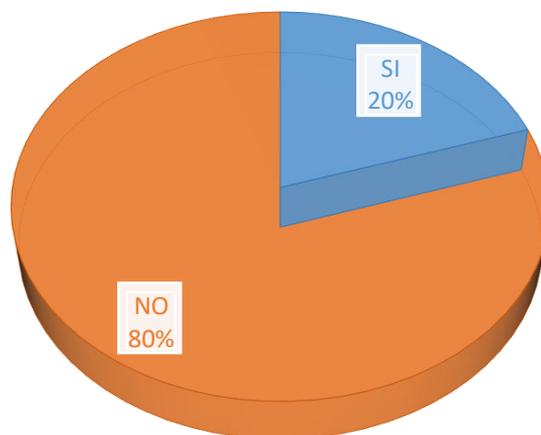
Cumplimientos de pagos

RESPUESTA	Nº DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	1	20	20
NO	4	80	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados al cumplimiento de pagos en la empresa.

Figura 6

Seguimiento de actividades



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados al seguimiento de actividades con referente a la pregunta si considera que se cumple con los pagos a los proveedores.

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo al número de encuestados podemos ver en la tabla 12 que el 20% si consideran se cumple con los pagos a los proveedores mientras que por el contrario el 80% de los encuestados mencionan que no se cumple con los pagos a los proveedores.

Según la entrevista:

Para poder determinar el objetivo, se tomó las respuestas de las preguntas de la entrevista aplicada en la empresa de Transportes Tattus Truck S.A.C, que guarda relación con el objetivo concreto del monitoreo. Los resultados serán expuestos con la respuesta del tesorero y el gerente, se expresará la interpretación relacionada a este objetivo.

Según entrevista al Gerente:

¿Se realiza labor de monitoreo dentro del área de tesorería?

En el área de tesorería no se efectúa una supervisión de las entradas y salidas del activo líquido, es decir cuando se genera ingresos y salidas en cuenta corriente no se tiene una verificación y detección quien abono y a quien se transfirió. (Gerente, F1:C3)

Según la entrevista al Tesorero:

¿Se realiza el monitoreo dentro del área de tesorería?

No se realiza una supervisión dentro del área de tesorería, esto conlleva a desconocer las fechas específicas para pagar a los proveedores y reconocer los depósitos en la cuenta corriente para identificar quienes nos han cancelado. (Tesorero, F1:C3)

Interpretación:

El Gerente de la empresa nos da a conocer que no se realiza monitoreo dentro de la entidad siendo esta la razón por la cual no se tiene fechas establecidas para el pago a proveedores y conocer los ingresos que realizan los clientes de la empresa.

Para el tesorero, el monitoreo dentro del área de tesorería al no efectuarse, no se

tiene conocimiento a quien debemos de pagar y a quien debemos cobrar, estas acciones originan que la gerencia no pueda conocer oportunamente los saldos por cobrar y saldos por pagar.

El área de tesorería se fortalece al contar con monitoreo, permitiendo tener claro y oportuno el estado de cuenta de los clientes y las cuentas por pagar para cumplir oportunamente nuestras obligaciones.

Según el objetivo general:

Describir cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería en una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.

El control interno en la empresa Transporte Tattus Truck S.A.C, es importante en el área de tesorería, por lo que se ha realizado un cuadro comparativo sobre los procedimientos que realiza la compañía y nuestras observaciones.

Tabla 13.

Control interno y el área de tesorería

PROCEDIMIENTOS	CUMPLE	OBSERVACIÓN
Se cumple las políticas del control interno.	NO	No se encuentran implementadas sus políticas.
Se realiza control interno en el área de tesorería.	NO	En el área de tesorería no se realiza control interno

Nota. En la tabla se muestra la guía de observación de acuerdo al control interno y el área de tesorería.

Interpretación:

Según lo observado en la tabla 13 el control interno en área de tesorería no se halla implementado en sus políticas, por lo que puede generar problemas en sus procedimientos al realizar un pago.

¿Considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores?

Tabla 14.

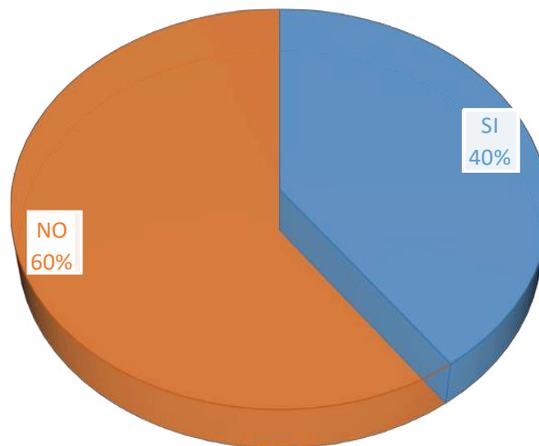
Políticas y procedimientos

RESPUESTA	N° DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	2	40	40
NO	3	60	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados a las políticas y procedimientos en la entidad.

Figura 7

Políticas y procedimientos



Nota. El grafico representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores. En la tabla se muestra la operacionalización de la variable área de tesorería, esta definición del área de tesorería se desarrolló de acuerdo a “Empresa en el aula”, por Ayensa (2016).

INTERPRETACIÓN:

En consideración a la pregunta elaborada, se visualiza en la tabla 14 que el 60% de los encuestados responde que no se ha comunicado las políticas y procedimientos a los colaboradores y que el 40% responde que si se ha comunicado las políticas y

procedimientos a los trabajadores.

¿Considera que se realiza el control interno en el área de tesorería?

Tabla 15.

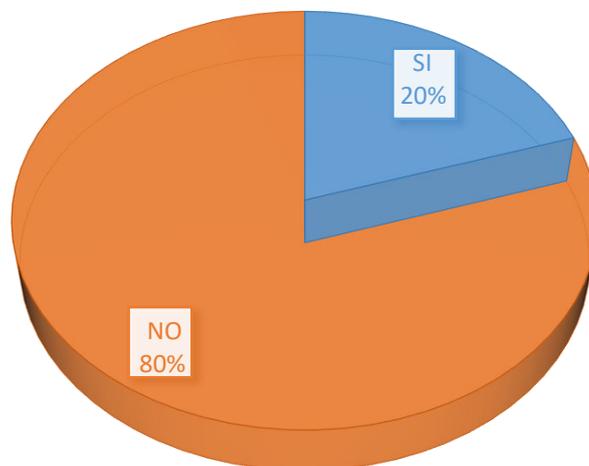
Control Interno

RESPUESTA	N° DE TRABAJADORES	PORCENTAJE DE RESPUESTA	% ACUMULADO
SI	1	20	20
NO	4	80	100
TOTAL	5	100	

Nota. En la tabla se observa la opinión de los encuestados al control interno en la entidad.

Figura 8

Control interno



Nota. En la figura representa el porcentaje de los encuestados a la pregunta si se considera que se realiza el control interno en el área de tesorería.

INTERPRETACIÓN:

En consideración a la pregunta realizada, notamos que en la tabla 15 que el 80% de los encuestados responde que no existe control interno en el área de tesorería y 20% responde que si existe control interno en el área de tesorería.

Según la entrevista:

Para determinar el objetivo, se tomó las respuestas dadas de las preguntas de la entrevista aplicada en la empresa de Transportes Tattus Truck S.A.C, que guarda relación con el objetivo, concretamente con la importancia del control interno en el área de tesorería. Los resultados serán presentados con la respuesta del gerente, tesorero y nuestra interpretación respectiva.

Según entrevista al Gerente:

¿Respecto al control interno considera usted que este se viene aplicando en su empresa?

No se viene aplicando en la empresa, ya que a diario veo dificultades con respecto al flujo de caja que no es tan favorable para mi empresa. (Gerente, F1:C3)

Según entrevista al Tesorero:

¿La política de la empresa son señalados al personal del área de tesorería?

Desde que soy encargado en el área de tesorería, trabajo con los mismos personales que ya anteriormente se encontraba ahí, por lo cual refuerzo y trato de mejorar para que el personal se encuentre en la capacidad de encontrarse en el puesto. (Tesorero, F1:C3)

Interpretación:

Para el Gerente de la empresa, percibe que no se aplica el control interno en el área de tesorería porque ve que su flujo de caja no funciona a favor de la empresa, en tal sentido para que el tesorero pueda elaborar su flujo de caja y presentar a gerencia debe informar la realidad y el estado que se encuentra la empresa.

Para el tesorero, sus personales que trabajan dentro del área de tesorería, ayudan a sus personales que el personal se encuentre en la capacidad de encontrarse en el puesto, por lo que se puede interpretar que las políticas no han sido señaladas a los personales del área de tesorería.

Entre las fortalezas de la entidad se considera que la implementación de control y procedimiento de pagos adecuado al cumplir oportunamente con el pago a terceros, evitando malestar a nuestros proveedores por una deficiente gestión dentro de la entidad.

5.2 DISCUSIÓN

Con respecto al control interno se ha considerado las actividades de control, información, comunicación y monitoreo, componentes que están vinculadas a las salidas de dinero donde se apreció que no existen procedimientos específicos para el desarrollo de las actividades, observándose ausencia de la revisión de las salidas de dinero a la cuenta bancaria de la empresa. La carencia de esta práctica pone en riesgo a la compañía en la identificación de los egresos, originando un serio inconveniente para la compañía.

En cuanto a las actividades de control se observó que no se verifica de manera adecuada dichas actividades en la que los trabajadores puedan tener acceso a un informe de las operaciones realizadas cada día donde se verifique las entradas y salidas de dinero en la cuenta de bancos, así mismo el tesorero manifestó en la entrevista que al no haber una actividad de control adecuada entonces no se puede tener una óptima gestión de pago a los proveedores, por otro lado, cuando se encuestó a los trabajadores, se evidenció que en su mayoría desconocen de los riesgos que la empresa puede pasar si no tiene esas actividades bien definidas, concordando con lo manifestado por García (2015), en su investigación, que utiliza como herramienta el modelo COSO I para que la empresa pueda alinearse a los procedimientos y políticas en cada área, con el motivo de que exista un buen control y organización en cada actividad que desarrolle la empresa, ya que se menciona que el tesorero no realiza las actividades de control y no se verifica el uso de dinero al realizar una gestión de pago. Las actividades de control son procedimientos y políticas que sirven de soporte para asegurar una adecuada ejecución y busca minimizar el riesgo, considerándose parte del proceso para que la empresa pueda lograr sus objetivos (Estupiñán, 2015).

En relación a la información y comunicación se observó que no existen procedimientos establecidos donde se informe y comunique las actividades ejercidas por los trabajadores al realizar conciliaciones bancarias en donde verifiquen las entradas y salidas de dinero, según Calero (2014) en su trabajo de investigación sobre la importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control, menciona que los movimientos en una fecha determinada permitirán conocer las operaciones que se realizan cotidianamente con respecto a los ingresos, por otro lado, el gerente mencionó en la entrevista que no se brinda información a diario de lo que se realiza ya que lo hace a su criterio y a su disponibilidad, además al encuestarse a los trabajadores, se evidenció que las acciones no son debidamente informadas y comunicadas, siendo así que no se dan cuenta de los riesgos que la empresa pueda pasar si no se informa y comunica las

actividades que realiza la empresa cada día, siendo así que no tienen un conocimiento claro de lo que ocurre dentro de la entidad por lo que se asemeja a lo que mencionan Montes, Montilla, y Mejía (2014). Todas las actividades de control deben ser informadas y comunicadas a todos los trabajadores con la finalidad que las acciones encomendadas permitan cumplir con alcanzar los objetivos establecidos en la empresa.

En cuanto al monitoreo se observó que en el área de tesorería se realizan pagos sin tener un comprobante de pago, este hecho se pudo evidenciar con lo observado día a día, además en la entrevista realizada al tesorero mencionó que estos hechos perjudica en la identificación de las salidas de los fondos, por lo que cuando se encuestó a los trabajadores se detectó que no se supervisa en el área de tesorería los pagos con sus respectivos sustentos, por lo que Balbín (2017) en su investigación hace referencia que el desarrollo de sus procedimientos es eficiente para la autorización de los pagos y una adecuada supervisión, por otra parte, esto ayudará a que se maneje el activo líquido dentro del área de tesorería, con sus debidos sustentos. Por lo que refuerza Chancafe (2016), no existe supervisión en los comprobantes o sustentos, ni seguimiento a los pagos realizados, por ello cuando se llevan a cabo el cumplimiento de los compromisos, no existe un buen manejo de pagos ni son debidamente archivados los documentos.

En relación con la gestión de pago se observó que no se está realizando adecuadamente el cumplimiento de sus obligaciones en la empresa perjudicando al proveedor del bien o del servicio, tal como mencionó en la entrevista el Gerente que por este mal manejo se le dificulta ver su flujo de caja, ya que no evidencia un buen manejo del control interno dentro del área, de acuerdo a lo encuestado a los trabajadores se detectó que el control interno no es eficiente en el área de tesorería, Guzmán y Vera (2015) en su investigación señalan que un buen manejo del control interno al momento que se realizan las transacciones, permite tomar decisiones oportunas en cada actividad, de esta manera se determinó la importancia del control interno permitiendo que participe en cada proceso que realice la entidad, por otro lado Guerrero (2014), refuerza mencionando que el control interno ayuda a contribuir con el desarrollo de la compañía siendo competitivos en el mercado con las mejoras los procesos y a la misma vez muestre los recursos reales.

**CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES**

6.1 CONCLUSIONES

Se concluye que es importante el control interno en el área de tesorería ya que permite que en la gestión de pago se realice un adecuado proceso de cumplimiento de obligaciones con los proveedores.

Se concluye que la actividad de control permite realizar una adecuada gestión en los pagos, porque mediante una eficiente labor de los trabajadores no se incurrirán las actividades que realizan.

Se concluye que mediante la información y comunicación se encontró que en el área de tesorería no se ha venido cumpliendo con las conciliaciones bancarias, por lo que el reporte mensual no permite tomar buenas decisiones para la empresa.

Se concluye que dentro de la entidad no se ha realizado un monitoreo, lo cual no ha permitido mejorar y desarrollar eficientemente el manejo del cumplimiento de los pagos con los proveedores.

6.2 RECOMENDACIONES

Se recomienda capacitar a los trabajadores para tomar conocimiento de la importancia del control interno, así realizar una adecuada gestión de pagos.

Se recomienda tener por escrito e informar al personal las políticas que tenga la empresa.

Se recomienda supervisar constantemente a los trabajadores, con la elaboración de las conciliaciones bancarias, se sugiere realizar de manera a diario.

Se recomienda a la compañía establecer y comunicar los procedimientos para el cumplimiento de sus obligaciones, de esta manera no genere inconvenientes con los proveedores que le otorgan créditos.

REFERENCIAS

- AFI. (2016). *Medios de pago*. AFI. <https://bit.ly/37HZW4S>
- Amat, O., y Campa, F. (2014). *Manual del controller*. Profit. <https://bit.ly/38taDIP>
- Armendáriz, J., Y Quiroz, M. (2017). *Bullying, previniéndolo en mi secundaria*. Escuela Superior de Psicología. <https://bit.ly/39hF3hm>
- Asturias Corporación Universitaria. (2019). *Gestion de cobros y pagos*. <https://bit.ly/3lbLy82>
- Ávila, R. (2017). *Como elaborar el flujo de caja de un negocio*. Grupo verona. <https://bit.ly/3wruT5H>
- Ayensa, Á. M. (2016). *Empresa en el aula*. Ediciones Paraninfo.
- Baena, G. (2017). *Metodología de investigación*. Grupo Editorial Patria. <https://bit.ly/3t84R6R>
- Balbín, L. (2017). *Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate* [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/12153>
- Banco Central de Reserva del Perú. (25 de agosto de 2017). *Reglamento de Organización y Funciones del Banco Central de Reserva del Perú*. <https://bit.ly/3B0f4Hf>
- Basurto, D. (2015). *Todo lo que debemos saber sobre los cheques*. Edotorial SBP. <https://bit.ly/3wcBpOO>
- Cabezas, J., Ortega, J., y Rázuri, O. (2018). *Evaluación del control interno a través del coso 2013 en las existencias de la empresa de telecomunicaciones SETECOM AIR S.A. en el periodo 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio UTP. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/1625>
- Captio. (2020). *Conciliación Bancaria paso a paso*. Captio. <https://bit.ly/3FQXOEz>
- Calero, C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control*. Ate [Tesis de licenciatura, Universidad Politécnica de Nicaragua]. Repositorio UPOLI. <https://bit.ly/3NqWPNP>
- Campos, A., Castañeda, R., Holguín, F., López, A., y Tejero, A. (2018). *Auditoria de estados financieros y su documentación*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://bit.ly/3LkGB7O>
- Chancafe, F. (2016). *Evaluación del control interno para identificar las deficiencias sobre las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de

- Mogrovejo]. Repositorio USAT. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/700>
- Cusme, M., Romero, L., y Valenzuela, D. (2015). *Diseño de un plan estratégico para implementar un sistema de Control Interno y establecer Procedimientos y Funciones para el departamento de Tesorería de la empresa Ópticas GMO ECUADOR S.A.* [Tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/11269>
- Di Paola, S. (2014). *La función de tesorería desde una nueva perspectiva*. PWC. <https://pwc.to/3N4yfSW>
- Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Ecoe Ediciones.
- Ferreira, A., y De Longui, A. (2014). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Editorial Brujas. <https://bit.ly/3BbUYtJ>
- Fernández, S., y Vásquez, F. (2014). *El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de latinoamérica*. Editorial In Crescendo.
- Fonseca Luna, O. (2014). *Sistema de control interno para organizaciones*. Editorial IICO. <https://bit.ly/3IGUD3O>
- Galaz, Yamazaki, y Ruiz. (2015). *Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de control interno*. Editorial Deloitte. <https://bit.ly/3yBBLzZ>
- García, R. (2015). *Desarrollo de una propuesta para la implementación de un departamento de control interno de tesorería en prodegel S.A* [Tesis de maestría, Universidad Católica del Ecuador.]. Repositorio PUCESA. <http://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/1693>
- Guerrero, D. (2014). *Diseño del manual de control interno en el área de tesorería en la compañía DUMASA S.A.S.* [Tesis de licenciatura, Universidad Autónoma de Occidente]. Repositorio UAO. <http://hdl.handle.net/10614/6881>
- Guzmán, K., y Vera, M. (2015). *El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. caso: centro de atención y cuidado diario “el pedregal” de guayaquil* [Tesis de licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana.]. Repositorio UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9947>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Editorial McGraw-Hill. <https://bit.ly/3GIQb9D>

- Ibáñez, J. (2015). *Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica*. Editorial Dikynson.
- Khoury, F. (2014). *Marco conceptual de control interno*. Contraloría General de la República. <https://bit.ly/3PTGcg2>
- Ley 28716. Ley de control interno de las entidades del estado. (18 de abril de 2006). Congreso de la República del Perú. *Diario Oficial El Peruano*, 316871. <https://bit.ly/3wH4TDx>
- Manco, J. (2015). *Elementos basicos del control de la auditoría y la revicion fiscal*. Editorial Auditores Editores. <https://bit.ly/3t3AwGt>
- Mantilla, S. A. (2015). *Auditoria del control interno*. ECOE Ediciones. <https://bit.ly/3NoZQyg>
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoria del control interno*. ECOE Ediciones. <https://bit.ly/3a05SHq>
- Méndez, E., y José, P. B. (2015). *Tratamiento de la documentación contable*. Editorial Paraninfo.
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., y Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las ciencias*, 4(4), 206-240. <https://bit.ly/3PCXIUV>
- Mendívil, V. (2016). *Elementos de auditoría*. Editorial Thomson Learning.
- Minhap. (2015). *Legislación presupuestaria y contabilidad pública*. Ministerio Hacienda y AA.PP.
- Mio, J., Rodríguez, K., y Valverde, U. (2016). *El sistema de control interno y la gestión de tesorería de la empresa surjaduanas s.a.c. periodo 2015*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio UNAC. <http://hdl.handle.net/20.500.12952/2274>
- Montes, C., Montilla, O., y Mejía, E. (2014). *Control y evaluación de la gestión organizacional*. Editorial Alfaomega.
- Mutua Universal. (2017). *Prevención de riesgos laborales para pyme- evaluación de riesgos*. Editorial Mutua Universal. <https://bit.ly/39Tp8WN>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Hugo, R. (2019). *Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U
- Ñiquen, C. (2018). *El control previo y la gestión de tesorería en el organismo nacional de sanidad pesquera - sanipes 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar

- Vallejo.]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/21497>
- Ochoa, J. (2015). *Evaluación del control interno al departamento de riesgos de la empresa novacredit s.a, basado en el COSO II*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Cuenca.]. Repositorio UCUENCA. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/23184>
- OECD. (2019). *Modelo de convenio tributario sobre la renta y sobre el patrimonio*. Editorial OECD Publishing.
- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero y aplicado*. Universidad Externado.
- Panchana, M., Mosquera, G., Raza, J., y Hermelinda, C. (2017). El ambiente de control, la evaluación de riesgos y la actividad de la administración de bienes en el sector público. *Revista administración y finanzas*, 4(13), 1-23. <https://bit.ly/3MA3rJV>
- Pelazas, M. (2018). *Planificación de la auditoria*. <https://bit.ly/3t7JcM3>
- Peña, B. (2015). *La Observación como herramienta Científica*. ACCI.
- Perdomo, A. (2019). *Fundamentos de control interno*. Internacional Thomson.
- Pérez, B. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. Paraninfo.
- Quispe, J. (2017). *Aplicación de las normas de control interno en la unidad de tesorería de la dirección regional de transporte y comunicaciones períodos 2015-2016*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio UNAP. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/5935>
- Ramírez, A., y Salinas, P. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo COSO I, aplicado al departamento financiero de la universidad politécnica salesiana sede guayaquil en el periodo 2014*. [Tesis de licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana.]. Repositorio UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9983>
- Rey, J. (2016). *Proceso integral de la actividad comercial*. Ediciones Paraninfo.
- Rivas, G. (2017). *El control interno en la gestión de tesorería del ministerio de agricultura y riego*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/6955>
- Romero, E., y Rojas, E. (2021). *El órgano de control institucional (OCI), su incidencia en la gestión administrativa de la universidad nacional de huancavelica, periodo 2019*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Huancavelica]. Repositorio UNH. <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/3776>
- Roque, Y. (2017). *El control interno y la gestión de tesorería en la municipalidad*

- provincial de canas – Cusco - 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/20303>
- Sánchez, W. (2017). *Teoría del control: control, SCI & auditoría*. Editorial Ediciones de la U.
- Shack, N., y Lozada, L. (2020). *Control específico: un control posterior célere y focal*. Editorial Contraloría General de la República. <https://bit.ly/3yXZkmC>
- Solórzano, D. (2015). *El control interno y su incidencia en los procesos aplicados en el departamento de tesorería del GAD municipal del cantón buena fe*. [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica estatal de Quevedo]. Repositorio UTEQ. <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/947>
- Soto, C., y Fajardo, M. (2017). *Gestión financiera empresarial*. Editorial Utmach. <https://bit.ly/3ATGjTw>
- Santandreu, E. (2018). *Gestión de la tesorería*. Editorial Centre Metal.lúrgic. <https://bit.ly/3NcvwXI>
- Vásquez, J., Aguilar, B., Robledo, B., y Montecinos, B. (2017). *Material de profundización conciliación bancaria*. INACAP. <https://bit.ly/3Nf1AKw>
- Vega, L., y Nieves, A. (2016). *Procedimiento para la gestión de la supervisión y monitoreo del control interno*. Centro de Información y Gestión Tecnológica de Holguín. <https://bit.ly/3szhHuB>
- Vera, G. R. (2016). *Análisis al control previo aplicado a los procesos de contratación pública del gobierno autónomo descentralizado de la provincia de esmeraldas*. [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCESE. <http://hdl.handle.net/123456789/850>

ANEXOS

ANEXO A: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: CONTROL INTERNO Y EL ÁREA DE TESORERÍA DE UNA EMPRESA DE CARGA DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL AÑO 2019

Problemática	Formulación del problema	Objetivos	Variables e Indicadores	Metodología	Procesamiento de información
<p>El área de tesorería no cuenta con un control de pagos, ni de cheques diferidos, ni un adecuado cronograma de pagos, por lo que se pudo apreciar esto se debe a que sus políticas no se encuentran implementadas, no existe una persona que monitoree el control de dicha área, a consecuencia de ello se origina incomodidad a los proveedores, bloqueo de créditos y cierre de sus cuentas corrientes.</p>	<p>Problema General ¿Cuál es la importancia del control interno en la gestión de pago del área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?</p> <p>PE1 ¿De qué manera una adecuada actividad de control ayuda a mejorar una adecuada gestión de pago en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?</p> <p>PE2 ¿En qué medida una adecuada información y comunicación ayuda a establecer una conciliación bancaria en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?</p> <p>PE3 ¿De qué manera un adecuado monitoreo ayuda a mejorar las políticas de pagos en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019?</p>	<p>Objetivo General Describir cuál es la importancia del control interno en la gestión de pagos del área de tesorería en una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.</p> <p>OE1 Conocer de qué manera una adecuada actividad de control ayuda a mejorar una adecuada gestión de pago en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.</p> <p>OE2 Conocer en qué medida una adecuada información y comunicación ayuda a establecer una conciliación bancaria en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.</p> <p>OE3 Describir de qué manera un adecuado monitoreo ayuda a mejorar las políticas de pagos en el área de tesorería de una empresa de carga del distrito de San Miguel en el año 2019.</p>	<p>Control Interno: Verificación de actividades realizadas</p> <p>Comunicación de procedimientos obligatorios</p> <p>Seguimiento de actividades</p> <p>Área de Tesorería: Verificación de control cheques diferidos</p> <p>Verificación de control de transferencia bancaria</p> <p>Cumplimiento de pagos.</p>	<p>Enfoque: Mixto</p> <p>Tipo: Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población: 15 Trabajadores de la Empresa de Transporte Tattus S.A.C</p> <p>Muestra: 5 Trabajadores. 2 de ellos el gerente y el tesorero se les aplicó la guía de entrevista, el cuestionario y la guía de observación; mientras que los 3 trabajadores restantes los cuales son practicantes del área de tesorería se les aplicó el cuestionario y la guía de observación.</p> <p>Técnicas: Entrevista, Encuesta y observación.</p> <p>Instrumentos: Guía de entrevista, Cuestionario y Guía de observación.</p>	<p>La confiabilidad y validez será medida mediante juicio de expertos y Kuder Richardson; hoja de cálculo Excel</p>

ANEXO C: ANÁLISIS FODA DE LA EMPRESA

Tabla 16.

Factores internos del FODA

FACTORES INTERNOS	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con personal de confianza ya que está formado por la familia. • Brinda confianza a sus clientes, con el servicio brindado. 	<ul style="list-style-type: none"> • No existe buena comunicación entre los personales. • No cuenta con sistema de trabajo adecuado para recopilar información. • Se realiza pagos sin ninguna previa evolución.

Nota. En la tabla se muestra los factores internos a la entidad del análisis FODA

Tabla 17.

Factores externos del FODA

FACTORES EXTERNOS	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Mejora la imagen de la empresa de transporte ante el cliente. • Proveedores que garantizan entrega de mercadería a tiempo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Insatisfacción de los clientes por la demora en la entrega de productos. • Tipo de cambio en aumento. • Empresas que dan mayores beneficios a los clientes. • Mercado cada vez más competitivo.

Nota. En la tabla se muestra los factores externos a la entidad del análisis FODA.

ANEXO D: CUESTIONARIO N° 1 CONTROL INTERNO

1. ¿La empresa verifica el uso del dinero recaudado para realizar una gestión de pagos? SI() NO()
2. ¿Se corrobora que el pago a proveedores se realice en el tiempo establecido? SI() NO()
3. ¿Las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas? SI() NO()
4. ¿En la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero? SI() NO()
5. ¿Considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores? SI() NO()
6. ¿Considera usted que existe una buena comunicación dentro de la empresa? SI() NO()
7. ¿Se realiza monitoreo de actividades dentro del área de tesorería? SI() NO()
8. ¿Diga usted todas las actividades son supervisadas? SI() NO()
9. ¿Los jefes del área realizan un seguimiento de actividades? SI() NO()
10. ¿Considera que es importante el control interno en la empresa? SI() NO()

ANEXO E: CUESTIONARIO N°2 ÁREA DE TESORERÍA

1. ¿En la empresa se cumple todas las funciones del personal? SI() NO()
2. ¿Las funciones asignadas en su área se cumplen de manera adecuada? SI() NO()
3. ¿Existe un manual de procedimiento en el área de tesorería? SI() NO()
4. ¿Está de acuerdo que antes de realizar los pagos, estos deben ser autorizados? SI() NO()
5. ¿Diga usted los cheques diferidos que se emiten siguen un control? SI() NO()
6. ¿Cree usted que las emisiones de cheques deben ser autorizadas? SI() NO()
7. ¿El área cuenta con un registro de emisiones de cheques realizadas durante el día? SI() NO()
8. ¿Considera que se realiza verificaciones de control de los cheques diferidos? SI() NO()
9. ¿En la empresa cuando al realizar el pago se cumple el cronograma de pago? SI() NO()
10. ¿Se realiza la conciliación bancaria a diario? SI() NO()
11. ¿Considera que se cumple con los pagos a los proveedores? SI() NO()
12. ¿Considera que se realiza el control interno en el área de tesorería? SI() NO()

ANEXO F: RESPUESTA DEL CUESTIONARIO

Tabla 18.

Respuesta del cuestionario

N°	T1	T2	T3	T4	T5
P1	1	0	0	0	0
2	1	0	0	1	0
3	0	1	0	0	0
4	0	1	1	0	0
5	0	0	0	0	1
6	1	0	0	0	1
7	1	0	0	0	1
8	0	0	0	0	0
9	1	0	0	0	0
10	1	0	0	0	0
11	0	0	0	1	1
12	0	0	0	0	0
13	1	0	0	1	1
14	1	0	0	0	0
15	1	0	1	0	1
16	0	1	0	0	0
17	1	0	0	0	0
18	1	0	1	0	0
19	1	0	0	1	1
20	1	0	0	0	1
21	0	0	1	0	0

Nota. En la tabla se muestra las respuestas de los trabajadores al cuestionario realizado.

ANEXO G: GUÍA DE ENTREVISTA

Tabla 19.

Guía de entrevista al Gerente

ENTREVISTA AL GERENTE DE LA EMPRESA

1. ¿De qué manera las actividades de control permiten una adecuada gestión de pagos?

Las actividades de control me permiten tener un buen funcionamiento en las gestiones de pago, ya que así ningún proveedor podrá tener ninguna queja en su demora de pago.

2. ¿Puede indicarnos cuales son los inconvenientes que tienen los trabajadores para un buen control del área de tesorería?

El inconveniente prioritario es la carencia de control en las salidas de dinero y entradas de efectivo, se realizan pagos y cobranzas sin tener un previo registro.

3. ¿Respecto al control interno considera usted que este se viene aplicando en su empresa?

No se viene aplicando en la empresa, ya que a diario veo dificultades con respecto al flujo de caja que no es tan favorable para mi empresa.

4. El talento humano siempre es importante, ¿Cuál es la política de contratación de personal y cómo evalúa su desempeño?

Para contratar a un personal, le ponemos tres meses de prueba, mi secretaria es quien lo monitorea en su jornal, ella es quien me da un resumen del desempeño, yo de mi parte evalué y escucho que ideas tiene para poder mejorar en mi empresa, para ello le doy varias oportunidades para su desarrollo.

5. ¿Existen manuales de funciones y de procedimientos en la empresa?

No existe un manual de funcionamiento, mi empresa está involucrado únicamente por familias, ahora que estamos creciendo, hemos hablado con el contador para que nos pueda elaborar el manual de funcionamiento de cada personal.

6. ¿La autoridad y la responsabilidad de los trabajadores se encuentran debidamente definidas en los manuales u otros documentos normativos?

Cabe resaltar que estamos conociéndonos en el mercado, por lo cual aún no contamos con un manual con las definiciones de las funciones para cada personal, estamos

trabajando en ello para el buen orden de la empresa.

7. ¿Existen una adecuada información comunicación dentro de la empresa que permite mejorar las funciones del área de tesorería?

La empresa está conformada por familiares por la que en ciertas ocasiones hay discrepancias en cuanto al manejo de las operaciones y/o funciones a realizar, ya que no existe un manual de funciones dentro de la compañía.

8. ¿En la empresa, las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?

El tesorero no brinda información a diario de lo que realiza, pero si lo hace en forma mensual, endicho informe no se evidencia adecuadamente un control de las entradas y salidas de efectivo, debido a que los trabajadores desconocen los procedimientos.

9. ¿Se realiza labor de monitoreo dentro del área de tesorería?

En el área de tesorería no se efectúa una supervisión de las entradas y salidas del activo líquido, es decir cuando se genera ingresos y salidas en cuenta corriente no se tiene una verificación y detección quien abono y a quien se transfirió.

Nota. En la tabla se muestra las respuestas del Gerente a las preguntas realizadas.

Tabla 20.

Guía de entrevista al Tesorero

ENTREVISTA AL TESORERO DE LA EMPRESA

1. ¿Las actividades de control permiten realizar una adecuada gestión de pago?

Al no tener adecuadas actividades de control no me permiten tener una óptima gestión de pago a los proveedores.

2. ¿La política de la empresa son señalados al personal del área de tesorería?

Desde que estoy encargado en el área de tesorería, trabajo con los mismos personales que ya anteriormente se encontraba ahí, por lo cual refuerzo y trato de mejorar para que el personal se encuentren la capacidad de encontrarse en el puesto.

3. ¿Existen manuales de procedimientos para el área de tesorería?

Aun no existe con manual de procedimiento, pero con las personas que trabajo en el área, se cuáles son sus responsabilidad y funciones, por lo cual la empresa ha contratado a un contador para que pueda realizarel manual de procedimientos.

4. ¿Cuántas personas integran el área y que funciones desarrollan cada una de ellas?

Por ahora solo nos encontramos cuatro personas, por lo cual está mi asistente de finanzas quien me da las alertas de las deudas pendientes que tenemos pendientes con los proveedores, el control de los cheques diferidos, también está mi asistente de cobranza quien se encarga de mantener los estados de cuenta de los clientes actualizado, un practicante que nos ayuda con el tema de los archivos y finalmente mi persona quien toma las decisiones para que el área de tesorería tenga un buen funcionamiento.

5. Puede comentarnos acerca de los procesos que existen en su área

Todo abarca en la cobranza, si no contamos con liquidez no podemos realizar operación y sin ello la empresa no puede encaminar, luego la constante comunicación que tengo en ambas personas para así poder tener buenas decisiones.

6. ¿se realiza monitoreo dentro del área de tesorería?

No se lleva a cabo una supervisión dentro del área de tesorería, esto conlleva a desconocer las fechas específicas para pagar a los proveedores y reconocer los depósitos en la cuenta corriente para identificar quienes nos han cancelado.

7. ¿Existen una adecuada información y comunicación dentro de la empresa que permite mejorar las funciones del área de tesorería?

La compañía está conformada por familiares por la que en ciertas ocasiones hay discrepancias en cuanto al manejo de las operaciones y/o funciones a realizar, ya que no existe un manual de funciones dentro de la compañía.

Nota. En la tabla se muestra las respuestas del Tesorero a las preguntas realizadas.

ANEXO H: FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS

N.º	Variables: Control Interno y Tesorería	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Preguntas	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
1	¿La empresa verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pagos?	✓		✓		✓		
2	¿Se debe calificar el control interno dentro del área de tesorería?		✓		✓		✓	¿A qué se refiere con "calificar"?
3	¿Las actividades de control permiten un buen manejo de la gestión de pago?	✓			✓	✓		La respuesta sería obvia
4	¿En la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero?	✓		✓		✓		
5	¿Considera que conoce claramente las actividades a seguir o encargadas?	✓		✓		✓		
6	¿Esta de acuerdo en que se realiza monitoreo de actividades dentro de la empresa?	✓		✓			✓	La pregunta es muy general
7	¿Las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?	✓		✓		✓		
8	¿Considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores?	✓		✓		✓		
9	¿Considera usted que existe una buena comunicación dentro de la empresa?	✓		✓		✓		
10	¿Cree usted que se realiza verificación de las actividades realizadas?	✓		✓		✓		
11	¿Está de acuerdo en que antes de realizar los pagos, estos son autorizados?	✓		✓		✓		La palabra resaltada se sugiere cambiar por "deben ser"
12	¿Considera que se realiza verificaciones con respecto al uso y depósitos de dinero?	✓		✓		✓		
13	¿Considera que se realiza verificaciones de control de los cheques diferidos?	✓		✓	✓			

14	¿Cree usted que las emisiones de cheques deben ser autorizadas?	✓		✓		✓		
15	¿Considera que cuenta con un registro de emisiones de cheques realizadas durante el día?	✓		✓		✓		
16	¿Está de acuerdo en que se cumplen los cronogramas de pagos?	✓		✓		✓		Esta pregunta esta incluyendo a la siguiente
17	¿Considera que existe atraso en el cronograma de pago?	✓			✓	✓		
18	¿Considera en que el manejo de cronogramas de pagos es importante dentro del área de tesorería?	✓		✓		✓		
19	¿Considera que se cumple con los pagos a los proveedores?	✓		✓		✓		
20	¿Está de acuerdo en que las funciones asignadas se cumplen adecuadamente?		✓	✓		✓		Esta pregunta tiene que ver con la 5, plantearla de manera más específica
21	¿Se realiza la conciliación bancaria a diario?	✓		✓		✓		
22	¿Considera que se realiza el control interno en el área de tesorería?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia) Tener en cuenta los comentarios

Opinión de Aplicabilidad: Aplicable () Aplicable después de corregir (X) No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez evaluador: CESAR VALDIVIESO CORNETERO

Especialidad del evaluador: AUDITOR

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

2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
ntiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Se tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la

____ CESAR VALDIVIESO CORNETERO ____

Nombre y firma del especialista

N.º	Variables: Control Interno y Tesorería	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Preguntas	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
1	¿La empresa verifica el uso del dinero para realizar una gestión de pagos?	X						
2	¿Se debe calificar el control interno dentro del área de tesorería?	X						
3	¿Las actividades de control permiten un buen manejo de la gestión de pago?			X				
4	¿En la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero?			X				
5	¿Considera que conoce claramente las actividades a seguir o encargadas?			X				
6	¿Se realiza monitoreo de actividades dentro del área de tesorería?			X				
7	¿Las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?	X						
8	¿Considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores?	X						
9	¿Considera usted que existe una buena comunicación dentro de la empresa?					X		
10	¿Cree usted que se realiza verificación de las actividades realizadas?					X		
11	¿Está de acuerdo en que antes de realizar los pagos, estos son autorizados?							
12	¿Considera que se realiza verificaciones con respecto al uso y depósitos de dinero?			X				
13	¿Considera que se realiza verificaciones de control de los cheques diferidos?			X				

14	¿Cree usted que las emisiones de cheques deben ser autorizadas?	X					
15	¿Considera que cuenta con un registro de emisiones de cheques realizadas durante el día?				X		
16	¿Está de acuerdo en que se cumplen los cronogramas de pagos?				X		
17	¿Considera que existe atraso en el cronograma de pago?			X			
18	¿Considera en que el manejo de cronogramas de pagos es importante dentro del área de tesorería?			X			
19	¿Considera que se cumple con los pagos a los proveedores?			X			
20	¿Está de acuerdo en que las funciones asignadas se cumplen adecuadamente?			X			
21	¿Se realiza la conciliación bancaria a diario?			X			
22	¿Considera que se realiza el control interno en el área de tesorería?			X			

Observaciones (precisar si hay suficiencia) _____ Si hay suficiencia _____

Opinión de Aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable () Apellidos

y nombres del juez evaluador: Alcántara Oyola, Roberto Fernando

Especialidad del evaluador: Tributación y Finanzas

- 1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
- 2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
- 3.- Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: se dice que tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

.....
CPC Roberto Alcántara Oyola
Matrícula: 23249

CPC Roberto Fernando Alcántara Oyola

N.º	Dimensiones: Control Interno y Tesorería	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
	Preguntas	Sí	No	si	no	si	no	
1	¿La empresa verifica el uso del dinero recaudado para realizar una gestión de pagos?	X		X		X		
2	¿Se corrobora que el pago a proveedores se realice en el tiempo establecido?	X		X		X		
3	¿Las acciones desarrolladas son debidamente informadas y comunicadas?	X		X		X		
4	¿En la empresa las actividades de control son realizadas por el tesorero?	X			X	X		
5	¿Considera que la empresa comunica las políticas y procedimientos a los trabajadores?	X		X		X		
6	¿Considera usted que existe una buena comunicación dentro de la empresa?	X		X		X		
7	¿Se realiza monitoreo de actividades dentro del área de tesorería?	X		X		X		
8	¿Diga usted todas las actividades son supervisadas?	X		X			X	
9	¿Los jefes del área realizan un seguimiento de actividades?	X		X			X	
10	¿Considera que es importante el control interno en la empresa?	X		X		X		La pregunta es clara, sin embargo, bastante obvia

11	¿En la empresa se cumple todas las funciones del personal?	X		X		X		
12	¿las funciones asignadas en su área se cumplen de manera adecuada?	X		X			X	Utilice letras capitales al inicio de una oración y/o pregunta.
13	¿Existe un manual de procedimiento en el área de tesorería?	X		X			X	El manual que señala, me parece en términos generales se llama "Manual de Procedimientos y Funciones". En ese sentido debería reformular su pregunta.
14	¿Está de acuerdo que antes de realizar los pagos, estos deben ser autorizados?	X		X		X		
15	¿Diga usted los cheques diferidos que se emiten siguen un control?	X			X		X	
16	¿Cree usted que las emisiones de cheques deben ser autorizadas?	X			X	X		Revise los signos.
17	¿El área cuenta con un registro de emisiones de cheques realizadas durante el día?	X		X		X		
18	¿Considera que se realiza verificaciones de control de los cheques diferidos?	X			X	X		
19	¿En la empresa cuando al realizar el pago se cumple el cronograma de pago?	X		X		X		
20	¿Se realiza la conciliación bancaria a diario?	X		X		X		
21	¿Considera que se cumple con los pagos a los proveedores?	X		X		X		

22	¿Considera que se realiza el control interno en el área de tesorería?	X		X		X		
----	---	---	--	---	--	---	--	--

Observaciones (precisar si hay suficiencia) _Debe revisar las observaciones, verificando que efectivamente queden suficientes ítems para las dimensiones propuestas en su cuestionario____

Opinión de Aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez evaluador: ___Rosmery Ramos Sandoval ___

Especialidad del evaluador: _____Economista_____

- 1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
- 2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
- 3.- Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: se dice que tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Rosmery Ramos Sandoval