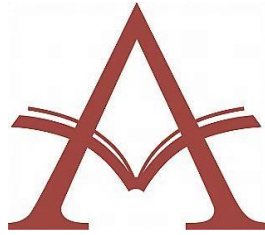


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**EL CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE
TESORERIA DE LA EMPRESA MAKRO PERU S.A.C.**

EN AÑO 2018 – ATE – VITARTE - LIMA

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

RIVERA TORRES Lourdes Diana

ASESOR

Mg. CESAR AUGUSTO MILLAN BAZAN

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ETICAS CONTABLES EN EMPRESAS
PUBLICAS Y PRIVADAS**

LIMA - 2019

Resumen

La investigación sobre: El Control Interno en la Gestión de Tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C. en año 2018 – Ate – Vitarte - Lima, se realiza teniendo como objetivo: Analizar cómo, el control interno mejora la gestión de tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018. En esta investigación se va aplicar el control interno para garantizar que no se está realizando desvíos de capitales o su mala utilización en la gestión de tesorería.

Se analizarán los procesos que manejan, dándole a conocer los riesgos que enfrenta la gestión de tesorería, las causas y consecuencias derivadas de la falta de una adecuada segregación de funciones y procedimientos. Se considera como población a todas las personas responsables de la gestión de tesorería de la empresa.

Al ser una investigación no experimental donde no se tiene control de las variables porque ya ocurrieron los hechos, se busca observar y describir las situaciones ya existentes en la empresa, por esa razón, este trabajo ha sido desarrollado también con el fin de brindar información a los directivos de la empresa.

Palabras Claves: Control Interno, Gestión, Tesorería, Empresa.

Abstract

Research on: the Internal Control in the management of the Treasury of the company MAKRO year 2018 - Ate - vitarte - Lima, PERU S.A.C. is carried out with the aim: how to analyze, internal control improves the management of Treasury of the company MAKRO PERU S.A.C. , ate - vitarte in 2018. In this research will apply the internal control to ensure that no diversions of capital is being made or their misuse in Treasury management.

The processes that manage, informing him of the risks faced by the management of Treasury, the causes and consequences of the lack of an adequate segregation of functions and procedures will analyse. He is considered as population to all persons responsible for the management of the company Treasury.

Being a non-experimental research where is no control variables because the events have already occurred, seeks to observe and describe the situations existing in the company, that is why this work has also been developed in order to provide information to the directors of the company.

Key words: Internal Control, management, Treasury, company

Tabla de Contenidos

Página	Pág.
Resumen.....	ii
Abstract.....	iii
Tabla de Contenido.....	iv
1. Problema de la Investigación	
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del Problema.....	3
1.2.1 Problema General.....	3
1.2.2 Problemas Específicos.....	3
1.3 Objetivos de la Investigación.....	3
1.3.1 Objetivo General.....	3
1.3.2 Objetivos Específicos.....	3
1.4 Justificación e Importancia.....	4
2. Marco Teórico	
2.1. Antecedentes.....	6
2.1.1. Internacionales.....	6
2.1.2. Nacionales.....	9
2.2. Bases teóricas.....	14
2.3. Definición de términos.....	35
3. Conclusiones	
4. Recomendaciones	
5. Aporte Científico del Investigador	
6. Cronograma	
7. Referencias	
8. Apéndices	

1. Problema de la Investigación

1.1 Descripción de la Realidad Problemática

En los últimos años, a consecuencia de la agresiva competencia por parte de la industria farmacéutica, en este caso mencionaremos a la monopolización de farmacias que ha crecido cada vez más, y el efecto que deja la corrupción en el país; hace necesario fortalecer un sistema de control interno para las áreas más vulnerables, en este caso tesorería.

En nuestro país, las empresas de servicios son la fuente económica para su crecimiento, por ello una implementación de control interno, para mejorar la eficiencia es necesario, así mismo tener el control de las labores que se realiza, ayudaría a evitar fraudes económicos, saldos incorrectos y obtendríamos una buena gestión en la toma de decisiones.

La empresa MAKRO PERU SAC, ubicada en calle los tejedores 193, en la ciudad de Ate, distrito de Lima, se dedica a la distribución de productos farmacéuticos desde hace 6 años, ha ido creciendo en el tiempo, tanto en el aspecto de mercado como empresa, teniendo a su vez sus fallencias, por ello es importante reforzar los mecanismos de control interno que se venían ejecutando.

En la empresa MAKRO PERU SA, respecto al departamento de tesorería, se realizan pagos a proveedores, solicitudes de préstamos bancarios, depósitos y control de viáticos otorgado a los vendedores, giro de cheques, pago de haberes y honorarios, control de caja chica, gestiones financieras, con aprobación del representante legal en los casos más relevantes.

El área de tesorería está compuesta por las cuentas corrientes (bancos) y caja (efectivo) ambas debidamente protegidas como recurso principal de la organización.

Las salidas por caja chica son llevadas mediante un formato resumen, sustentados con sus respectivos comprobantes, relacionados a gastos en base al giro de negocio, tal como se definiría en un control interno, sin embargo en los arqueos de caja mensual se ha detectado en

reiteradas ocasiones , vales de salida (entrega de dinero) sin firmar por parte de los beneficiarios , como consecuencia diferencias mínimas pero llamativas en el resultado, así mismo referente al cumplimiento de obligaciones a proveedores , no se realizan en las fechas acordadas , ocasionando intereses en el caso de las letras; en el caso de los viáticos que se otorga a los vendedores , en algunos casos existen devoluciones y reembolsos, pero no son aplicados por falta de presupuesto.

No existe un flujo de caja mensual originado incumplimiento, y tampoco una fluida comunicación con el área comercial, respecto a los viáticos.

Los gastos personales del representante legal y/o accionistas son pagados por dinero de la empresa, sin tener un control de estos, en algún caso son sustentados con comprobantes de pago, incurriendo a futuros problemas tributarios.

Otras de las deficiencias que se puede observar es respecto a la entrega de documentación física para su procesamiento contable al área de contabilidad, no es clara ocasionando distorsión en la información que resulta negativo, en algunos Boucher de pago no existe documentos, no se entrega en los plazos acordados cuando se solicita en su cierre generando atrasos para los reportes mensuales.

La problemática observada en la empresa MAKROS PERU S.A.C., es en la gestión de tesorería que no cuenta con un control interno eficiente, ya que su conducción se basa en controles establecidos de manera empírica, permitiendo que los procesos que ejecutan los trabajadores en esta gestión se hallen expuestos a contingencias de riesgo superior.

Asimismo, se evidencia que no existe control interno sobre informes diarios, semanales y mensuales que se remiten a la gerencia, falencia que no admite la existencia de informaciones en tiempo real que ayude a la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Teniendo en cuenta lo mencionado, se establece que el problema en el cual se enmarca el estudio es la la aplicación del control interno en la gestión de Tesorería de la empresa MAKROS PERU S.A.C.

1.2 Planteamiento del Problema

1.2.1 Problema general.

¿Cómo la aplicación del control interno mejora la gestión de tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?

1.2.2 Problema específicos.

¿En qué medida el ambiente de control, mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?

¿En qué medida la evaluación de riesgo, mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?

¿En qué medida las actividades de supervisión mejoran la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general.

Analizar cómo, el control interno mejora la gestión de tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018

1.3.2 Objetivos específicos.

Explicar cómo, el ambiente de control mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.

Explicar cómo, la evaluación de riesgo mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.

Explicar cómo, las actividades de supervisión mejoran la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.

1.4 Justificación e Importancia de la Investigación.

Justificación Teórica.

Esta investigación contribuirá a analizar y observar como los componentes ambientes de control, evaluación de riesgo, supervisión y monitoreo del control interno garantiza la efectividad de la gestión de tesorería, así como el cumplimiento de las funciones con eficacia y eficiencia en la empresa MAKRO PERU S.A.C., permitiendo la reducción de riesgos que afectaría a la empresa. En la gestión de tesorería, el control interno es una herramienta de gestión como instrumento de eficiencia, ya que tiene el propósito de brindar seguridad razonable sobre el buen manejo de los recursos de la empresa en forma eficiente y competitiva.

Justificación Práctica.

Con los resultados de la investigación se busca complementar teóricamente el control interno en la gestión de tesorería que se utilizará para considerar medidas correctivas a los procedimientos empíricamente establecidos mediante la aplicación de controles preventivos y concurrentes a fin de mejorar la información en forma eficiente y oportuna en la empresa MAKRO PERU S.A.C. Busca complementar con el control interno, el correcto manejo de sus operaciones, que ayudaran a corregir ciertas falencias, que obstaculizan los objetivos de la organización.

Justificación Metodológica.

Se seguirá los lineamientos del proceso de la investigación científica, la cual incluye el planteamiento de interrogantes objetivos e hipótesis, a fin de establecer nuevos enfoques y conocimientos que permitan la aplicación del control interno en la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERÚ S.A.C., Ate – Lima, Como tal se plantea un instrumento de recolección de datos para la encuesta y/o entrevistas). Los métodos, técnicas e instrumentos a emplearse en la investigación una vez demostrando su fiabilidad serán utilizados para otras investigaciones similares.

Importancia

Es de vital importancia la presente investigación, porque la gestión de tesorería es muy crítica para lo cual poner en funcionamiento controles ya sea preventivo o concurrente tendrá como resultado minimizar riesgos de la empresa MAKRO PERU S.A.C., y lograr mejorar la situación financiera, administrativa y legal. La investigación servirá para que investigadores realicen estudios y también para que empresas que tenga esta problemática encuentren la solución.

2. Marco Teórico

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Internacionales

Cusme, Romero y Valenzuela (2015) en la investigación: *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 pre grado. Universidad de Guayaquil – Ecuador. Tuvo como finalidad diseñar un plan estratégico para el departamento de tesorería de la empresa ÓPTICAS GMO ECUADOR S.A., que permita implementar un sistema de control interno y el establecimiento de procedimientos y funciones para el mismo. Es una investigación de campo, ya que la información será obtenida de los sujetos investigados (personal del departamento de Tesorería); además, será también una investigación descriptiva ya que se conocerá y analizará la situación actual del departamento de Tesorería de la compañía Ópticas GMO Ecuador S.A. la población está compuesta por 43 colaboradores, la muestra 36 colaboradores. Se utilizó la encuesta como herramienta de investigación con el correspondiente cuestionario. El estudio concluye que el plan estratégico desarrollado para el departamento de Tesorería de la empresa ÓPTICAS GMO ECUADOR S.A., permitirá implementar efectivamente un sistema de control interno que admita la presencia de procedimientos seguros y apegados a un constante control y supervisión; y, funciones delimitadas para el personal del departamento que traerán consigo beneficios positivos para la empresa.

La tesis en mención aparte de la relación las variables de nuestra investigación, muestra las falencias del departamento de Tesorería donde se ubica la falta de control en las operaciones del departamento, ya que existe una segregación de funciones que da pie a errores en la operación; además, se evidenció que personal de tesorería desarrollaba funciones que deberían ser desempeñadas por el departamento de contabilidad.

Lucero y Valladolid (2013) en su tesis; *Evaluación del Control Interno al departamento de Tesorería de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 2012*. Tesis de pre grado. Universidad de Cuenca – Ecuador. Tuvo por finalidad de determinar el cumplimiento de las leyes y reglamentos que regulan la entidad, dar a conocer de forma descriptiva la aplicación de los métodos y técnicas tanto teórica como práctica en una situación real. El tipo de estudio elegido, para el presente trabajo es inicialmente exploratorio, y descriptivo donde se ha optado por diferentes criterios, conducentes a los objetivos propuestos inicialmente. Se desarrolló y aplicó cuestionarios para la evaluación del control interno al funcionario encargado del departamento, además de la observación de los procesos y revisión de archivos. Concluye: El mantener un sistema de control interno es importante tanto en el sector público como privado debido a que les permitirá tener una certeza razonable de la información y procedimientos ejecutados en las organizaciones para realizar las diferentes actividades, la adecuada aplicación de un control interno permitirá alcanzar los objetivos planteados de manera más adecuada.

De la tesis, podemos entender que el sistema de control interno del área de Tesorería debe presentar niveles de confianza aceptables y la información que presenta debe ser confiable, oportuna y brindar razonabilidad sobre el manejo de los fondos. Lo cual tendremos en cuenta en nuestra investigación.

Guzmán (2017) *Control Interno al proceso de recuperación de cartera vencida y su incidencia en la Gestión de Tesorería del GAD Municipal de San Miguel de Urucuquí*. Tesis de pos grado. Universidad Técnica del Norte. Ibarra – Ecuador. Objetivo: Evaluar el sistema de control interno implementado por la Jefatura de Tesorería del GAD Municipal de San Miguel de Urucuquí y diseñar un plan de acción que incida en una mayor eficiencia en el proceso de recuperación de cartera vencida. La investigación fue cuali – cuantitativo. De campo y descriptivo. La población y muestra son 7 funcionarios del GAD Municipal de Urucuquí. Concluye: El control interno de la cartera vencida implementado por la Municipalidad es relativamente manejable pero no eficiente, por cuanto en su evaluación, previo la aplicación de cuestionarios de control interno se obtuvo un nivel de confianza y un riesgo de control moderado, por lo que se elaboró un informe de evaluación de control interno que contiene comentarios y recomendaciones para superar las deficiencias detectadas y demandó el diseño de un plan de acción de recuperación de cartera vencida que contribuya a la gestión de Tesorería.

La investigación cuenta con las variables del estudio que se esta realizando, de donde se deduce que el control interno en las organizaciones garantiza la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información financiera, el cumplimiento con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas, en la gestión de tesorería.

Guzmán y Vera. (2015), en su investigación titulada: *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 pre grado. Universidad Politécnica Salesiana – Ecuador, cuyo objetivo fue: analizar la incidencia del control interno en la gestión administrativa y financiera, a través de principios, normas y

procedimientos de verificación de la gestión para garantizar que cada uno de los procesos se cumpla de acuerdo a su misión. El método que utilizo es de tipo causal, su población está conformada por 15 empleados y 150 familias y su muestra es de 108 familias. En su investigación llegaron a las siguientes conclusiones: Que no es posible establecer estrategias al no tener autonomía en los procesos de auto-gestión de recursos. Para la determinación de las acciones de tomas de decisiones se estableció un manual de actividades por área por medio de un nuevo organigrama.

Según Guzmán y Vera una estructura es indispensable para el funcionamiento de todo ente; el control interno involucra parte de todos los procesos que se aplican en conjunto para una gestión óptima.

2.1.2 Nacionales

Campos (2015) *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisa en la ciudad de Chiclayo 2014*. Tesis de pre grado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo- Peru. Su objetivo evaluar la existencia de problemas del control interno, demostrando un déficit tanto en operaciones, funciones, procedimientos con el control del efectivo. Investigación asumida en el presente estudio es, aplicada – propositiva. Diseño en la presente investigación es no experimental. Para el presente estudio, se consideró a la misma población como muestra, por el número reducido de participantes, se tuvo en cuenta trabajar con 3 colaboradores del área de tesorería de la empresa constructora Concisa. Instrumento el cuestionario consta de 15 ítems debidamente estructuradas. Concluye: El estudio de esta investigación realizada ha determinado la existencia de deficiencias en el control interno dentro del proceso de las operaciones del área de tesorería,

tales como: ausencia de conciliaciones bancarias, autorización verbal del jefe y falta de segregación de funciones, personal no calificado, excesivo efectivo en caja chica, faltantes de efectivo. Demora en la liquidación del efectivo, pago doble de las facturas con los proveedores, deficiencia en los pagos importantes del mes; las mismas que afectan la supervisión y gestión del manejo del efectivo.

Este estudio tiene relación con nuestra investigación en cuanto a sus variables y a la importancia de la implementación del control interno, organización administrativa, organización operativa y los modelos de comprobantes, para una buena gestión de tesorería.

Balbín (2017) *Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate, año 2017*. Tesis de pre grado. Universidad Cesar Vallejo. Lima – Peru. El presente trabajo de investigación, tiene por objetivo Determinar de qué manera el control interno incide en el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate, año 2017. El tipo de investigación es descriptiva correlacional, el diseño de la investigación es no experimental transversal correlacional y el enfoque cuantitativo, con una población de 45 personas del área contable y de tesorería en 8 empresas mineras, la muestra está compuesta por 40 personas del área contable y de tesorería. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a las empresas. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicio de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis se realizó con la prueba Rho de Spearman. En la presente investigación se llegó a la conclusión que el control interno tiene relación con el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate, año 2017.

De acuerdo a esta investigación es de necesidad de contar con un control interno eficiente en este sector empresarial debido a la alta posibilidad de existencia de fraude y al alto índice de procesos ineficientes que pueden poner en riesgo la estabilidad financiera de la organización si no se realizan con periodicidad los controles necesarios para las cajas chicas y cuentas bancarias que se manejan en el área de tesorería y la evaluación respectiva para el encargado de realizar dichas actividades .

Lingan (2018) *El control interno y su influencia en el área de tesorería de las empresas del Perú: caso empresa "Clima Técnica Peru S.A.C."* – Lima, 2017, Tesis de pre grado. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote -Peru. Determinar y describir la influencia del control interno en el área de tesorería de las empresas del Perú: Caso empresa CLIMA TECNICA PERU S.A.C. – Lima, 2017. El tipo de investigación es cualitativo. El nivel de la investigación será descriptivo, diseño es el no experimental. De acuerdo al método de la investigación bibliográfica y documental no es aplicable alguna población. Se aplicaron las técnicas: Análisis Documental, Conciliación de Datos: Los instrumentos que se utilizaron fueron las fichas bibliográficas y guías de análisis documental. Concluye: El control interno hemos visto en el transcurso de la investigación que es una herramienta útil de mucho uso en las empresas, esta nos brinda toda las expectativas para un procedimiento contable, financiero y económico en general, siendo implementada para cada área en secuencia ya que para elaborar los estados financieros debemos contar con la información contable y financiera, para poder brindar informes debemos solicitar información previa.

El estudio se relaciona con nuestra investigación, y concordamos que el control interno es la clave del éxito de la empresa, teniendo claro que el control interno no es en sí, más bien es una herramienta para muy útil para la gestión económica, financiera y contable de la empresa.

Teniendo el debido orden y constante control en tesorería de la empresa tendremos menos riesgos en la trayectoria del camino hacia los objetivos trazados, para tropezar frente a algunos posibles problemas de manera suspicaz.

Pineda y Young (2017) en su tesis titulada *Diseño del Control Interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonia E.I.R.L., Callería – Ucayali, 2017*. Tesis de pre grado. Universidad Peruana Unión. Filial Tarapoto – Peru. Su objetivo diseñar un sistema de control interno en el área de tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonia E.I.R.L., Distrito de Callería-Ucayali, 2017. La metodología de investigación que se emplea es descriptiva, tiene el diseño no experimental sin manipular deliberadamente variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. La población de estudio de esta investigación estuvo conformada por todas las áreas de la empresa Agroindustria de la Amazonía E.I.R.L. El instrumento que se aplicó es el diseño de cuestionario. En sus conclusiones: la empresa no cuenta con un diseño de sistema de control interno que le ayude a evaluar el área y a los trabajadores para salvaguardar los activos de la empresa, la confiabilidad de las informaciones financieras: o se cuenta con suficiente integridad y valores éticos, hay poca participación de los directivos en el funcionamiento de la empresa; la empresa no es debidamente monitoreada ni vigilada en las operaciones que realiza la empresa, así mismo tienen un cumplimiento de la normativa medio acerca de las informaciones financieras que exige la SMV.

La investigación que antecede nos permite entender que se debe diseñar un sistema de control interno, de acuerdo a las normas de control interno como una herramienta de trabajo continuo para alcanzar los propósitos del área en estudio y así poder lograr el mejoramiento de las actividades. La empresa, debe disponer del diseño de controles en el área de tesorería en

armonía a lo establecido en la norma, asimismo que se efectúen monitoreo permanentes de los sistemas de control interno.

Vera (2013) *Implementación de políticas y procedimientos de control interno en empresas del Sistema Financiero en estado de liquidación*. Tesis de pos grado. Universidad Nacional Mayor de San Marcos . Lima – Peru. Tiene por objetivo Implementar políticas y procedimientos de control interno adecuadas en las empresas del sistema financiero en estado de liquidación. Los métodos que se utilizaron para el logro de los objetivos de la presente investigación fueron el inductivo, el deductivo. Las técnicas de recolección de información utilizadas, han sido de naturaleza cualitativa, mediante el análisis documental. El diseño de investigación utilizado en el desarrollo del presente trabajo es el transeccional o transversal de tipo correlacional – causa. La población conformado por 41 empresas (14 bancos, 02 empresas financieras, 15 mutuales de crédito y vivienda, 07 cajas rurales, 01 empresas de arrendamiento financiero - LEASING, 01 empresa de desarrollo de la pequeña y mediana empresa - EDPYME y 01 caja de ahorros). La muestra 07 bancos y 01 mutual de crédito y vivienda. Concluye: No existe resolución no directiva alguna de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, que establezca la implementación de un sistema de control interno en las empresas del sistema financiero en estado de liquidación. Dicho organismo solo ha normado su aplicación en las empresas del sistema financiero que se encuentran en actividad, mediante la emisión de la Resolución SBS N°1040-9935, de fecha 26/11/1999 que aprueba el Reglamento del Sistema de Control Interno

La tesis antes mencionada da a conocer que la inaplicación de un Sistema de Control Interno en las empresas del Sistema Financiero en liquidación, no contribuye a generar eficiencia y eficacia en la gestión de los procesos por lo que estos se toman lentos, el activo fijo se

desvaloriza y las carteras de créditos de las empresas y se tomen pesadas para su cobranza, por lo tanto, no se disponga de los recursos suficientes para cumplir con pagar las obligaciones a los acreedores.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Control Interno

2.2.1.1 Definición de control interno.

Según el Barquero (2013) al control interno se lo define como "un proceso" efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de metas dentro de las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia en las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera y operativa.
- Salvaguardar recursos de la entidad.
- Acato de leyes y normas aplicables.
- Prevenir errores e irregularidades. (p.20)

Mantilla (2013), define “el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización”. (p 47).

El control interno es definido por Muñiz (2013) como: “conjunto de procedimientos necesarios para asegurar el cumplimiento y la eficacia de todas las operaciones que realiza la

empresa con su actividad, la validez de todos los informes contables y la obediencia de normas y leyes de la legislación vigente”.

Segun, Manco (2014) explica que “el control interno se basa en todas las acciones correctivas que tienen por finalidad asegurar el bienestar patrimonial de la empresa promoviendo la confiabilidad y exactitud de sus políticas adoptadas” (p.27).

Meléndez (2015), menciona que: el control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento. Si no se conocen los resultados que deben lograrse, es imposible definir las medidas necesarias para alcanzarlos y evaluar su grado de cumplimiento en forma periódica, así como minimizar la ocurrencia de sorpresas en el curso de las operaciones. En esta sección se discute el concepto de control interno en el marco de una gerencia moderna, así como su importancia en el desarrollo de las labores de auditoría. (p 13)

2.2.1.2 El control interno eficiente y efectivo.

Aldave y Meniz (2013), el sistema de control interno eficiente y efectivo, consiste: en la supervisión, vigilancia y verificación de los actos y resultados de la gestión empresarial, en atención al grado de eficiencia, eficacia, transparencia y economía en el uso y destino de los recursos y bienes de la empresa, así como del cumplimiento de las normas legales y de los lineamiento de política y planes de acción, evaluando los sistemas de administración, gerencia y control, con fines de su mejoramiento a través de la adopción de acciones preventivas y correctivas pertinentes.

Según Cepeda (2013), el control interno eficiente y efectivo es el conjunto de componentes destinado a proponer al apropiado, oportuno y efectivo ejercicio del control empresarial, para prevenir y verificar, mediante la aplicación de principios, sistemas y procedimientos técnicos, la correcta, eficiente y transparente utilización y gestión de los recursos y bienes de la empresa, el desarrollo honesto y probo de las funciones y actos de los directivos, funcionarios y trabajadores, así como el cumplimiento de metas y resultados obtenidos, con la finalidad de contribuir y orientar el mejoramiento de sus actividades y servicios en beneficio de sus clientes y la comunidad en general.

2.2.1.3 Objetivos de control interno

La Contraloría del Perú (2014) manifiesta Entre sus objetivos, el Control Interno busca:

- a. Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- b. Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- c. Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- d. Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.
- e. Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- f. Promover el cumplimiento por parte de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.
- g. Promover que se genere valor público a los bienes y servicios destinados a la ciudadanía (p.11)

2.2.1.4 Importancia del control interno

La Contraloría del Perú (2014): El Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos. A continuación, se presentan los principales beneficios:

- a. La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- b. El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, sub procesos y actividades en donde se implemente.
- c. El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.
- d. El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- e. El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias.

En suma, ayuda a una entidad a cumplir sus metas, evitando peligros no reconocidos y sorpresas a lo largo del camino. La implementación y fortalecimiento de un adecuado Control Interno promueve entonces:

- a. La adopción de decisiones frente a desviaciones de indicadores.
- b. La mejora de la Ética Institucional, al disuadir de comportamientos ilegales e incompatibles.

- c. El establecimiento de una cultura de resultados y la implementación de indicadores que la promuevan.
- d. La aplicación, eficiente, de los planes estratégicos, directivas y planes operativos de la entidad, así como la documentación de sus procesos y procedimientos.
- e. La adquisición de la cultura de medición de resultados por parte de las unidades y direcciones.
- f. La reducción de pérdidas por el mal uso de bienes y activos del Estado.
- g. La efectividad de las operaciones y actividades.
- h. El cumplimiento de la normativa.
- i. La salvaguarda de activos de la entidad. (pp. 12-13)

Ramón (2013), nos menciona que el propósito de los controles internos: “es implantar los objetivos y las estrategias de la organización para direccionar las metas y conseguirlas oportunamente para asegurar el bienestar patrimonial de la empresa”. (p.5).

2.2.1.5. Organización del control interno.

Mantilla (2013), menciona que el control interno, se alcanzan mediante la conformación de cinco componentes interrelacionados, que se deriven de la manera en que la dirección conduce la entidad y que estén integrados en el proceso de dirección. Los componentes serán los mismo para todas las organizaciones (sean públicas o privadas). (p.241).

El Sistema de Control Interno consta de cinco componentes funcionales:

- 1) Ambiente de Control
- 2) Evaluación de Riesgo

- 3) Actividades de Control
- 4) Información y Comunicación
- 5) Actividades de Supervisión.

Los cuatro primeros se refieren al diseño y operación del control interno. El quinto, Actividades de Supervisión, está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad.



Figura 4: Control Interno.
Elaborado por la investigadora

2.2.1.5.1 Ambiente control.

Barquero (2013), el ambiente de control define: “la pauta que guía el funcionamiento de las organizaciones e interviene en la concienciación de los colaboradores en cuanto al control; además, representa la base de los componentes que conforman el control interno, brindando estructura y disciplina al mismo”.

Apaza (2015), manifiestan que es el conjunto de particularidades que pertenecen intrínsecamente al entorno de una organización; el cual debe ser liderado por el personal directivo y gerencial estableciendo disciplina y buscando alcanzar las condiciones más óptimas en el ambiente laboral que posibiliten la aplicación de un mecanismo de control interno. Los elementos del entorno de control son ‘La competencia, la integridad profesional y personal, la estructura organizacional, el tono de superiores y las prácticas y políticas de recursos humanos. (p.428).

Constituye la base de todo sistema de control interno, por que el comportamiento influye en el nivel de conocimiento y actitud del personal (La integridad, valores éticos, capacidad de colaboradores, dirección, gestión, responsabilidades, organización y desarrollo profesional de colaboradores, atención y orientación) de la empresa frente al control interno.

Un ambiente de control adecuado, permite que las organizaciones tengan la seguridad de llevar a cabo procesos que se encuentren exentos de fallas significativas, que permiten el adecuado uso y evitan el uso no autorizado de los recursos, de la realización y registro eficiente de las operaciones y en consecuencia se obtendrán también estados financieros razonables que son una real representación de la situación económica y financiera de las organizaciones (Escalante, 2014). Se puede afirmar que existe dentro de las organizaciones un adecuado control interno si se evidencian los siguientes aspectos: (a) Se da una estructura organizativa; (b) Son aplicadas adecuadas políticas administrativas; (c) Se cumplen con las leyes y políticas propuestas por la empresa y (d) fueron correctamente asimiladas por el personal de la organización. (pp. 40-50)

2.2.1.5.2 Evaluación de riesgo.

Dextre y Del Pozo (2013), mencionan que “asimismo examinando los factores de riesgos y analizándolos, se puede establecer sistemas de control mediante el acogimiento de modelos que minimicen los riesgos y permitan alcanzar los intereses de la empresa” (p.78).

El buen resultado de la evaluación del control interno se encuentra condicionado a la evaluación del riesgo que realice la gerencia. Un criterio básico para la evaluación del riesgo se enfoca en la probabilidad de que existan errores materiales en los estados financieros. (Fonseca,2013)

El análisis de riesgo es, por tanto, una actividad que debe renovarse de forma continuada. La dirección debe estar permanentemente alerta para detectar las circunstancias que van modificando el entorno y por consiguiente los riesgos a enfrentar.

“La adecuada identificación de riesgos se ha convertido en un elemento indispensable en la administración financiera, esto debido a que las organizaciones se desenvuelven en un entorno cada vez más globalizado y sofisticado, donde es importante anticiparse a situaciones adversas” (Rodríguez, Piñero, & de Llano, 2013)

El riesgo es una condición del mundo real en el cual hay una exposición a la adversidad, conformada por una combinación de circunstancias del entorno, donde hay posibilidad de pérdidas (Cruz, 2013). Es preciso que la empresa ejecute actividades o programas de prevención los cuales deben enmarcarse en un proceso lógico, sistemático, documentado y que

puede ser difundido de forma interna con el propósito de garantizar la gestión correcta de la actividad (Solarte, Enríquez, & Benavides, 2015).

2.2.1.5.3 Actividades de control

Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad. Para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que sea razonable y relacionado directamente con los objetivos del control. Las actividades de control se dan en todos los procesos, operaciones, niveles y funciones de la entidad (y pueden ser preventivas o detectivas). Se debe buscar un balance adecuado entre la prevención y la detección en las actividades de control.(Contraloria Peru, 2014, p.38)

Son las normas y procedimientos que se constituyen en las acciones necesarias en la implementación de las políticas que pretenden asegurar el cumplimiento de las actividades que pretenden evitar los riesgos. Las actividades de control se realizan en todos los niveles y en todas las funciones de la organización, donde se incluye aspectos como los procesos de aprobación y autorización, las iniciativas técnicas, los programas y las conciliaciones (Castañeda, 2014).

Generalmente abarcan diversas actividades que realiza la empresa, señalamos los mas importantes:

- a. Revisiones y de rendimiento, son procedimientos de control que se establecen para la revisión y analisis de los resultados reales obtenidos comparados con resultados

anteriores , permitiendo que la gerencia tenga una información para la toma de medidas correctivas inmediatas.

b. Procesamiento de información, sumado al control, orienta las revisiones, presiones e integridad de las transacciones .

c. Controles Fisicos, tiene que ver con la seguridad de activos, y la protección que brinda la empresa para el acceso a ,los activos y registros.

d. Separacion de fumnciones como principio fundamental del control interno, considerando que ninguna persona pueda tener a su cargo todo un proceso. (Muñiz, 2013; p.22)

En efecto, las actividades de control abarcan los procedimientos y las políticas que les permiten asegurar que las instrucciones de la organización se realicen; además, estas ayudan a que sean tomadas las medidas de control necesarias para los riesgos en la obtención de objetivos de la entidad; es necesario rescatar que las actividades de control deben existir dentro de todos los departamentos, niveles y funciones de las empresas.

2.2.1.5.4 Información y comunicación.

Claros y León (2013) mencionan que “la información importante debe ser recepcionada, procesada y transmitida de una manera que sea oportuna en cada sector y que permita afrontar individualmente responsabilidades” (p.39).

La información se recoge de fuentes internas y externas y se comunica a destinatarios tanto internos como externos. Los flujos de información pueden ser tanto verticales como

horizontales o transversales a lo largo y ancho por la estructura organizativa de la entidad y pueden tener carácter tanto formal como informal

De esta manera este componente tiene el propósito de facilitar la información en el menor tiempo que le permita al personal cumplir con sus responsabilidades y a su vez mostrando veracidad y fiabilidad en dicha información. Para ello, la entidad cuenta con sistemas de información eficientes orientados a producir informes sobre la gestión, la realidad financiera y el cumplimiento de la normatividad para así lograr su manejo y control (Hernández, 2016).

La comunicación es el proceso continuo de suministro, intercambio y obtención de información necesaria:

- La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde en toda la entidad, que fluye hacia arriba, hacia abajo y en toda la entidad. Esto permite al personal recibir un mensaje claro de la alta dirección sobre el hecho que las responsabilidades de control deben ser tomadas en serio.
- La comunicación externa permite la entrada de información relevante de fuera y proporciona información a las partes externas en respuesta a las necesidades y expectativas.

La información y comunicación para mejorar el control interno comprende los principios de obtención y utilización de información relevante y de calidad, comunicación interna para apoyar el buen funcionamiento del sistema de control interno y comunicación con partes externas sobre aspectos que afectan el funcionamiento del control interno. (Contraloría Peru, 2014, p. 40)

2.2.1.5.5 Actividades de supervisión.

El control es establecido como el esquema de la estructura de una organización y que de acuerdo a (Dextre y Del Pozo, 2013), es indispensable que cubra los siguientes aspectos:

- a. Implementación de normas y aspectos para la descripción y ejecución de las actividades, con los controles pertinentes que las aseguren, así como las diversas formas de medir el rendimiento.
- b. Comprobación de las actividades y determinar si los resultados guardan concordancia con los objetivos inicialmente establecidos.
- c. Medición y evaluación de los resultados con respecto a las metas que se alcanzaron durante determinado periodo.
- d. Ejecución de acciones correctivas de ser necesarias.
- e. Realizar los ajustes necesarios para alcanzar los objetivos inicialmente propuestos.

Blanco (2013), menciona que: “el monitoreo se enfoca en la supervisión que se debe realizar a los procesos de control interno que se ejecutan en una organización con la finalidad de verificar el correcto funcionamiento del sistema a través del tiempo”. (p. 205).

La supervisión es necesaria dentro de los sistemas de control, ya que esta permite comprobar el funcionamiento de este con el paso del tiempo; para ello, es necesario que se realicen actividades continuas de supervisión y la evaluación periódica de las mismas.

2.2.2 Gestión de Tesorería

2.2.2.1 Definición de gestión de tesorería.

Montaño (2014) menciona que: “una gestión activa de tesorería engloba todas las operaciones diarias de las empresas relacionadas con el efectivo; es decir, los cobros, los pagos y las negociaciones de ambas con otras empresas y entidades financieras”.

Ortiz, (2014), indica que la gestión de tesorería consiste en la gestión de liquidez inmediata, o en cobrar, pagar y pactar con las entidades financieras. Actualmente abarca la gestión de tesorería tradicional en la que, además incorpora la gestión del activo corriente, lo cual refiere sobre la gestión de ventas y cobros a los clientes que se relaciona con la gestión de compras y pagos a proveedores. Es por ello que la gestión de tesorería se centra en los flujos monetarios (p..264)

Según, Promove Consultoria E Formación SIne (2012) menciona que la gestión de tesorería es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios , esto quiere decir un control del dinero que entra y sale, a donde va, en que momento y que costos o beneficios producen esos movimientos en la entidad.

2.2.2.2 Funciones de la gestión de Tesorería

Según, Promove Consultoria E Formación SIne (2012) las funciones de la gestión de tesorería son el control de: (a) La adecuada previsión de los cobros y pagos, (b) La negociación de las condiciones bancarias para la obtención de préstamos, créditos, descuentos y

gestión de cobros de efectivos, (c) La disponibilidad de efectivo a corto plazo, (d) El manejo de cobros (clientes) y pagos (proveedores).

2.2.2.3 Objetivos de la gestión de tesorería

La gestión de tesorería tiene como objetivo principal generar liquidez, además de los siguientes:

Gestionar las fuentes de financiación en la cantidad necesaria y a un coste mínimo.

Gestionar eficientemente los cobros y pagos.

Conseguir equilibrar los niveles de liquidez necesaria y rendimiento deseable para mantener una tesorería ociosa próxima a cero. Es decir, conseguir rentabilizar los excedentes de tesorería en inversiones sin riesgo de liquidez, o en la devolución de crédito a corto plazo.

Evitar descubiertos y asegurar la liquidez en el momento y lugar adecuados de la cantidad necesaria de dinero para cumplir con las deudas y obligaciones contraídas.

Controlar y minimizar los costes financieros, obtener y optimizar los fondos necesarios en el momento preciso y con máxima rapidez y evitar préstamos innecesarios. Obtener la financiación al menor coste posible. (Sicha, 2017, p.20)

2.2.2.4 Gestión de tesorería y sus modelos

Modelo clásico

Este modelo es solo la gestión de dinero, es decir actividades de cobros y pagos, sin considerar las políticas respectivas, tiene solo criterio contable. Podemos observar en la siguiente figura:



Figura 2: Modelo clásico de la gestión de tesorería.
Ref. Gestión Financiera de Ortiz (2014)

Modelo Financiero

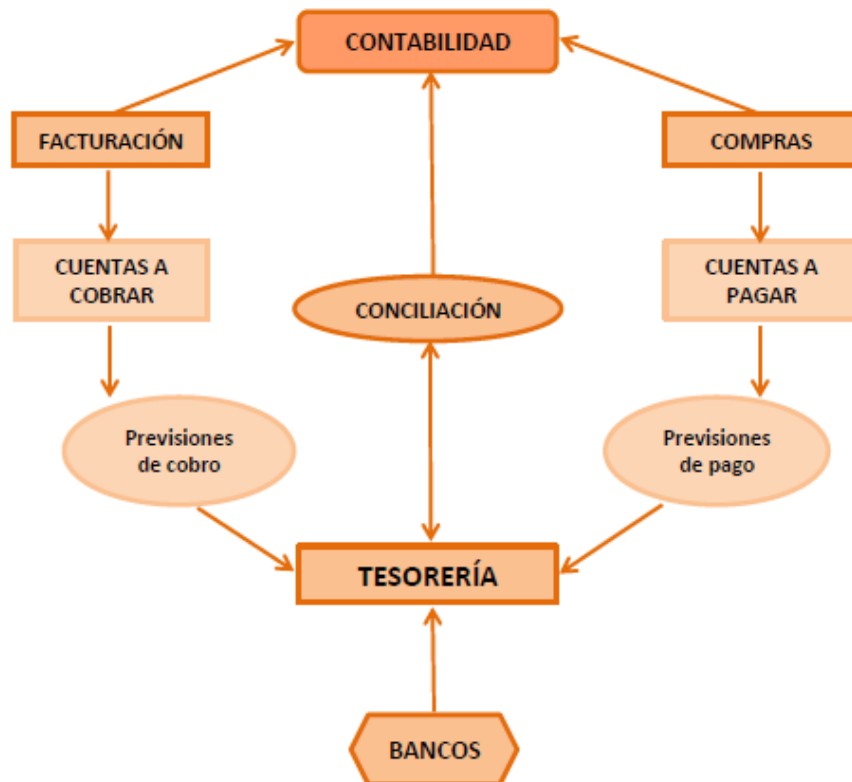


Figura 3: Modelo financiero de la gestión de tesorería.
Ref. Gestión Financiera de Ortiz (2014)

Según este modelo el flujo de información se centraliza en la tesorería. La toma de decisiones en la empresa considera los datos de las previsiones de tesorería (adelanto al futuro) y de los estados bancarios (cobros/pagos) mediante enlace automática con las entidades financieras, lo que permite al mismo tiempo, realizar la conciliación de las cuentas bancarias.

2.2.2.5 Diferencias entre contabilidad y gestión de tesorería

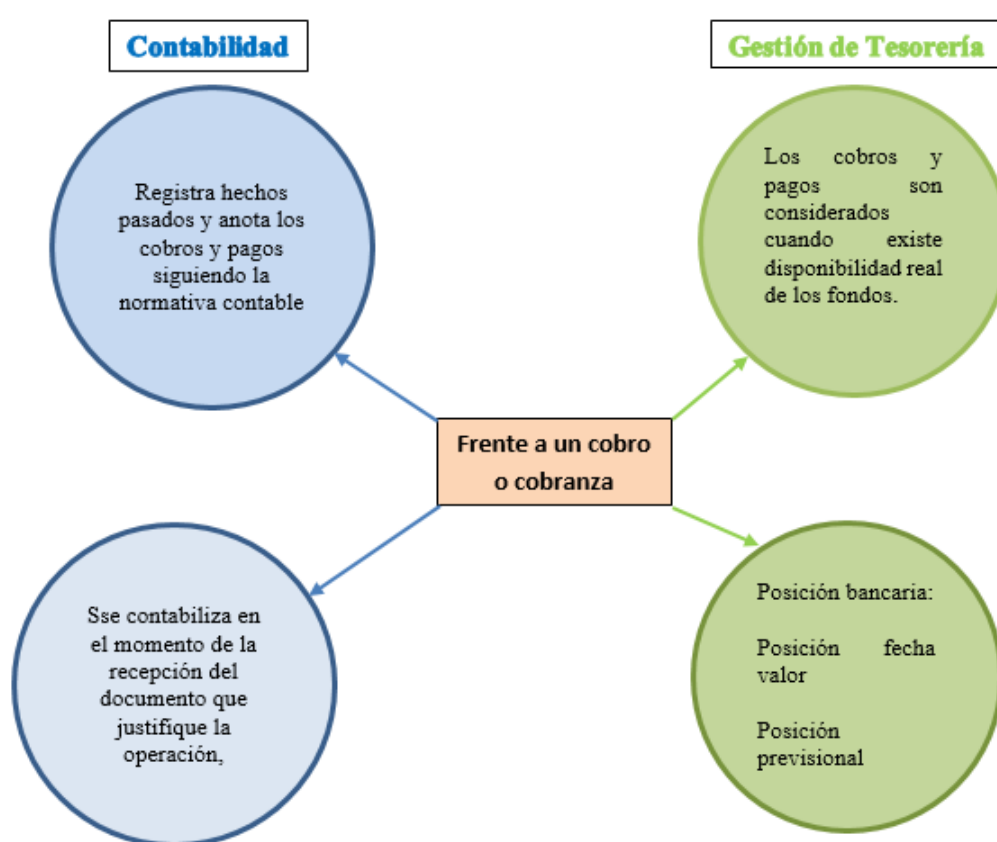


Figura 4: Contabilidad y Gestión de Tesorería.
Elaborado por la investigadora

2.2.2.6 Tesorería

Socías et al. (2015), manifiesta que: tesorería recoge el dinero de la empresa en caja y bancos siempre que sean plenamente líquidos, o de disponibilidad inmediata. En consecuencia los

depósitos en bancos y cajas de ahorro a plazo fijo no se incluyen aquí; se tratan como inversiones financieras, permanentes o temporales según su plazo (p.164).

Asimismo Bahillo y Pérez (2017), mencionan que “la tesorería es el área de la empresa donde se realizan todas las operaciones que implican flujos monetarios. Básicamente se encuentran la ejecución de cobros y pagos, la gestión de caja y las diversas gestiones bancarias” (p.290).

2.2.2.7 Importancia de tesorería.

Tesorería es el área que no tolera errores de bulto, porque sus consecuencias suelen ser fatales; incluso, como bien sabemos, originar la muerte súbita si se incumplen los pagos. La tesorería es especialmente dinámica porque comprende de los comportamientos de los mercados de las turbulencias internas y de la continua innovación de los productos financieros y de las plataformas tecnológicas ahí en que radica la importancia de tesorería. (Pérez, 2013, p. 5).

La tesorería es una función importante, vital y que refleja nuestra calidad de gestión económica.

Sería iluso pensar que con una buena gestión de la tesorería, podría hacer sobrevivir una empresa que no es viable económicamente y comercialmente, eso es ridículo. Pero no es menos cierto que muchas empresas desaparecieron por las continuas trabas y malas acciones de tesorería que sus dirigentes impusieron. Con estas malas prácticas hicieron un flaco favor a la organización, pues mataron a una empresa que aún tenía alguna oportunidad de seguir en el mercado. (Cera, 2012, p. 15),

Consideramos que tesorería es un área de suma importancia para la empresa porque nos permite sostener económicamente a la empresa, es el corazón de una empresa porque sin recursos económicos la empresa no podría subsistir, se encuentra relacionada con todas las áreas de la empresa por ser el área que dispone del dinero con previa autorización del gerente para los pagos de los servicios, planillas, tributos u otros que requieren las distintas áreas en la empresa y también recauda el dinero de la empresa ya sea en efectivo y a través de cuentas corrientes, dichas operaciones del área de tesorería deben estar organizadas para un mayor control en sus operaciones del área

Pérez (2013), manifiesta que tesorería es el área que no tolera errores de bulto, porque sus consecuencias suelen ser fatales; incluso, como bien sabemos, originar la muerte súbita si se incumplen los pagos. La tesorería es especialmente dinámica porque comprende de los comportamientos de los mercados de las turbulencias internas y de la continua innovación de los productos financieros y de las plataformas tecnológicas ahí en que radica la importancia de tesorería. (p.5).

2.2.2.8 Objetivos y funciones de tesorería

Según, Promove Consultoría e Formación SLNE (2012) “los objetivos de la tesorería son: minimizar la necesidad de financiamiento con terceros; búsqueda de liquidez; minimizar los costos de las transacciones y los riesgos que producen el crédito en las ventas”.

Olsina, (2009) manifiesta: las funciones de tesorería son:

Mantener el nivel adecuado de disponibilidad de fondos que asegure la atención de las provisiones correspondientes, en relación con los ingresos y egresos.

Planificar, organizar, ejecutar y controlar las actividades y acciones del sistema de tesorería de la institución, para la atención de los requerimientos de fondos, en cumplimiento con los dispositivos legales y normas vigentes.

Planificar y ejecutar, de acuerdo con un programa, los pagos oportunos concernientes a remuneraciones y pensiones al personal, facturación a proveedores, así como adecuados a acreedores en general.

Controlar y evaluar las cuentas corrientes bancarias de la municipalidad, procesando las transacciones debidamente sustentados y autorizados, cuidando la integridad de los cargos y abonos realizados en las diferentes cuentas, así como para la atención de gastos corrientes y gastos de inversión, en concordancia con la política establecida por la oficina general de administración.

Ejecutar conciliaciones periódicas del consolidado de la información financiera acerca de los ingresos y egresos; así como conciliaciones bancarias de las cuentas existentes de la institución. (p.1)

2.2.2.9 Efectivo y equivalente de efectivo

El Efectivo y Equivalentes al Efectivo comprenden tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista, las inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor. En donde la inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo como por ejemplo tres meses o menos desde la fecha de adquisición. (De Jaime y De Jaime; 2013; p. 83),

Los equivalentes de Efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de Equivalente al Efectivo sólo cuando tenga vencimiento próximo por ejemplo de 3 meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos. Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y formar una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. (Flores; 2013; p.56).

2.2.2.10 Caja chica o fondo fijo

Caballero (2013), define que el fondo fijo constituye una cantidad fija de dinero (Salvo incrementos posteriores) creado por la gerencia con antelación al inicio de las operaciones, para ser utilizado en la atención de gastos menudos. Mediante desembolsos autorizados son restablecidos periódicamente a su importe original, por la cuantía no es recomendable afectar directamente en caja central, reciben también el nombre de caja chica. (p.2).

La Dirección Nacional Financiera, (2015), lo define como una cantidad de dinero destinada a atender obligaciones no previsibles, urgentes de valor reducido y puede ser institucional para proyectos y programas. Es un fondo integrado en calidad de anticipo para cubrir pagos menores que por razones debidamente justificadas, no pueden realizarse a través de la gestión normal en la entidad. (p.1)

2.2.2.11 Arqueo de caja

Hortiguera (2013), menciona que es la comprobación de que los totales del recuento de caja coinciden con los saldos finales que figuran en los libros de caja. También debe comprobarse la coincidencia del saldo de los documentos de cobro y pago que se hayan anotado en el libro, si durante el arqueo de caja se detecta alguna diferencia, que puede haberse a equivocaciones en el cobro o pago, errores en la confección de recibos o anotaciones en el libro, extravíos u olvidos de confección de algún justificante de cobro, debe enmendarse el error. (p. 70).

Hernández (2016), manifiesta que el arqueo de caja se puede realizar de varias formas y nos muestra el método más tradicional que es el siguiente:

- El día se inicia con una determinada cantidad de dinero en caja que deberá ser tenida en cuenta a la hora de realizar el arqueo de caja. El objetivo de empezar el día con esa cantidad de dinero en caja es poder llevar a cabo las operaciones comerciales y no tener que parar la actividad por falta de cambio.
- Al analizar el día o el turno, se hará la diferencia entre los cobros recibidos (a los que se añade el importe inicial) y los pagos realizados.
- El resultado final de estas operaciones debe coincidir con la cantidad resultantes del recuento de caja.
- La autora también comenta que no obstante en la vida real es bastante frecuente la existencia de descuadres en los arqueos que realizan a caja, cuyas diferencias se contabilizan en una cuenta llamada diferencia de caja, independientemente de que se trate de un ingreso y de una pérdida. (p.32)

2.2.2. 12 Cuentas corrientes

Cerda, (2011) menciona que: son estados detallados de las operaciones efectuadas entre el banco y sus clientes o corresponsales durante un periodo determinado. En donde existen 3 elementos característicos: La reciprocidad de operaciones que se traduce en cargos y abonos. La determinación periódica del saldo definitivo que da lugar al cierre de la cuenta. La proporcionalidad de intereses producidos por los capitales desde la fecha de los ingresos al cierre de la cuenta. (pp. 127-128)

Barral, (2011), “es el pacto entre una entidad bancaria y una persona natural o jurídica en condiciones de libre disponibilidad, para el depositante representa un derecho para el banco una obligación, en donde puede ingresar importes en efectivo o equivalentes de efectivo” (p.47)

2.3 Definición de términos básicos

Ambiente de Control. Es el primer componente del coso y es reconocido como es el más importante por ser el tono de en la cumbre de la organización. La atmosfera interior de los de arriba ejerce gran influencia en la conciencia de control de los de abajo por lo que representa el ambiente apropiado de los empleados desarrollen con efectividad. (Fonseca;.2013; p.133)

Análisis de Movimientos: El análisis de movimientos se debe aplicar simultáneamente a las cuentas de caja y bancos, y consiste en seleccionar un periodo y revisar los movimientos registrados, con el fin de determinar si son normales y se encuentran debidamente amparados (Mendívil;2016; p.57).

Arqueo de caja: El arqueo es el principal procedimiento aplicable al examen de los efectivos y consiste en efectuar un recuento físico de los mismos. (Mendívil;2016, p.55).

Caja Chica: constituye una cantidad fija de dinero (Salvo incrementos posteriores) creado por la gerencia con antelación al inicio de las operaciones, para ser utilizado en la atención de gastos menudos (Caballero; 2013; p.2).

Conciliación Bancaria: La conciliación bancaria no es un estado financiero básico sino un reporte que se presenta en forma mensual y se guarda en los archivos permanentes de la compañía” (Guajardo y Andrade;2014; p.244).

Control: Es un proceso de gestión administrativa que nos va a dar a conocer si efectivamente se están cumpliendo los programas planteados, bajo principios dados e indicaciones dadas en beneficio de la empresa. (Furlan;2008; p. 65)

Control Interno. Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura. (Bravo. pp. 161)

Control Interno contable. Consiste en los Métodos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y a asegurar que las cuentas y los informes financieros sean contable. (Ávila; 2012; p.9)

Corte de ingresos: Este procedimiento determina claramente los últimos ingresos según recibos de caja, reportes de cobradores y todas las operaciones correspondientes a un ejercicio examinado (Mendívil;2016; p.58).

Corte de egresos: Por este procedimiento se determinan claramente los últimos egresos según notas de caja, comprobante de egresos, etcétera, para concluir si el ejercicio examinado incluye las operaciones que le correspondan y no se registren en periodos diferentes de su pago real. (Mendívil;2016; p.58).

Efectivo y Equivalentes de Efectivo: Los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. (Flores;2013; p.25)

Gastos: Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa. (Andrade y Guajardo;2014)

Gestión. Es un proceso mediante el cual la entidad asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos. Esto busca fundamentalmente la supervivencia y crecimiento de la entidad, se desarrolla dentro del marco determinado por los objetivos y políticas establecidos por el plan de desarrollo estratégico e involucra a todos los niveles de responsabilidad de la entidad. (párr.1)

Ingresos: Los ingresos representan los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto en efectivo o crédito. (Andrade y Guajardo; 2014).

Sistema de control interno: Es considerada como un instrumento estratégico, en donde la gestión de la empresa requiere de información veraz para la toma de decisiones, para obtener un resultado eficiente y eficaz. (González, 2014 p.)

Supervisión. El proceso de supervisión asegura que el control interno continúa funcionando adecuadamente. Este proceso comprende la evaluación, por parte de empleados de nivel adecuado, de la manera en que se han diseñado los controles, de su funcionamiento y de la manera que adoptan las medidas necesarias, se aplicara todas las actividades dentro de la entidad. (Mendívil; 2015; p.20)

3. Conclusiones

La investigación ha permitido verificar que el control interno mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., del distrito de Ate, año 2018, ya que la aplicación del control interno permite obtener un grado óptimo de eficiencia en el cumplimiento de los objetivos por área de tesorería; además permite realizar una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera con la finalidad de evitar actos ilícitos como la malversación de fondos en el área de tesorería.

Se determinó que el ambiente de control optimiza dentro de la empresa MAKRO PERU S.A.C., ya que verifica la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros y debe estar orientado a una seguridad razonable para evitar pérdidas financieras.

Se determinó que es importante la evaluación de riesgo del control interno de la empresa MAKRO PERU S.A.C, porque minimiza el riesgo en la gestión de tesorería, ya que se deben establecer controles de ingreso y egreso de dinero teniendo como procedimiento, las autorizaciones respectivas para su ejecución

Se determinó que las actividades de supervisión en el control interno de la empresa MAKRO PERU S.A.C., son fundamentales porque supervisa y monitorea los procedimientos implantados ya que se debe mantener el sistema y corregir fallas en el instante.

4. Recomendaciones

La investigación ha permitido verificar que el control interno mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., del distrito de Ate, año 2018, continuar aplicando el control interno en la gestión de tesorería para la eficacia y eficiencia del manejo de la información financiera que para de impedir malversaciones a futuro.

El ambiente de control debe continuar optimizándose dentro de la empresa MAKRO PERU S.A.C., para la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros y orientando a la seguridad razonable a fin de evitar pérdidas financieras.

Continuar con la evaluación de riesgo del control interno de la empresa MAKRO PERU S.A.C., para minimizar el riesgo en la gestión de tesorería, estableciendo controles de ingreso y egreso de dinero considerando los procedimientos correspondientes.

Las actividades de supervisión en el control interno de la empresa MAKRO PERU S.A.C., debe implantarse permanentemente para que los procedimientos y sistema de gestión de tesorería se ejecuten eficazmente.

5. Aporte Científico del Investigador

El objetivo de este estudio es ver la importancia del control interno en la gestión de tesorería de toda empresa. La mejor manera de que la gestión de tesorería sea eficiente es aplicando los componentes del control interno para lograr el desarrollo que toda empresa requiere.

En esta investigación he llegado a analizar la aplicación del control interno en la MAKRO PERU S.A.C., antes se aplicaba mínimamente y sin la capacitación correspondiente de los responsables y no tenían información real de la gestión de tesorería.

Hoy en día debe aplicarse el control interno sobre la gestión de tesorería para manejar informaciones confiables, para la toma de decisiones en el desarrollo de la empresa MAKRO PERU S.A.C.

6. Cronograma

Actividades	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Producto/ Resultado
1. Problema de la investigación								
1.1 Descripción de la realidad problemática	X							Culminado
1.2 Planteamiento del problema	X							Culminado
1.2.1 Problema general		X	X					Culminado
1.2.2 Problemas específicos			X					
1.3 Objetivos de la investigación			X					Culminado
1.3.1 Objetivo general			X					Culminado
1.3.2 Objetivos específicos			X					
1.4 Justificación e importancia de la investigación			X					Culminado
2. Marco teórico								
2.1 Antecedentes			X					Culminado
2.1.1 Internacionales				X				Culminado
2.1.2 Nacionales				X				
2.2 Bases teóricas				X	X			Culminado
2.3 Definición de términos					X	X		Culminado
3. Conclusiones						X		Culminado
4. Recomendaciones							X	Culminado
5. Aporte científico del investigador							X	Culminado

6.1 Presupuesto

Esta investigación es autofinanciada por la propia investigadora.

Partida presupuestal*	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles)	Costo total (en soles)
Recursos humanos		1		S/. 600.00
Bienes y servicios	Fotocopias-impresión-cd-anillado	3juegos	50.00	S/. 150.00
Útiles de escritorio	Papel bond- lapiceros	1.5 mll	20.00	S/. 30.00
		35 lapiceros	1.00	S/. 35.00
Mobiliario y equipos	Alquiler de internet computadora	25 horas	2.00	S/. 50.00
Pasajes y viáticos	Refrigerio-pasajes	30 veces	10.00	S/. 300.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	Compra de libros	6	50.00	S/. 300.00
Servicios a terceros	Personal para encuesta	1	30.00	S/. 30.00
Otros				S/. 200.00
Total				S/.1 695.00

7. Referencias

- Aldave y Meniz (2013) *Auditoría y control gubernamental*. Limas. Editora. Gráfica Bernilla.
- Apaza, M. (2015). *Auditoría Financiera Basada en las Normas Internacionales de Auditoría Conforme a las NIIF*. Perú: Editorial Instituto Pacífico S.A.C.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica* (6° ed.). Caracas, Venezuela: Editorial Episteme.
- Bahillo, E. y Pérez, M. (2017). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería* (2ª ed.). España: Ediciones Paraninfo.
- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación práctica* (1° ed.) Barcelona. España: Profit Editorial.
- Blanco, Y. (2013). *Auditoría integral normas y procedimientos*. (2ªed.).Colombia: Editorial Ecoe Ediciones.
- Barral, V. (2011, p. 47). *Diccionario Económico de Expansión*. Lima: Editorial UCLM.
- Caballero Bustamante. (2013, p. 2). *Plan Contable General Empresarial Elemento 1 Activo Disponible y Exigible*. Lima: Editorial Ediciones ECB.

Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en la Mi pyme y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto* (2), 129-146.

Cepeda Alonso, Gustavo, (2013) *Auditoría y control interno*. Bogotá. Editorial. Mc. Graw Hill

Cerda, R. (2011, p. 127-128). *Contabilidad y Organización Bancaria*

Cera, R. (2012). *Actualidad de Empresas y Economía*. Lima: Editorial El Pacífico

Claros, R. y León, O. (2013). *El Control Interno Como Herramienta de Gestión y Evaluación*.
Perú: Instituto Pacifico S.A.C.

Contraloria General de la Republica (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*.
Publicado por Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ)
GmbH

Cruz, J. (2013). Consideraciones sobre el muestro en Auditoria: Selección de evidencias e impacto en el riesgo de detección. *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 119-135.

De Jaime, J. (2013). *La gestión del control de la empresa* (1° ed.). Madrid, España: Gráficas Dehon.

De Jaime Esclava, J., & De Jaime Marín, I. (2013). *Las Claves de la Nueva Contabilidad para las Pymes*. España: Editorial ESIC.

Dirección Nacional Financiera, (2015) *Normas generales del sistema de tesorería*.Peru

Dextre, J. y Del Pozo, R. (2013). ¿Control de Gestión o gestión de Control? *Contabilidad y Negocios*, 7 (14), 69-80.

Escalante, P. (2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable FACES*, 17(28), 40-55.

Flores, J. (2013). *Flujo de Caja, Estados Financieros Proyectados, Estados de Flujo de Efectivo Concordado con las Normas Internacionales de Información Financiera*.
Lima: Editorial Instituto Pacífico S.A.C

Fonseca, L. (2013). *Sistemas de Control Interno para Organizaciones: Guía práctica y orientaciones para evaluar el Control Interno*. (1° ed.). Lima, Perú: Publicidad & Matiz

Hernández Bernejo, F. (2013, p. 3.2). *Análisis y Gestión de los Instrumentos de Cobro y Pago*.
Málaga: Editorial IC.

Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable FACES*, 19(33), 15-41.

Hortiguera Á. (2013, p. 70). *Análisis y Gestión de los Instrumentos de Cobro y pago*. España:
Editorial Paraninfo S.A

Manco, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoria y la revisión fiscal*. Colombia.
Editorial ECOE Ediciones

Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Colombia: Editorial ECOE Ediciones.

Meléndez J. (2015) *Compilado de control interno*. (1° ed.) Chimbote. Universidad Católica
Los Ángeles de Chimbote

Mendivil M. (2016) *Elementos de auditoria*. (5° ed.) Editorial Thomson Learning,

Mendivil V. (2015). *Práctica Elemental de Auditoría*. México: Editorial Cengage Learning.

Montaño, F. (2014). *Gestión Operativa de Tesorería* (1° ed.). Madrid, España: IC editorial

Muñiz, L. (2013). *Como implantar y evaluar un Sistema de Control de Gestión* (1° ed.).
Madrid, España: Profit Editorial.

Olsina, F. (2009). *Gestión de Tesorería* (1° ed.). Barcelona, España: Bresca Editorial

Ortiz, J. (2014). *Gestión Financiera* (1° ed.). Madrid, España: Editorial EDITEX.

Pérez, J. (2013). *Control en la Gestión Empresarial*. España: Editorial ESIC.

Perez J. (2013). *Tesoreria y Funciones Elementales*. Lima: Editorial Esic Business & School
Perez Carbello.

Promove Consultoria E Formación SIne (2012). *Conceptos básicos de tesorería. Santiago de Compostela: C.E.E. I GALICIA S.A.*

Ramón, J. (2013). *Auditoria Interna*. (3ª ed.). México: Pearson Educación.

Rodríguez, M., Piñeiro, C., y de Llano, P. (2013). Mapa de riesgos: Identificación y gestión de riesgos. *Revista Atlántica de Economía*(2), 1-30

Sicha (2017). Gestión de la Tesorería. *Cash Management. Publicación N° 4.*
www.centrem.cat/ecomu/upfiles/publicacions/gestion.pdf

Sociás, A., Horrach, P. y Herranz, G. (2015). *Contabilidad Financiera* (3ªed.).España: Ediciones Pirámide.

Solarte, F., Enríquez, E., y Benavides, M. (2015). Metodología de análisis y evaluación de riesgos aplicados. *Revista Tecnológica ESPOL- RTE*, 28(5), 492-507

Tesis

Balbín (2017) *Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas mineras del distrito de Ate, año 2017*. Tesis de pre grado. Universidad Cesar Vallejo. Lima – Peru.

Campos (2015) *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisa en la ciudad de Chiclayo 2014*. Tesis de pre grado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo.

Cusme, Romero y Valenzuela (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 pre grado. Universidad de Guayaquil – Ecuador.

Guzmán (2017) *Control Interno al proceso de recuperación de cartera vencida y su incidencia en la Gestión de Tesorería del GAD Municipal de San Miguel de Urcuquí.* Tesis de pos grado. Universidad Técnica del Norte. Ibarra – Ecuador.

Guzmán y Vera. (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 pre grado. Universidad Politécnica Salesiana – Ecuador

Lingan (2018) *El control interno y su influencia en el área de tesorería de las empresas del Perú: caso empresa “Clima Técnica Peru S.A.C.” – Lima, 2017,* Tesis de pre grado. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote -Peru

Lucero y Valladolid (2013) *Evaluación del Control Interno al departamento de Tesorería de la Superintendencia de Bancos y Seguros con corte 2012.* Tesis de pre grado. Universidad de Cuenca – Ecuador.

Pineda y Young (2017) *Diseño del Control Interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonia E.I.R.L., Callería – Ucayali, 2017.* Tesis de pre grado. Universidad Peruana Unión. Filial Tarapoto – Peru.

Vera (2013) *Implementación de políticas y procedimientos de control interno en empresas del Sistema Financiero en estado de liquidación*. Tesis de pos grado. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima – Peru.

Apéndice: Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Justificación
¿Cómo la aplicación del control interno mejora la gestión de tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?	Analizar cómo, el control interno mejora la gestión de tesorería de la Empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018	Teórica: Esta investigación contribuirá a analizar y observar como los componentes ambientes de control, evaluación de riesgo, supervisión y monitoreo del control interno garantiza la efectividad de la gestión de tesorería, así como el cumplimiento de las funciones con eficacia y eficiencia en la empresa MAKRO PERU S.A.C., permitiendo la reducción de riesgos que afectaría a la empresa. En la gestión de tesorería, el control interno es una herramienta de gestión como instrumento de eficiencia, ya que tiene el propósito de brindar seguridad razonable sobre el buen manejo de los recursos de la empresa en forma eficiente y competitiva.
¿En qué medida el ambiente de control, mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?	Explicar cómo, el ambiente de control mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.	Práctica: Con los resultados de la investigación se busca complementar teóricamente el control interno en la gestión de tesorería que se utilizará para considerar medidas correctivas a los procedimientos empíricamente establecidos mediante la aplicación de controles preventivos y concurrentes a fin de mejorar la información en forma eficiente y oportuna en la empresa MAKRO PERU S.A.C. Busca complementar con el control interno, el correcto manejo de sus operaciones, que ayudaran a corregir ciertas falencias, que obstaculizan los objetivos de la organización.
¿En qué medida la evaluación de riesgo, mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?	Explicar cómo, la evaluación de riesgo mejora la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.	Metodológica: Se seguirá los lineamientos del proceso de la investigación científica, la cual incluye el planteamiento de interrogantes objetivos e hipótesis, a fin de establecer nuevos enfoques y conocimientos que permitan la aplicación del control interno en la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., Ate – Lima, Como tal se plantea un instrumento de recolección de datos para la encuesta y/o entrevistas). Los métodos, técnicas e instrumentos a emplearse en la investigación una vez demostrando su fiabilidad serán utilizados para otras investigaciones similares.
¿En qué medida las actividades de supervisión mejoran la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018?	Explicar cómo, las actividades de supervisión mejoran la gestión de tesorería de la empresa MAKRO PERU S.A.C., de Ate – Vitarte en el 2018.	Importancia: Es de vital importancia la presente investigación, porque la gestión de tesorería es muy crítica para lo cual poner en funcionamiento controles ya sea preventivo o concurrente tendrá como resultado minimizar riesgos de la empresa MAKRO PERU S.A.C., y lograr mejorar la situación financiera, administrativa y legal. La investigación servirá para que investigadores realicen estudios y también para que empresas que tenga esta problemática encuentren la solución.