

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO DE TESORERÍA Y SU
INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L.,
EN EL AÑO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Amalia Fiorela Regalado Gil

Asesor:

MCs. CPCC. Melva Linares Guerrero

Cajamarca - Perú

2021



DEDICATORIA

Dedico la presente tesis:

A mis padres, esposo e hijos por el apoyo constante e incondicional que me brindaron en el procesos y culminación de mi carrera profesional.

Amalia Fiorela Regalado Gil

AGRADECIMIENTO

A DIOS padre eterno, por haberme bendecido con una familia integra basada en el amor, comprensión y apoyo mutuo.

A mis padres Víctor y Zenobia por brindarme el apoyo incondicional, sus consejos y sabiduría para dirigirme con sus enseñanzas de la vida en donde una meta se alcanza con disciplina y determinación.

A mi esposo Fernando por ser un pilar muy importante en mi vida, quien con su paciencia, amor y confianza me ayudo a la culminación de mi meta.

A mis hijos Brigitte y Dylan por ser el motor y motivo que me impulsaron para no desmayar en este proceso y enseñarles que no hay obstáculo en la vida que nos impida lograr nuestras metas.

A mi asesora Melva Linares Guerrero por compartir sus conocimientos, consejos y paciencia brindada en el asesoramiento de esta tesis, siendo una parte fundamental para la culminación de la presente investigación.

Amalia Fiorela Regalado Gil

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
RESUMEN	viii
1. CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	22
1.2.1. <i>Pregunta general:</i>	22
1.3. Objetivos	23
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	23
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	24
1.4. Hipótesis	24
1.4.1. <i>Hipótesis general</i>	25
1.4.2. <i>Hipótesis específicas</i>	25
2. CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	27
2.1. Operacionalización de variables	27
2.2. Tipo de investigación	29
2.3. Población y muestra	30
2.3.1. <i>Población</i>	30
2.3.2. <i>Muestra</i>	31
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	31
2.4.1. <i>La encuesta</i>	31

2.4.2.	<i>Análisis Documental</i>	32
2.5.	Procedimiento	33
3.	CAPÍTULO III. RESULTADOS	35
3.1.	Objetivo General	35
3.2.	Objetivos específicos	37
3.2.1.	<i>Objetivo específico 1</i>	37
3.2.2.	<i>Objetivo específico 2</i>	38
3.2.3.	<i>Objetivo específico 3</i>	39
3.2.4.	<i>Objetivo específico 4</i>	40
3.2.5.	<i>Objetivo específico 5</i>	40
4.	CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	42
4.1.	Discusión	42
4.2.	Conclusiones	44
	REFERENCIAS	46
	ANEXOS	48

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE	27
TABLA 2 VALIDEZ DE INSTRUMENTO	32
TABLA 3 RANGO DE CALIFICACIÓN DE CONTROL INTERNO EN TESORERÍA	33
TABLA 4 DETALLE DE ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES SEGÚN EMPRESA	35
TABLA 5 DETALLE DE ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES SEGÚN ANÁLISIS.....	35
TABLA 6 INDICADORES DE LIQUIDEZ, SEGÚN EMPRESA.....	36
TABLA 7 INDICADORES DE LIQUIDEZ, SEGÚN ANÁLISIS	36
TABLA 8 EL CONTROL INTERNO EN CUANTO AMBIENTE DE CONTROL.	37
TABLA 9 EL CONTROL INTERNO EN CUANTO A EVALUACIÓN DE RIESGOS.	38
TABLA 10 EL CONTROL INTERNO EN CUANTO ACTIVIDADES DE CONTROL.	39
TABLA 11 EL CONTROL INTERNO EN CUANTO A INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	40
TABLA 12 EL CONTROL INTERNO EN CUANTO A LA SUPERVISIÓN DE TESORERÍA.	41

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1 CARACTERÍSTICAS FUNDAMENTALES DE CONTROL INTERNO	12
FIGURA 2 COSO I	13
FIGURA 3 COSO II	14
FIGURA 4 COSO III	16
FIGURA 5 PRINCIPIOS DE LOS COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL	16

RESUMEN

La investigación se realizó en la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL., en la ciudad de Cajamarca, el objetivo fue determinar de qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL. en el año 2019; y los objetivos específicos fueron determinar cómo son los controles internos de tesorería en cuanto ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión., en cuanto a la metodología: el tipo de investigación es básica, enfoque mixto, el diseño de la investigación es no experimental de corte transversal y el nivel es descriptivo ; para el recojo de la información se aplicó un cuestionario a base de 24 preguntas, considerando los 5 componentes del COSO III, y para el análisis de la información se utilizó indicadores de liquidez para determinar la influencia del control y coeficientes para determinar cómo son los controles internos de tesorería en la empresa ; al final se concluye que el control interno en tesorería influye positivamente en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L, en el año 2019, tomando en cuenta la variación de los indicadores de liquidez de 2.98% a 3.65 %, producto del análisis realizado en la investigación.

Palabras clave: Control Interno, liquidez.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Perú, es uno de los países en que el emprendimiento empresarial es muy informal, no siendo suficiente, la corrupción por su lado no permite un desarrollo competitivo y transparente; ocasionando así una nefasta o no aplicación de los controles internos en una empresa esto conllevando a muchas de ellas al cierre.

No hay que olvidar que el control interno en tesorería de una empresa permite la optimización de la liquidez, la cual permitirá la disponibilidad de los fondos en el momento adecuado.

Actualmente en Cajamarca, por el mismo hecho de ser una zona Ganadera y minera, la crisis que le ha tocado pasar ha permitido que su economía siga a flote, logrando mantener un número considerable de empresas locales, muchas de ella formales con estándares que permiten su crecimiento disciplinado y ordenado, también hay empresas que por falta de conocimientos o capacitaciones no desarrollan sistemas de control interno que les permita un desarrollo.

Normalmente las grandes empresas contratan a profesionales, especialistas en el tema que se encarguen de desarrollar planes, programas que sean funcionales y den resultados con buenas prácticas, actualmente nos encontramos en un sistema donde la tecnología es un gran aliado al que se debe sacar provecho de ello.

La función de la Tesorería a partir del siglo XX ha permitido, en la mayoría de los casos, el éxito y crecimiento de grandes empresas, y también, aunque en menor medida, el fracaso y desaparición de otras, función de la Tesorería está estrechamente vinculada con la función financiera, por ser una parte importante de su engranaje. Muchos especialistas la consideran la función de mayor impacto en la estructura financiera de las organizaciones, por el rol que ha

adquirido con el transcurso de los años y por su disciplina en el manejo de los recursos económicos y financieros (Araiza, 2014).

En la actualidad, la investigación de la función de las finanzas y de la Tesorería presenta un alto grado de especialización, hasta el punto en que los objetivos generales de las empresas en muchos casos se proponen en términos financieros (Araiza, 2014).

la gestión de la Tesorería debe estar basada en los sistemas de tecnologías de información existentes y adaptarse a los que vayan apareciendo en el ámbito internacional, hay que considerar que la competencia en el control de los recursos financieros es cada vez más necesaria (Araiza, 2014).

El siglo XXI se está caracterizando por ser el siglo de la información, siendo después del recurso humano, el recurso de mayor importancia para la toma de decisiones y la gestión del control de riesgos (Araiza, 2014).

Una adecuada gestión de tesorería en las empresas es un factor determinante para éxito de toda organización, debido a que la liquidez constituye uno de los principales motivos para la continuidad o cierre de las empresas; de allí la necesidad de realizar la investigación en torno a los controles internos de tesorería y determinar de qué manera influyen en la liquidez de la empresa.

En Cajamarca en el distrito y provincia de Hualgayoc, una familia dedicada al comercio y ganadería, con grandes aspiraciones, incursionó en el ámbito empresarial dando origen a la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. dedicada al alquiler de maquinaria liviana y pesada en minería, quien actualmente en el área de tesorería la cual está supervisada por el área de Contabilidad, está presentando algunas deficiencias en el control

interno de tesorería, esta área está siendo desarrollada empíricamente por uno de los socios de la empresa que por la falta de conocimientos en el tema no lo está desarrollando adecuadamente, ocasionando de esta manera una serie de desórdenes como: no presenta un flujograma de proceso en la gestión de tesorería, no existe una política específica para el área, no existen procedimientos para la custodia de los bienes y/o recursos del área, el cobro de facturas no se realiza en su debido momento, registros inconclusos, gastos sin sustentos documentados, se realizan conciliaciones bancarias sin contar con la documentación o información sustentadora, entre otros.

A causa de lo señalado en el párrafo anterior, la empresa presenta serios desordenes en las cuentas por pagar y cobrar, incongruencia en los reportes y estados financieros gestionados por el área de contabilidad; esto debido no hay una adecuado falta de reportes oportunos, falta de planificación en los flujos económicos para la toma de decisiones, la inexistencia de un proceso adecuado de tesorería, no se programan las cuentas por pagar al no existir un personal permanente en el área, se cancelan facturas fuera del área de tesorería sin comunicar de manera inmediata al área de tesorería, no se realiza una adecuada segregación de funciones, transferencias de caja chica al personal de la empresa sin su posterior rendición, entrega de viáticos sin el debido sustento y formalización respectiva; pagando muchas veces fuera de planilla, entre otros.

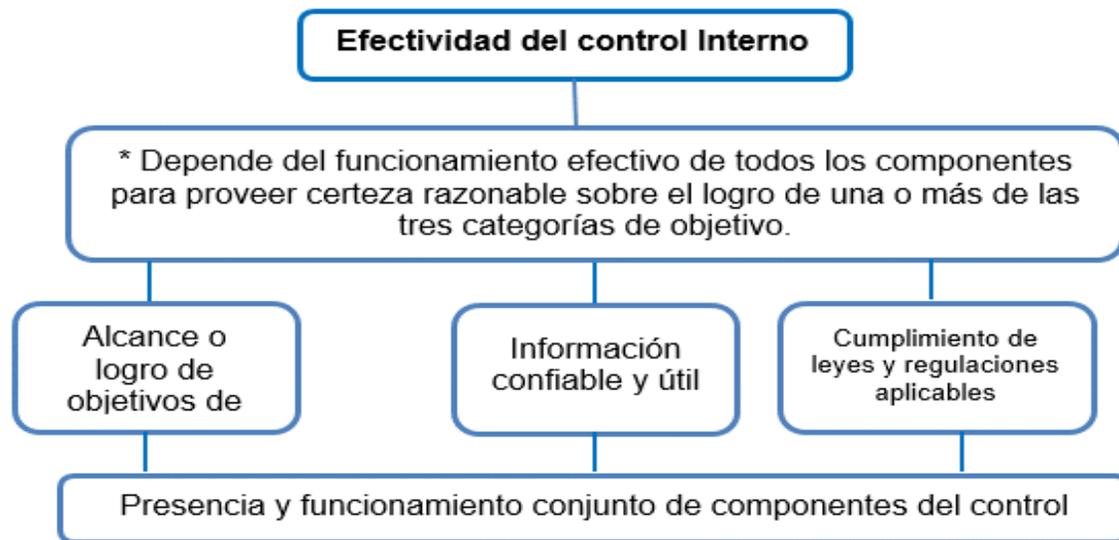
El Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos: Efectividad y eficiencia de las operaciones,

Suficiencia y confiabilidad de la información financiera, Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Estupiñán y Gaitán, 2006).

Esta definición enfatiza ciertos conceptos o características fundamentales sobre el control interno, las cuales se detallan en la figura N° 1:

Figura 1

Características Fundamentales de Control Interno



Nota. Adaptado de Estupiñán y Gaitán, 2006.

De la misma manera el control interno es un proceso efectuado por el Órgano de Gobierno, el Titular, la Administración y los demás servidores públicos de una institución, con objeto de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos institucionales y la salvaguarda de los recursos públicos, así como para prevenir la corrupción (Cámara de Diputados de los Estados Unidos Mexicanos, 2014).

El control interno ha ido evolucionando a lo largo del tiempo, debido a las malas prácticas empresariales que generaron una crisis financiera. La Comisión Treadway crearon informes con recomendaciones, siendo los siguientes aportes como: COSO I, en 1992 la Comisión Treadway publicó el primer informe Internal Control - Integrated Framework,

destinado para que las organizaciones evalúen y mejoren los sistemas de Control Interno, la cual generó diversas definiciones y muchas interpretaciones. (El Auditor Moderno, 2017)

Figura 2

COSO I



Nota. Adaptado del Informe COSO 2013.

COSO II, Para el año 2004 la organización COSO mostró más relevancia posterior a los acontecimientos sucedidos por Enron, WorldCom y otras empresas en los Estados Unidos, a partir de los años 2001 y 2002, se publicó el Enterprise Risk Management - Integrated Framework (Marco integrado de Gestión de Riesgos) o conocido como COSO II o COSO-ERM, vino a dar un nuevo enfoque a las prácticas del concepto de Control Interno e introduciendo la importancia de una gestión de riesgos adecuada, haciendo que todos los niveles de la organización se involucre. Ayuda a la organización a visualizar el riesgo de los eventos negativos o positivos, o denominados como amenazas u oportunidades, el marco nos

proporciona a considerar lo siguiente: Gestión del riesgo en la definición de la estrategia, eventos y riesgo, apetito de riesgo, tolerancia al riesgo, portafolio de riesgo. La novedad que introduce COSO II-ERM es la ampliación de componentes de COSO I de cinco a ocho: Ambiente de control, establecimiento de objetivos, identificación de eventos, evaluación de riesgos, respuesta a los riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión (El Auditor Moderno, 2017).

Figura 3
COSO II



Nota. Adaptado del Informe COSO 2013

COSO III, Para mayo del 2013, la organización COSO publicó la tercera versión Internal Control — Integrated Framework (Marco de Control Interno Integrado) conocido como COSO 2013, en el presente modelo se formó por los cinco componentes, como en el COSO I. Lo que

diferencia el Coso 2013 con Coso 1992, son los 17 principios que están relacionados con componentes y que sirve para el establecimiento de un sistema de control interno efectivo que debe implementarse en toda la organización: (El Auditor Moderno, 2017)

Figura 4

COSO III

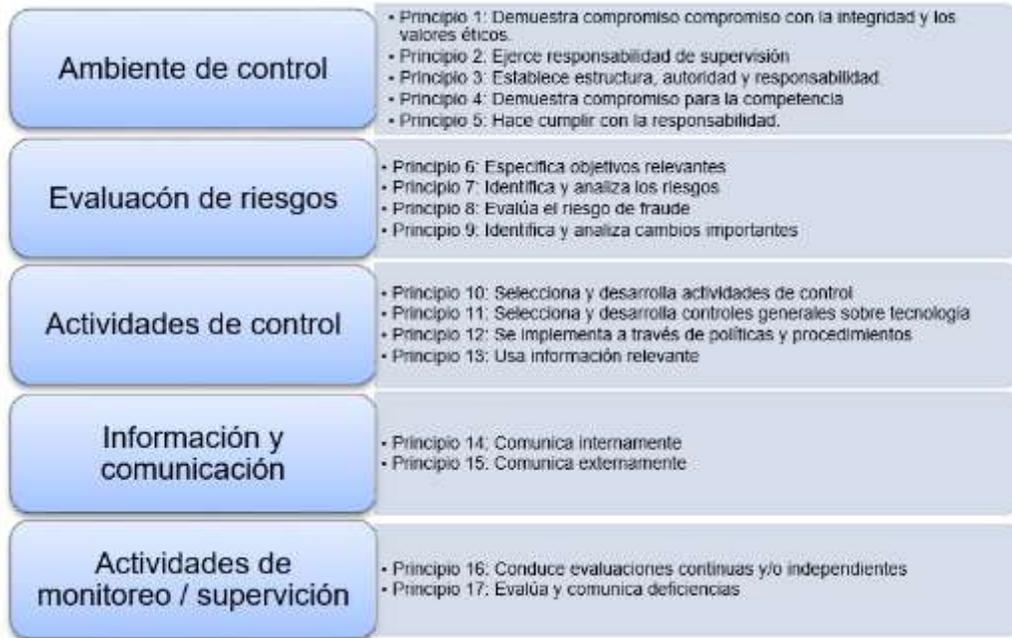
Ambiente de control	Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos <small>jaime.roberto.hernandez@outlook.com</small> Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad	
	Principio 6: Especifica objetivos relevantes Principio 7: Identifica y analiza los riesgos Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes	Evaluación de riesgos
Actividades de control	Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología <small>jaime.roberto.hernandez@outlook.com</small> Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos Principio 13: Usa información Relevante	
	Principio 14: Comunica internamente Principio 15: Comunica externamente	Información y Comunicación
Actividades de Monitoreo	<small>jaime.roberto.hernandez@outlook.com</small> Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias	

Nota. Elaborado por (El Auditor Moderno, 2017)

COSO IV, es un sistema actualizado en el 2017, esta versión nos habla de la evolución de la gestión de riesgos corporativos en acorde a la necesidad en que las empresas mejoren su enfoque en la gestión de riesgos. Tiene como prioridad la gestión de riesgos y la creación de valor para los grupos de interés como por ejemplo los accionistas, ERM (Gestión de Riesgo Empresarial) y la estrategia (El Auditor Moderno, 2017).

Figura 5

Principios de los componentes del Sistema de Control



Nota. Adaptado de las Normas de Control Interno en el Gobierno Federal, GAO.

De la misma manera el área de contabilidad junto al área de tesorería son las encargadas de emplear los procedimientos de control necesarios para tener un eficiente resultado financiero de la empresa, garantizando que los egresos e ingresos a caja cumplan con el control interno.

Este trabajo de investigación tiene como finalidad determinar la influencia del control interno de tesorería en la liquidez de la empresa, para el periodo 2019; el mismo que se justifica en la necesidad de proponer medidas de control interno dentro del área de tesorería, mediante la utilización de modelos internacionales como es el modelo COSO; de la misma manera este trabajo servirá de guía para la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES SRL para la implementación a corto plazo de un sistema de control interno acorde a las necesidades de la empresa.

Sinalin Morales en su trabajo de investigación titulado “El Control Interno en El Área De Tesorería Y Su Incidencia En La Calidad De La Información Financiera En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Educadores De Tungurahua Ltda.” Presentada a la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador, quien tiene por finalidad proporcionar una herramienta de control interno para mejorar los procesos financieros, aplicando una metodología referente a un diseño operativo y al planeamiento de indicadores que permitan mejorar los controles e incrementar la productividad de la empresa (Sinalin Morales, 2014).

Guzmán Cortes en su trabajo de investigación titulado “Diagnostico al Sistema De Control Interno Del Área De Tesorería En Clínica Chillan.” Presentada a la Universidad del Bio – Bio de Chile, nos indica que se debe identificar y describir los principales procedimientos que involucran el proceso de caja en el área de tesorería, para lograr tal objetivo se utilizan herramientas de observación directa, cuestionarios y se aplica un formulario de levantamiento de procedimientos. La evaluación de estos procedimientos se realizará a través de diagramas de flujo. Las recomendaciones se verán reflejadas en la propuesta de un manual de procedimientos, en el cual quedan plasmados todas las instrucciones que definen los procedimientos, otorgando soluciones rápidas y útiles en la gestión administrativa (Guzmán, 2017).

Neyra Gaona & Oyague Condori en su trabajo de investigación titulado “Control Interno y su Incidencia En La Gestión De Tesorería De La Empresa Fitesa Perú S.A.C. Lurigancho – Chosica Periodo 2017.” Presentada a la Universidad Privada del Norte, nos refiere que en esta investigación se estudia a dos variables que son control interno y gestión de tesorería, cuyas dimensiones independientes son los componentes de control, evaluación de control interno y los objetivos de control interno y en dimensiones dependientes tenemos las funciones principales en tesorería, instrumentos de cobro y pago más las políticas de tesorería. La investigación tiene

un enfoque cuantitativo de tipo aplicada ya que se utilizó la recolección de datos para validar las hipótesis, con diseño no experimental y corte transversal. Para reconocer la información se utilizó como instrumento la encuesta, llegando a concluir que el control interno influye significativamente en la gestión de tesorería (Neyra Gaona & Oyague Condori, 2018).

Parisuaña Yaguno en su trabajo de investigación titulado “El Control Interno Y Su Influencia En Las Actividades Realizadas Por El Área De Tesorería De La Municipalidad Distrital De Taraco, Periodos 2016-2017.” Presentada a la Universidad Nacional Del Altiplano, refiere que la metodología aplicada en nuestra investigación son el descriptivo, analítico, deductivo y sintético; la población para el presente trabajo de investigación está representada por la Municipalidad Distrital de Taraco. La aplicación de las Normas de Control Interno para el área de Tesorería de acuerdo a la tabla de evaluación, se observó que para el período 2017 en el calificativo Eficiente, llegando a las conclusiones más relevantes y sus respectivas recomendaciones y por último proponer lineamientos que permitan mejor la aplicación de las Normas de Control Interno (Parisuaña Yaguno, 2017).

Rodríguez Zegarra en su trabajo de investigación titulado “El Sistema De Control Interno En La Gestión De Las Empresas Constructoras Del Distrito De Cajamarca, 2016.” Presentada a la Universidad Nacional de Cajamarca, esta investigación determinó la influencia del sistema de control interno en la gestión de las empresas constructoras del distrito de Cajamarca. Para hacerlo, se elaboró una encuesta que fue aplicada a 18 empresas constructoras, con ello se pudo describir su situación actual. Así, se evidenció que 13 empresas constructoras no cuentan con un sistema de control interno. Además, la escala de Likert evidencia que las empresas constructoras poseen un sistema de control interno y gestión empresarial relativamente

eficiente; no obstante, cuentan con una considerable ineficiencia en esos aspectos (Rodríguez, 2016).

El objetivo del artículo es desarrollar un procedimiento para el control de gestión, basado en un cuadro de mando integral (CMI) con enfoque de procesos, que contribuya a mejorar la eficiencia y la eficacia en la Empresa Comercializadora Divep Sancti Spíritus. Se define un procedimiento que combina la definición de los procesos desde la planeación. Como resultados se definen los factores clave del éxito de la empresa asociados a las cuatro perspectivas del cuadro de mando integral las cuales se enlazan a través de relaciones causa-efecto y se obtiene el mapa estratégico que permite visualizar y comunicar la estrategia de la empresa. Los indicadores, para medir la actuación, se evalúan con el sistema de información definido, asistido por el software GECAS versión 3.0. La implementación del procedimiento contribuyó a mejorar la eficiencia y la eficacia de la Empresa Comercializadora Divep Sancti Spíritus (Rodríguez, Nogueira Rivera, et al, 2014).

Melendez Torres establece que el sentido de responsabilidad de control interno en una entidad es planificar, organizar, dirigir y supervisar las estrategias empresariales al servicio de la toma de decisiones; proporciona determinada información a la dirección o gerencia; promueve el logro de la efectividad, eficiencia y economía en sus operaciones; protege los recursos, obtención de la información financiera válida y confiables y vela por el cumplimiento de las leyes, reglamentos, estatutos y otras normas prescritas por la entidad y entes reguladores (Melendez, 2016).

Santillana Gonzáles recomienda las siguientes acciones de control: a.- La elaboración oportuna de conciliaciones bancarias (a más tardar dentro de los diez primeros días de cada mes) representa una de las acciones de control más relevantes en el proceso de caja y bancos, que por

ningún motivo debe ser soslayada. b.- Las partidas en conciliación deben ser investigadas y atendidas de inmediato por personal independiente al manejo y custodia de fondos y chequeras. c) Establecer políticas para cancelar en un tiempo determinado los cheques expedidos en tránsito que no han sido cobrados. d) Preparar un reporte diario de saldos en cuentas de cheques. Confrontar estos saldos contra los registros contables (Santillana, 2015).

Estupiñán Gaitá indica que, como consecuencia del control administrativo sobre el sistema de información, surge, como un instrumento, el control interno contable, con los siguientes objetivos: a) Que todas las operaciones se registren: oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas, y, en el período contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable de los activos. B) Que todo lo contabilizado exista y que adoptar la consecuente y apropiada acción correctiva. C) Que las operaciones se realicen de acuerdo con autorizaciones generales y específicas de la administración. d) Que el acceso de los activos se permita sólo de acuerdo con autorización administrativa. e) Es la persona natural o jurídica, pública o privada, lucrativa o no lucrativa, que asume la iniciativa, decisión, innovación y riesgo para coordinar los factores de la producción en la forma más ventajosa para producir y/o distribuir bienes y/o servicios que satisfagan las necesidades humanas y por ende a la sociedad en general (Estupiñán, 2006).

Existen herramientas financieras como son los indicadores liquidez que permiten analizar la información financiera de las empresas, para comprenderlo se conceptualizará a la liquidez como la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo. (Sumup, s.f.).

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas (Lawrende, 2012)

Dentro de los indicadores de liquidez contamos con el capital neto de trabajo y se define como la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos a corto plazo con que cuenta la empresa. Si los activos exceden a los pasivos se dice que la empresa tiene un capital neto de trabajo positivo. Por lo general, cuanto mayor sea el margen por el que los activos circulantes puedan cubrir las obligaciones a corto plazo (pasivos a corto plazo) de la compañía, tanto mayor será la capacidad de ésta para pagar sus deudas a medida que vencen.

$$\text{Capital neto de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

De la misma forma se tiene la Razón corriente (O solvencia a corto plazo), esta es una de las razones financieras citadas con mayor frecuencia, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Por lo general, cuanto más alta es la liquidez corriente, mayor liquidez tiene la empresa. La cantidad de liquidez que necesita una compañía depende de varios factores, incluyendo el tamaño de la organización, su acceso a fuentes de financiamiento de corto plazo, como líneas de crédito bancario, y la volatilidad de su negocio. (Lawrende y Chad, 2012)

(Lawrende y Chad, 2012), indica que la razón rápida (prueba del ácido) es similar a la liquidez corriente, con la excepción de que excluye el inventario, que es comúnmente el activo corriente menos líquido. La baja liquidez del inventario generalmente se debe a dos factores

primordiales: 1. muchos tipos de inventario no se pueden vender fácilmente porque son productos parcialmente terminados, artículos con una finalidad especial o algo por el estilo; y 2. el inventario se vende generalmente a crédito, lo que significa que se vuelve una cuenta por cobrar antes de convertirse en efectivo. Un problema adicional con el inventario como activo líquido es que cuando las compañías enfrentan la más apremiante necesidad de liquidez, es decir, cuando el negocio anda mal, es precisamente el momento en el que resulta más difícil convertir el inventario en efectivo por medio de su venta. La razón rápida se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón Rápida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Al igual que en el caso de la liquidez corriente, el nivel de la razón rápida que una empresa debe esforzarse por alcanzar depende en gran medida de la industria en la cual opera. La razón rápida ofrece una mejor medida de la liquidez integral solo cuando el inventario de la empresa no puede convertirse fácilmente en efectivo. Si el inventario es líquido, la liquidez corriente es una medida preferible para la liquidez general. (Lawrende y Chad, 2012)

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general:

¿De qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?

1.1.2. Preguntas específicas:

- ✓ ¿Cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?
- ✓ ¿Cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a evaluación de riesgos, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?
- ✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a la actividad de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?
- ✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a información y comunicación, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?
- ✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a supervisión, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

- ✓ Determinar de qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

1.3.2. *Objetivos específicos*

- ✓ Determinar como son los controles internos de tesorería en cuanto ambiente de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto a la evaluación de riesgos en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Determinar cómo son controles internos de tesorería, en cuanto a la actividad de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la información y comunicación, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la supervisión, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

1.4. **Hipótesis**

Las hipótesis son las guías de una investigación o estudio. Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Diversas hipótesis no están asociadas con ninguna teoría; pero llega a suceder que, como resultado de la prueba de una hipótesis, se pueda formular una teoría o las bases para ésta. (Hernandez Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014).

1.4.1. Hipótesis general

- ✓ El control interno de tesorería influye positivamente en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

1.4.2. Hipótesis específicas

- ✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a evaluación de riesgos son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a actividad de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a información y comunicación son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.
- ✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a supervisión son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

"Control Interno de Tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa Cruz de María Servicios Generales S.R.L., en el año 2019"

			<p>Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control</p> <p>Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología</p> <p>Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos</p> <p>Principio 13: Usa información relevante</p>	<p>10. ¿ Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?</p> <p>11. ¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?</p> <p>12. ¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?</p> <p>13. ¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?</p> <p>14. ¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?</p> <p>15. ¿Existe restricción a personal no autorizado al área?</p> <p>16. ¿ Existen cámaras de vigilancia en el área?</p>	<p>Técnicas :</p> <ul style="list-style-type: none"> • La encuesta • Análisis documental <p>Instrumentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Ficha de análisis documental
		Actividades de control	<p>Principio 14: Comunica internamente</p> <p>Principio 15: Comunica externamente</p>	<p>17. ¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?</p> <p>18. ¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?</p> <p>19. ¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?</p> <p>20. ¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?</p>	<p>Técnicas :</p> <ul style="list-style-type: none"> • La observación. • La entrevista • Revisión documental <p>Instrumentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ficha de observación • Guía de entrevista • Ficha de revisión documental
		Información y comunicación	<p>Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes</p> <p>Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias</p>	<p>21. ¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?</p> <p>22. ¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?</p> <p>23. ¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?</p> <p>24. ¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?</p>	<p>Técnicas :</p> <ul style="list-style-type: none"> • La encuesta • Análisis documental <p>Instrumentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Ficha de análisis documental
		Supervisión			
Liquidez	La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que puede pagar sus cuentas y la disponibilidad de efectivo para la inversión.	Se analizarán los elementos del capital de trabajo, nivel de solvencia, efectivo acumulado y estados de cuenta bancaria.	Capital Neto de Trabajo	Capital Neto de Trabajo	Ratios Financieros aplicados a los Estados Financieros
			Razón Corriente	Razón Corriente	Ratios Financieros aplicados a los Estados Financieros
			Prueba Acida	Prueba Acida	Ratios Financieros aplicados a los Estados Financieros

2.2. Tipo de investigación

La investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema. (Hernandez, Fernández, et al, 2014).

La presente investigación es de tipo básica porque se generará nuevo conocimiento, realizando un estudio del Control Interno de Tesorería en la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL.

Enfoque de la investigación

(Hernandez, Fernández, et al, 2014), manifiesta que el enfoque cuantitativo representa un conjunto de procesos, de manera secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos.

(Hernández, Fernández, et al, 2014), manifiesta que el enfoque cualitativo, también se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de que la claridad sobre las preguntas de investigación e hipótesis preceda a la recolección y el análisis de los datos (como en la mayoría de los estudios cuantitativos).

Por lo tanto, en la presente investigación se utilizó el enfoque mixto cuantitativo - cualitativo, porque para medir la variable liquidez se utilizó el cálculo numérico y para la variable control interno se profundizó en el tema para evaluar los controles internos de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL.

Diseño de la investigación

(Hernández, Baptista, et al, 2014), definieron que la investigación no experimental como aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables.

En la investigación se utilizó el diseño no experimental debido a que no se manipularon ninguna de las variables; de la misma manera es de corte transversal porque el

estudio se realizó en el periodo 2019, determinando algunos indicadores de liquidez y solvencia.

Nivel de investigación

La investigación es descriptiva porque se obtuvo información de la situación actual, características y comportamiento de las variables de estudio. (Hernandez, Fernández, et al, 2014).

Por lo que la presente investigación es descriptiva porque detalla los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el control interno de tesorería y la liquidez.

VARIABLES DE ESTUDIO

Variable Independiente: Control Interno de tesorería.

Variable dependiente: Liquidez.

2.3. Población y muestra

Unidad de análisis: La empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en la ciudad de Hualgayoc – Cajamarca.

2.3.1. Población

La población es el total de las unidades de análisis que integran el fenómeno a estudiar. Tamayo (2012)

En la presente investigación la población estuvo determinada por 3 trabajadores, 2 área de contabilidad y 1 en el área de tesorería de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L

2.3.2. Muestra

Es un subgrupo de la población o universo, Se utiliza por economía de tiempo y recursos, implica definir la unidad de muestreo y de análisis, requiere delimitar la población para generalizar resultados y establecer parámetros (Hernandez, Fernández, et al, 2014).

Por el pequeño tamaño de la población se ha considerado trabajar con toda la población, quienes son los que nos proporcionaran información valiosa acerca de los controles internos en el área de tesorería.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Según (Hernandez, Fernández, et al, 2014). Una vez que seleccionamos el diseño de investigación apropiado y la muestra adecuada de acuerdo con nuestro problema de estudio e hipótesis, la siguiente etapa consiste en recolectar los datos pertinentes sobre los atributos, conceptos o variables de las unidades de muestreo/ análisis o casos (participantes, grupos, fenómenos, procesos, organizaciones, etcétera).

2.4.1. La encuesta

Esta técnica se aplicó a toda la población de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L, esto permitió recabar información de los controles internos implementados en el área de tesorería.

Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir (Chasteauneuf, 2009). Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis (Brace, 2013).

Instrumento de recolección: El instrumento utilizado es el cuestionario.

2.4.2. *Análisis Documental*

Se revisó la información a partir de la documentación de la empresa, como libros contables, reportes económicos financieros, entre otros; misma que servirá como evidencia de las conclusiones vertidas en el presente trabajo de investigación.

Instrumento de recolección: El instrumento fue la ficha de análisis documental

Validación del instrumento:

La validez viene a ser el grado en que el instrumento mide realmente la variable o variables que se desea medir. (Hernández et al., 2014).

Por lo que los instrumentos fueron validados a base de juicio de expertos, conformado por dos (2) profesionales altamente capacitados y especializados en temas de Control Interno y liquidez.

Tabla 2

Validez de Instrumento

Item	Apellidos y Nombres	DNI	Especialidad
1	Mg. CPCC. Melva Linares Guerrero	26704185	Contadora independiente – Auditor Perito Contable-Docente
2	Mg. CPC. Luis Oblitas Jaeger	40246103	Contador- Gestión empresarial -Docente

Nota. En la tabla N° 2 está conformada por 2 profesionales altamente capacitados en temas de Control Interno y Liquidez

2.5. Procedimiento

- ✓ Para el recojo de la información, se aplicó un cuestionario con 24 preguntas, considerando los 5 componentes del COSO; ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y actividades de supervisión; los mismos que permitieron determinar la existencia y luego la eficiencia de los controles internos de tesorería.
- ✓ Para la obtención de los coeficientes primero se obtuvieron las respuestas por cada pregunta, de parte de los encuestados.
- ✓ Se le asignó una ponderación a cada respuesta.
- ✓ Se determinaron los porcentajes de las respuestas.
- ✓ Se determinaron los coeficientes por cada pregunta, posteriormente por cada componente del coso y al final por todo el control interno.

El rango de calificación que se utilizó para determinar como son los controles internos fueron:

Tabla 3

Rango de calificación de Control Interno en Tesorería

Calificación	Rango de calificación
Muy bajo – Muy deficiente	De 0.00 a 0.24
Bajo - Deficiente	De 0.25 a 0.49
Medio – Poco Eficiente	De 0.50 a 0.74
Alto - Eficiente	De 0.75 a 1.00

Nota. En la tabla 3 se muestra los rangos de calificación: Medición de la implementación del sistema de control interno en el Estado -2013 / Contraloría General de la República.

Aspectos éticos

El desarrollo del presente trabajo se rige por principios éticos; los mismos que detallo a continuación:

- ✓ El uso de la información fue con autorización de la Gerente General de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL.
- ✓ La investigación se ajusta a la norma APA de la American Psychological Association – séptima edición (APA).
- ✓ La presente investigación está sujeta al código de ética del investigador científico UPN aprobada mediante resolución Rectoral N° 104-216-UPN.
- ✓ Esta investigación se realiza por primera vez en la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Después de recoger y analizar la información, de los instrumentos de la investigación, procedo a mostrar los resultados por cada objetivo, con la finalidad de comprobar la hipótesis; mismos que detallo a continuación:

3.1. Objetivo General

Determinar de qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL, en el año 2019.

Tabla 4

Detalle de activos y pasivos corrientes según empresa

ACTIVOS	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	177,173.32
CTAS POR COBRAR COMER- TERCEROS	248,767.85
CTAS X COBRAR DIVERSAS- TERCERO	72,663.30
OTROS ACTIVOS	38,016.00
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	536,620.47
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	179,991.06

Nota. En la tabla N° 4 se muestra un detalle de las partidas que conforman el activo corriente y pasivo corriente, según información proporcionada por la empresa.

Tabla 5

Detalle de activos y pasivos corrientes según análisis

Activos	
Activo Corriente	
Efectivo y Equivalente De Efectivo	297,173.32
Ctas. Por Cobrar Comer-Terceros	248,767.85

Ctas. x Cobrar Diversas-Tercero	72,663.30
Otros Activos	38,016.00
Total, Activo Corriente	656,620.47
Total, Pasivo Corriente	179,991.06

Nota. En la presente tabla 5 se muestra un detalle de las partidas que conforman el activo corriente y pasivo corriente, según análisis realizado en la investigación.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 4 y tabla N° 5, se detallan las partidas que conforman el activo corriente de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL, determinando el total de activo corriente con los datos proporcionados por la empresa (S/ 536,620.47) y otro cálculo con la información analizada durante el proceso de investigación (S/ 656,620.47); evidenciando que se genera una variación importante en la partida Efectivo y equivalentes de efectivo de S/ 120,000.00.

Esta diferencia se presentó debido a que los accionistas no tienen bien establecidos sus políticas de control interno, no solo en tesorería sino también en controles administrativos, donde una mala decisión les conlleva a ser estafados por un tercero, con la compra de un terreno en el distrito de Jesús repercutiendo en la liquidez de la empresa.

Tabla 6

Indicadores de liquidez, según empresa

Indicador	Fórmula	Resultados
Capital Neto de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	356,629.41
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	2.98
Prueba Acida	Activo Corriente - existencias / Pasivo Corriente	2.98

Nota. En la presente tabla N° 6 se muestra los indicadores de liquidez, según la información proporcionada por la empresa.

Tabla 7

Indicadores de liquidez, según análisis

Indicador	Fórmula	Resultados
Capital Neto de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	476,629.41
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	3.65
Prueba Acida	Activo Corriente - existencias / Pasivo Corriente	3.65

Nota. En la presente tabla N° 7 se muestra los indicadores de liquidez, según análisis realizado en la investigación.

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 6 y tabla N° 7, se detallan las ratios financieras, calculados con la información de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL; de la misma manera con la información analizada, en donde se evidencia el incremento en la ratio financiera de 2.98 a 3.65.

3.2. Objetivos específicos

3.2.1. Objetivo específico 1

Determinar cómo son los controles internos de tesorería en cuanto ambiente de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Tabla 8

El control interno en cuanto ambiente de control.

Ítem	Puntaje	Indicador
¿Se realizan charlas de sensibilización en materia de ética, al personal de la empresa?	0.00	
¿La gerencia realiza supervisiones inopinadas con la finalidad de detectar posibles irregularidades?	0.00	
¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?	0.00	
¿La empresa cuenta con un organigrama debidamente estructurado?	1.00	0.28
¿Existen procedimientos para el desarrollo de las actividades propias del área?	0.00	
¿El personal que labora en el área de tesorería es suficiente para desarrollar todas las actividades propias del proceso?	0.67	

Nota. En la tabla N° 8 se detalla los resultados de del control interno en tesorería, en cuanto ambiente de control.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 8 se evidencia que los controles en cuanto al ambiente de control, son deficientes al obtener un indicador de 0.28, debido a la escasa comunicación y un plan inadecuado de control interno que existe entre las áreas de tesorería y contabilidad para detectar posibles irregularidades o procedimientos inadecuados en el manejo del control interno en tesorería.

3.2.2. Objetivo específico 2

Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la evaluación de riesgos en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Tabla 9

El control interno en cuanto a evaluación de riesgos.

Ítem	Puntaje	Indicador
¿La empresa elabora una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos en el área?	0.00	
¿El área cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para identificar, controlar los riesgos de fraude?	0.33	0.22
¿La empresa toma medidas de control para minimizar los riesgos dentro del área?	0.33	

Nota. En la tabla N° 9 se detalla los resultados del control interno en tesorería, en cuanto a la evaluación de riesgos.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 9 se evidencia que los controles en cuanto a evaluación de riesgos, son deficientes al obtener un indicador de 0.22, debemos

tener presente que la empresa carece de una matriz de riesgos que permita el identificar y valorar los riesgos del área.

3.2.3. *Objetivo específico 3*

Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la actividad de control, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Tabla 10

El control interno en cuanto actividades de control.

Ítem	Puntaje	Indicador
¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?	0.00	
¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?	1.00	0.29
¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?	0.00	
¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?	0.00	
¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?	0.00	
¿Existe restricción a personal no autorizado al área?	1.00	
¿Existen cámaras de vigilancia en el área?	0.00	

Nota. En la tabla N° 10 se detalla los resultados del control interno en tesorería, en cuanto actividades de control.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 10 se evidencia que los controles en cuanto a actividades de control, son deficientes al obtener un indicador de 0.29, actualmente observamos que las funciones de tesorería están siendo realizadas por las gerencias de la empresa, dificultando se realicen las funciones pertinentes y correspondientes

del área tanto en tesorería como en la gestión de la gerencia, los controles en teoría tienen acceso tan solo los dos gerentes de la empresa.

3.2.4. *Objetivo específico 4*

Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la información y comunicación, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Tabla 11

El control interno en cuanto a información y comunicación

Ítem	Puntaje	Indicador
¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?	1.00	
¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?	0.00	0.33
¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?	0.00	
¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?	0.33	

Nota. En la tabla N° 11 se detalla los resultados del control interno en tesorería, en cuanto a la información y comunicación de tesorería.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 11 se evidencia que los controles en cuanto a información y comunicación, son deficientes al obtener un indicador de 0.33, evidenciamos la falta de información que existe entre el área de tesorería hacia contabilidad.

3.2.5. *Objetivo específico 5*

Determinar cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a la supervisión, en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Tabla 12

El control interno en cuanto a la supervisión de tesorería.

Ítem	Puntaje	Indicador
¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?	0.67	
¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?	0.00	0.25
¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?	0.33	
¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?	0.00	

Nota. En la tabla N° 12 se detalla los resultados del control interno en tesorería, en cuanto a la supervisión de tesorería.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 12 se evidencia que los controles en cuanto a supervisión, son deficientes al obtener un indicador de 0.25, la gerencia se encuentra preocupada por la forma como se viene realizando estos el desarrollo de estos procedimientos y está evaluando que medidas de control se deben aplicar para un resultado.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

Durante el desarrollo de la investigación se presentó como limitante la situación mediática por la que estamos atravesando desde el mes de marzo del 2020, producto de la pandemia Covid. 19, que se ha ido superando en la medida que se han establecido medidas de bioseguridad para la protección, evitando el contagio.

En cuanto a las implicancias; la tesis aporta significativamente a la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL en cuanto a conocimientos válidos sobre control interno y cómo hacerlos eficiente; de la misma proporcionará un antecedente para futuros trabajos de investigación.

Según la información recogida y analizada a través de los instrumentos utilizados para la investigación (ver anexo N° 12), se determinó que el control interno de tesorería influye positivamente en la liquidez de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL, sustentados según las tablas N° 4 y N° 5, evidenciando que se genera una variación importante en la partida efectivo y equivalentes de efectivo de S/ 120,000.00; de la misma manera en las tablas N° 6 y 7 utilizando ratios financieras, se determinaron indicadores de liquidez con los datos proporcionados por la empresa y según análisis realizado en el proceso de investigación; siendo de 2.98% y 3.65% respectivamente.

Esta variación se presentó debido a que los accionistas no tienen bien establecidos sus políticas de control interno, no solo en tesorería sino también en controles administrativos, no cuenta con un planeamiento estratégico y mucho menos con un sistema de control interno en tesorería, adicional a ello el personal a cargo tiene desconocimiento sobre el control interno de sus funciones, no está capacitado para realizar este tipo de trabajo, donde una mala decisión les conlleva a ser estafados por un tercero (según anexos N° 10 y

Nº 11); todos estos factores afectan directamente en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.

Como se puede evidenciar, si los responsables de la empresa, hubiesen aplicado los controles internos no se hubiera generado la pérdida económica reflejada en el índice de liquidez, demostrando que el Control Interno de Tesorería tiene influencia en la Liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L., en el periodo 2019.

Del mismo modo; (Neyra Gaona & Oyague Condori, 2018) analizó el Control Interno y su incidencia en la gestión de tesorería de la empresa FITESA PERÚ S.A.C. año 2017, donde obtuvo que la empresa desarrolla ciertas acciones de control interno necesarias para evaluar y supervisar los diferentes departamentos existentes en FITESA PERÚ S.A.C., en donde hay una influencia significativa entre los componentes de control interno y la gestión de tesorería en la empresa FITESA PERÚ S.A.C, en la actualidad existen fraudes en compañías, donde una de las áreas que se encuentra más propensa es tesorería.

Así mismo (Rojas Vega & Siva Loyola, 2016), Analizó la liquidez, utilizando ratios, en la empresa Inversiones Pucará SAC, Trujillo. 2016 donde las ratios de liquidez tuvieron una variación positiva de forma ascendente de la siguiente manera: razón corriente: 1.05 a 1.11, capital de trabajo: 286876.07 a 570 396.63, prueba ácida: 0.64 a 0.80, y prueba defensiva de 0.01 a 0.06; se evaluaron estos resultados y reflejan una mejora en los indicadores de liquidez para un mejor desenvolvimiento producto del control interno implementado.

Según lo manifestado por (Parisuaña Yaguno, 2017), Analiza de qué manera el control interno influye en las actividades realizadas por el Área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Taraco, periodo 2016-2017. En cuanto a la capacitación del personal sobre las normas de control interno en de Tesorería, se ha evidenciado que un 68% en el periodo 2016 y 54% en el periodo 2017 desconoce los procesos de control interno; esto

debido a que el personal de la unidad de tesorería en su mayoría no recibe la capacitación adecuada para que facilite y mejore su desenvolvimiento, del área de tesorería no está debidamente organizado e implementado; y por consiguiente se tiene deficiencias en la gestión.

De la misma manera los controles internos de tesorería de la empresa Cruz de María SRL según Anexo N° 12 son deficientes, esto según evaluación de control interno con un indicador de 0.27 y de acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla N° 8 de la evaluación del control interno de tesorería, en cuanto a ambiente de control son deficientes al obtener un indicador de 0.28, según la tabla N° 9 de la evaluación del control interno de tesorería se evidencia que los controles en cuanto a evaluación de riesgos son deficientes al obtener un indicador de 0.22, según la tabla N° 10 de la evaluación del control interno de tesorería se evidencia que los controles en cuanto a actividades de control son deficientes al obtener un indicador de 0.29, según la tabla N° 11 de la evaluación del control interno de tesorería se evidencia que los controles en cuanto a la información y comunicación son deficientes al obtener un indicador de 0.33 y por último según la tabla N° 12 de la evaluación del control interno de tesorería en cuanto a supervisión se evidencia que los controles son deficientes al obtener un indicador de 0.25

4.2. Conclusiones

Tras la investigación realizada se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- ✓ Se concluye que el control interno en tesorería influye positivamente en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L, en el año 2019, tomando en cuenta la variación de los indicadores de liquidez de 2.98% a 3.65 %, producto del análisis realizado en la investigación.

- ✓ Se concluye que los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019, al obtener un indicador de 0.28; en la medida que no cuentan con un sistema de control interno; el cual debería ser implementado.
- ✓ Se concluye que los controles internos de tesorería, en cuanto a evaluación de riesgos, son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019, al obtener un indicador de 0.22; en la medida de que la empresa carece de una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos; el cual debería implementar a la brevedad.
- ✓ Se concluye que los controles internos de tesorería, en cuanto a actividad de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019, al obtener un indicador de 0.29; en la medida de que no contaba con personal idóneo para el desempeño de las funciones de tesorería y de la misma manera la empresa deberá capacitar al personal.
- ✓ Se concluye que los controles internos de tesorería, en cuanto a información y comunicación son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019, al obtener un indicador de 0.33; esto debido a que no se reportaba la información de manera oportuna para la toma de decisiones.
- ✓ Se concluye que los controles internos de tesorería, en cuanto a supervisión son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019, al obtener un indicador de 0.25; esto debido a que la Gerencia no ejerció sus funciones de manera efectiva.

REFERENCIAS

+. (s.f.).

Cámara de Diputados de los Estados Unidos Mexicanos. (2014). *Marco Integral de Control interno*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_mex_ane_101.pdf. : http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_mex_ane_101.pdf.

Comas Rodríguez, R., Nogueira Rivera, D., & Medina León, A. (2014). El Control De Gestión Y Los Sistemas De Información: Propuesta De Herramientas De Apoyo. *Ingeniería Industrial*, 214 - 228.

El Auditor Moderno. (17 de Eneo de 2017). Obtenido de <https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>

Estupiñán Gaitán , R. (2006). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: Eco Ediciones.

Guzmán Cortes, H. C. (2017). Diagnostico Al Sistema De Control Interno Del Área De Tesoreria En Clinica Chillan. Chillán, Chillaán, Chile: Universidad Del Bio - Bio.

Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología De La Investigación Sexta Edición*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Lawrende J., G., & Chad J. , Z. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Mexico: Pearson Educación.

Melendez Torres, J. B. (2016). *Control Interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

Neyra Gaona, M., & Oyague Condori, V. F. (2018). Control Interno Y Su Incidencia En La Gestión De Tesorería De La Empresa Fitesa Perú S.A.C. *Control Interno Y Su Incidencia En La Gestión De Tesorería De La Empresa Fitesa Perú S.A.C*. Chosica, Lima, Perú: Universidad Privada Del Norte.

Parisuaña Yaguno, O. (2017). El Control Interno Y Su Influencia En Las Actividades Realizadas Por El Área De Tesorería De La Municipalidad Distrital De Taraco, Periodos 2016-2017. *El Control Interno Y Su Influencia En Las Actividades Realizadas Por El Área De Tesorería De La Municipalidad Distrital De Taraco, Periodos 2016-2017*. Taraco, Puno, Perú: Universidad Nacional Del Altiplano .

Rodríguez Zegarra, C. H. (2016). El Sistema De Control Interno En La Gestión De Las Empresas Constructoras Del Distrito De Cajamarca, 2016. *El Sistema De Control Interno En La Gestión De Las Empresas Constructoras Del Distrito De Cajamarca, 2016*. Cajamarca, Cajamarca, Perú.

Rojas Vega, E. M., & Siva Loyola, Z. I. (2016). Implementación De Un Sistema De Control Interno De Tesorería Y Su Influencia En La liquidez de la empresa inversiones pucará SAC En La Ciudad De Trujillo En El Año 2016. Trujillo, Trujillo, Perú: Universidad Privada Del Norte.

Santillana Gonzáles, J. R. (2015). *Sistemas De Control Interno - Tercera Edición*. Puebla: Pearson.

Sinalin Morales, M. A. (2014). El Control Interno En El Área De Tesorería Y Su Incidencia En La Calidad De La Información Financiera En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Educadores De Tungurahua Ltda. *El Control Interno En El Área De Tesorería Y Su Incidencia En La Calidad De La Información Financiera En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Educadores De Tungurahua Ltda*. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica De Ambato.

Sumup, D. B. (s.f.). *Debitoor By Sumup*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-liquidez>

ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de Consistencia.

TEMA: "CONTROL INTERNO DE TESORERÍA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L., EN EL AÑO 2019"			
Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Población / Muestra
<p>Pregunta general:</p> <p>✓ ¿De qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>✓ Determinar de qué manera el control interno de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>Hipótesis general:</p> <p>✓ El control interno de tesorería influye positivamente en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>Población:</p> <p>La población de la investigación, estuvo determinada por 3 trabajadores, 2 área de contabilidad 1 en el área de tesorería de la empresa CRUZ DE MARIA SERVICIOS GENERALES S.R.L.</p> <p>Muestra:</p> <p>Por el pequeño tamaño de la población se ha considerado como muestra a los mismos trabajadores del área de contabilidad de tesorería, quienes son los que nos proporcionarían información valiosa acerca de los controles internos en el área de tesorería.</p>
<p>Preguntas específicas:</p>	<p>Objetivos específicos:</p>	<p>Hipótesis específicas:</p>	
<p>✓ ¿Cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto ambiente de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	
<p>✓ ¿Cómo son los controles internos de tesorería, en cuanto a evaluación de riesgos de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto a la evaluación de riesgos de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a evaluación de riesgos son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	
<p>✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a la actividad de control de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto a la actividad de control de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a actividad de control son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	
<p>✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a información y comunicación de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto a la información y comunicación de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a información y comunicación son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	
<p>✓ ¿Cómo son los controles internos en tesorería, en cuanto a supervisión de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019?</p>	<p>✓ Determinar como son los controles internos de tesorería, en cuanto a la supervisión de tesorería influye en la liquidez de la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	<p>✓ Los controles internos de tesorería, en cuanto a supervisión son deficientes en la empresa CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L. en el año 2019.</p>	

ANEXO 2: Guía de Entrevista a la contadora.

Cuestionario de Control Interno del área de tesorería de la Empresa Cruz de María Servicios Generales SRL

1. Cargo:

Contadora

2. Instrucciones:

A continuación, se presenta algunas preguntas con la finalidad de evaluar el control interno en el área de tesorería, marque con una X la respuesta que considera pertinente.

AMBIENTE DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Se realizan charlas de sensibilización en materia de ética, al personal de la empresa?		X	
2.	¿La gerencia realiza supervisiones inopinadas con la finalidad de detectar posibles irregularidades?		X	
3.	¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?		X	
4.	¿La empresa cuenta con un organigrama debidamente estructurado?	X		
5.	¿Existen procedimientos para el desarrollo de las actividades propias del área?		X	
6.	¿El personal que labora en el área de tesorería es suficiente para desarrollar todas las actividades propias del proceso?	X		
EVALUACIÓN DE RIESGOS		SI	NO	OBSERVACIONES
7.	¿La empresa elabora una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos en el área?		X	
8.	¿El área cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para identificar, controlar los riesgos de fraude?		X	
9.	¿La empresa toma medidas de control para minimizar los riesgos dentro del área?		X	
ACTIVIDADES DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
10.	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?		X	
11.	¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?	X		
12.	¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?		X	
13.	¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?		X	
14.	¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?		X	
15.	¿Existe restricción a personal no autorizado al área?	X		
16.	¿Existen cámaras de vigilancia en el área?		X	

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		SI	NO	OBSERVACIONES
17.	¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?	X		
18.	¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?		X	
19.	¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?		X	
20.	¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?		X	
ACTIVIDADES DE SUPERVISION		SI	NO	OBSERVACIONES
21.	¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?	X		
22.	¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?		X	
23.	¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?		X	
24.	¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?		X	

ANEXO 3: Guía de Entrevista a la tesorera.

Cuestionario de Control Interno del área de tesorería de la Empresa Cruz de María Servicios Generales SRL

1. **Cargo:**

2. **Instrucciones:**
 A continuación, se presenta algunas preguntas con la finalidad de evaluar el control interno en el área de tesorería, marque con una X la respuesta que considere pertinente.

AMBIENTE DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Se realizan charlas de sensibilización en materia de ética, al personal de la empresa?		X	
2.	¿La gerencia realiza supervisiones inopinadas con la finalidad de detectar posibles irregularidades?		X	
3.	¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?		X	No está correctamente implementado
4.	¿La empresa cuenta con un organigrama debidamente estructurado?	X		
5.	¿Existen procedimientos para el desarrollo de las actividades propias del área?		X	
6.	¿El personal que labora en el área de tesorería es suficiente para desarrollar todas las actividades propias del proceso?	X		
EVALUACIÓN DE RIESGOS		SI	NO	OBSERVACIONES
7.	¿La empresa elabora una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos en el área?		X	
8.	¿El área cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para identificar, controlar los riesgos de fraude?		X	
9.	¿La empresa toma medidas de control para minimizar los riesgos dentro del área?		X	
ACTIVIDADES DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
10.	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?		X	Pago de planillas, gratificaciones, etc.
11.	¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?	X		
12.	¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?		X	
13.	¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?		X	Contabilidad.
14.	¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?		X	
15.	¿Existe restricción a personal no autorizado al área?	X		
16.	¿Existen cámaras de vigilancia en el área?		X	

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		SI	NO	OBSERVACIONES
17.	¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?	X		SI, al área de contabilidad, según los estados financieros
18.	¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?		X	
19.	¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?		X	
20.	¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?		X	
ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN		SI	NO	OBSERVACIONES
21.	¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?		X	Como la Tesorería es una persona de confianza NO se ha creído conveniente
22.	¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?		X	
23.	¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?	X		
24.	¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?		X	

ANEXO 4: *Guía de Entrevista a la asistente contable.*

Cuestionario de Control Interno del área de tesorería de la Empresa Cruz de María Servicios Generales SRL

1. Cargo:

Asistente Contable

2. Instrucciones:

A continuación, se presenta algunas preguntas con la finalidad de evaluar el control interno en el área de tesorería, marque con una X la respuesta que considera pertinente.

AMBIENTE DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
1.	¿Se realizan charlas de sensibilización en materia de ética, al personal de la empresa?		X	
2.	¿La gerencia realiza supervisiones inopinadas con la finalidad de detectar posibles irregularidades?		X	
3.	¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?		X	
4.	¿La empresa cuenta con un organigrama debidamente estructurado?	X		
5.	¿Existen procedimientos para el desarrollo de las actividades propias del área?		X	
6.	¿El personal que labora en el área de tesorería es suficiente para desarrollar todas las actividades propias del proceso?		X	
EVALUACIÓN DE RIESGOS		SI	NO	OBSERVACIONES
7.	¿La empresa elabora una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos en el área?		X	
8.	¿El área cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para identificar, controlar los riesgos de fraude?	X		
9.	¿La empresa toma medidas de control para minimizar los riesgos dentro del área?	X		
ACTIVIDADES DE CONTROL		SI	NO	OBSERVACIONES
10.	¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?		X	
11.	¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?	X		
12.	¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?		X	
13.	¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?		X	
14.	¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?		X	
15.	¿Existe restricción a personal no autorizado al área?	X		
16.	¿Existen cámaras de vigilancia en el área?		X	

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		SI	NO	OBSERVACIONES
17.	¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?	X		
18.	¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?		X	
19.	¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?		X	
20.	¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?	X		
ACTIVIDADES DE SUPERVISION		SI	NO	OBSERVACIONES
21.	¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?	X	'	
22.	¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?		X	
23.	¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?		X	
24.	¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?		X	

ANEXO 5: Elementos de Control para la Obtención de Resultados.

ELEMENTOS DE CONTROL	NO (0)	SI (1)	Observaciones
I. AMBIENTE DE CONTROL			
1 ¿Se realizan charlas de sensibilización en materia de ética, al personal de la empresa?	3	0	
2 ¿La gerencia realiza supervisiones inopinadas con la finalidad de detectar posibles irregularidades?	3	0	
3 ¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?	3	0	
4 ¿La empresa cuenta con un organigrama debidamente estructurado?	0	3	
5 ¿Existen procedimientos para el desarrollo de las actividades propias del área?	3	0	
6 ¿El personal que labora en el área de tesorería es suficiente para desarrollar todas las actividades propias del proceso?	1	2	
II. EVALUACIÓN DE RIESGOS			
7 ¿La empresa elabora una matriz de riesgos que permita identificar y valorar los riesgos en el área?	3	0	
8 ¿El área cuenta con mecanismos y procedimientos adecuados para identificar, controlar los riesgos de fraude?	2	1	
9 ¿La empresa toma medidas de control para minimizar los riesgos dentro del área?	2	1	
III. ACTIVIDADES DE CONTROL			
10 ¿Existe una adecuada segregación de funciones dentro del área?	3	0	
11 ¿Existen procedimientos de autorización y aprobación de documentos?	0	3	
12 ¿Existen procedimientos de rendición de cuentas?	3	0	
13 ¿Existe un área diferente que realiza las conciliaciones bancarias?	3	0	
14 ¿El área de tesorería cuenta con un software para el manejo de sus procesos?	3	0	
15 ¿Existe restricción a personal no autorizado al área?	0	3	
16 ¿Existen cámaras de vigilancia en el área?	3	0	
IV. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			

17	¿La Gerencia solicita reportes detallados de los movimientos económicos para la toma de decisiones?	0	3
18	¿La información reportada por el área contribuye con los controles de empresa?	3	0
19	¿El área de tesorería brinda un adecuado suministro de información al área de contabilidad para su registro oportuno?	3	0
20	¿Existen canales de comunicación interna que permite que la información fluya de manera clara, ordenada y oportuna?	2	1
V. SUPERVISIÓN			
21	¿La gerencia supervisa el desarrollo de sus de sus actividades para certificar que se desarrollen de acuerdo a lo normado?	1	2
22	¿Se realizan evaluaciones a los procesos existentes con la finalidad de mejorarlos?	3	0
23	¿Se comunica oportunamente las deficiencias detectadas para aplicar medidas correctivas?	2	1
24	¿Se realizan recomendaciones al área como parte de la labor de supervisión?	3	0

ANEXO 6: *Guía de Observación.*

FICHA PARA GUIA DE OBSERVACIÓN

Observador: **Regalado Gil Amalia Fiorela**

Área: **Tesorería**

Fecha: **27/05/2021**

Actividad	Si	No	No aplica	Observaciones
Verificar la existencia de cámaras de seguridad.			✓	Presencia de cámaras solo en el exterior de la oficina.
Verificar si existen claves de acceso a los sistemas de información.	✓			Las claves son administradas solo por gerencia general y gerencia de operaciones.
Verificar el ingreso del personal al área.	✓			
Verificar la comunicación efectiva entre áreas.		✓		Las áreas muy pocas veces se comunican.
Verificar la existencia de software en el área.		✓		Solo el área de contabilidad cuenta con un Software.

ANEXO 7: Ficha de Análisis Documental.

RAZON SOCIAL: Cruz de María Servicios Generales S.R.L.
FECHA DE ANALISIS: 27/05/2021
RESPONSABLE: Amalia Fiorela Regalado Gil
DOCUMENTOS REVISADOS:

Documentos	Tiene		Se revisó	
	Si	No	Si	No
Manual de organización y funciones		✓	✓	
Organigrama de la empresa	✓		✓	
Estado de Situación Financiera	✓		✓	
Conciliaciones bancarias	✓		✓	
Arqueos de caja	✓		✓	
Procedimientos de la empresa		✓	✓	
Políticas de la empresa	✓		✓	
Archivo de rendiciones		✓	✓	
Cargos de entrega de información.		✓	✓	
Estados de cuenta mensuales	✓		✓	
Libro bancos	✓		✓	

ANEXO 8: Estados Financieros de la Empresa Cruz de María Servicios Generales S.R.L.



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(SOLES)

ACTIVOS	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIV. DE EFFECTIVO	177,173.32
CTAS POR COBRAR COMER-TERCEROS	248,767.85
CTAS X COBRAR DIVERSAS-TERCERO	72,663.30
OTROS ACTIVOS	38,016.00
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	536,620.47
ACTIVO NO CORRIENTE	
INMUEB. MAQ. EQUIPO	1,472,747.72
CARGAS DIFERIDAS	
INTERESES FINANCIEROS DIFERIDOS	61,431.57
DEPREC. Y AMOR. ACUMULADA	(488,542.56)
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	1,045,636.73
Otros activos:	
Otros activos totales	-
TOTAL, ACTIVO	1,582,257
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
TRIBUTOS POR PAGAR	12,617.39
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCERAS	154,344.68
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	13,028.99
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	179,991.06
PASIVO NO CORRIENTE	
CUENTA POR PAGAR DIVERSAS SCOTIABANCK	696,116.15
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	696,116.15
PATRIMONIO NETO	
CAPITAL	357,279.00
RESULTADOS ACUMULADOS	129,188.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	219,682.99
TOTAL, PATRIMONIO NETO	706,149.99
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	1,582,257

CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L.

A. Fiorela Regalado Gil
GERENTE

www.cruzdemaria.com
facebook/cruzdemariasrl

✉ cruzdemaria@cruzdemaria.com
☎ 076 280 435
📍 Jr. San Martín S/N – Hualgayoc – Cajamarca
📍 Sucursal: Jr. Alemania Q1 – La Molina

ANEXO 9: Estados de Resultados integrales de la Empresa Cruz de María Servicios Generales S.R.L.



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE 2019
(En Soles)

RUC: 20491753294		2019
Ingresos por servicios		1,701,478
Costo de venta		-
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA		1,701,478
Gastos de Operación:		
Gastos de Administración		344,897
Gastos de Ventas		1,034,692
UTILIDAD (PERDIDA) OPERATIVA		S/. 321,889
Otros Ingresos y Gastos:		
Gastos Financieros		102,206
Ingresos Financieros		-
Otros Ingresos Gravados		
Gastos Diversos		
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE PARTICIP E IMP		S/. 219,683
Participación de los Trabajadores 5%		S/. 219,683
ADICIONES		
DEDUCCIONES		
Impuesto a la Renta	29.5%	S/. 52,521
UTILIDAD NETA		S/. 167,162
PAGOS A CUENTA		S/. 23,265
DEUDA IR POR PAGAR		S/. 29,256

DERTERMINACION DEL IMPUESTO A LA RENTA 2019			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			219,682.99
ADICION POR TRIBUTOS NO RECONOCIDOS			
DEDUCCIONES DEPRECIACIÓN ACELERADA			
UTILIDAD PARA DETERMINAR IMPUESTO A LA RENTA			S/. 219,682.99
IMPUESTO A LA RENTA 10%			S/. 6,300.00
IMPUESTO A LA RENTA 29.5%			46,221.48
PAGOS A CUENTA DEL EJERCICIO			22,775.00
DEUDA IMPUESTO A LA RENTA Ó SALDO A FAVOR			S/. 29,746.48
	UIT=4200	15 UIT	
		10%	63,000.00
		La Diferencia	29.50%
			156,682.99

CRUZ DE MARÍA SERVICIOS GENERALES S.R.L.

A. Fiorela Regalado Gil
GERENTE GENERAL

Cajamarca, 2019

www.cruzdemaria.com
Facebook/cruzdemariaar

✉ cruzdemaria@cruzdemaria.com
☎ 076 280 435
📍 Jr. San Martín S/N – Hualgayoc – Cajamarca
🏢 Sucursal: Jr. Alemania Q1 – La Molina

ANEXO 10: Flujo de Caja del Año 2019 de la Empresa Cruz de María Servicios Generales S.R.L.

CRUZ DE MARIA SERV. GENER. SRL

JR. SAN MARTIN S/N

HUALGAYOC - CAJAMARCA

R.U.C.: 20491753294

*** CAJA Y BANCOS AL MES DE DICIEMBRE ***

NUEVOS SOLES

25/08/2021

FECHA	ORG.	Nº VOU.	Nº DOC	F.E.	CUENTA	CONCEPTO	DEBITO	CREDITO	SALDO
18/10/2019	11	2	E001-132		104131	Por cobro a cliente	10,354.00	0.00	217,857.66
6/28/10/2019	12	6			104132	Por cobro a cliente	11,284.02	0.00	276,752.38
28/10/2019	12	17	0001-323		104132	Por pago a proveedor	0.00	3,206.61	273,545.77
28/10/2019	17	8			10711	Por cobro de tracción a cliente	1,151.00	0.00	274,696.77
29/10/2019	11	4	F150-6617		104131	Por pago a proveedor	0.00	2,832.00	271,864.77
30/10/2019	03	1			1011	Por pago préstamo cuota 6 Bco BCP	0.00	16,553.42	255,311.35
30/10/2019	03	2			1011	Por pago cambio de dinero	117,000.00	0.00	372,311.35
30/10/2019	03	2			1012	Por pago cambio de dinero	0.00	117,000.00	255,311.35
30/10/2019	03	3			1011	POR EL PAGO A LOS PROVEEDORES	0.00	18,011.73	237,299.62
30/10/2019	12	7			1012	Por retiro para pago a proveedores y planilla	75,150.00	0.00	312,449.62
30/10/2019	12	7			104132	Por retiro para pago a proveedores y planilla	0.00	75,150.00	237,299.62
31/10/2019	12	10			104132	Por intereses ganados	3.62	0.00	237,303.24
31/10/2019	12	18			104132	Por Mantenimiento cta, comisiones e impuestos	0.00	210.85	237,092.39
31/10/2019	11	5			104131	Por gastos mantto cta. comisiones e impuestos	0.00	136.65	236,955.74

ANEXO 11: Escrituras de Estafa por Compra de Terreno de la Empresa Cruz de María Servicios Generales S.R.L.



DR. MARCO ANTONIO VIGO ROJAS

NOTARIO ABOGADO

TESTIMONIO
PBM-K40361 **ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO DOS MIL SETECIENTOS OCHENTA Y NUEVE (2789)**

COMPRA VENTA

QUE OTORGA: MANUEL ALEJANDRO RABANAL JUAREZ
A FAVOR DE: VICTOR BELISARIO REGALADO GIL, AMALIA FIORELA REGALADO GIL, FERNANDO VILCA HUAMAN

INTRODUCCIÓN. EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, DISTRITO, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, A LOS TREINTA Y UN (31) DIAS DEL MES DE OCTUBRE DEL AÑO DOS MIL DIECINUEVE (2019) ANTE MI FLAMINIO GILBERTO VIGO SALDAÑA, IDENTIFICADO CON DNI N° 26730815, NOTARIO ABOGADO DE ESTA PROVINCIA, ENCARGADO DEL OFICIO NOTARIAL DEL DE IGUAL CLASE, NOTARIO ABOGADO DR. MARCO ANTONIO VIGO ROJAS, IDENTIFICADO CON DNI N° 26706339; CON RUC N° 10267063392, CON ESTUDIO ABIERTO EN JR. JUNIN N° 636 DE ESTA CIUDAD, POR LICENCIA DEL TITULAR, AUTORIZADO POR RESOLUCIÓN N° 103 -2019-CNC/D, DE FECHA 28 DE OCTUBRE DEL 2019, EXPEDIDA POR EL COLEGIO DE NOTARIOS DE CAJAMARCA; COMPARECEN ANTE MI OFICIO: EN CALIDAD DE VENDEDOR: EL SEÑOR MANUEL ALEJANDRO RABANAL JUAREZ, CON DNI N° 42269781, PERUANO, SUFRAGANTE, ADMINISTRADOR, SOLTERO, CON DOMICILIO EN JR. MANUEL SEOANE N° 139, DEL DISTRITO, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, QUIEN PROCEDE POR SU PROPIO DERECHO Y DE LA OTRA PARTE EN CALIDAD DE COMPRADORES: EL SEÑOR VICTOR BELISARIO REGALADO GIL, CON DNI N° 43951131, PERUANO, SUFRAGANTE, ADMINISTRADOR, SOLTERO, CON DOMICILIO EN JR. ALEMANIA Q1 -LA MOLINA, DEL DISTRITO DE LOS BAÑOS DEL INCA, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, QUIEN PROCEDE POR SU PROPIO DERECHO, LA SEÑORA AMALIA FIORELA REGALADO GIL, CON DNI N° 42916427, PERUANA, SEFRAGANTE, CONTADORA, CASADA Y SU ESPOSO EL SEÑOR FERNANDO VILCA HUAMAN, CON DNI N° 42804138, PERUANO, SUFRAGANTE, CONDUCTOR, CASADO, CON DOMICILIO COMUN EN A JR. ALEMANIA Q1 -LA MOLINA, DEL DISTRITO DE LOS BAÑOS DEL INCA, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, QUIENES PROCEDEN POR SU PROPIO DERECHO - **LOS COMPARECIENTES.** SON INTELIGENTES EN EL IDIOMA CASTELLANO, QUIENES SE OBLIGAN CON CAPACIDAD, LIBERTAD Y CONOCIMIENTO SUFICIENTE PARA CONTRATAR CONFORME AL EXAMEN QUE LES HE EFECTUADO DE LO QUE DOY FE Y ME ENTREGAN MINUTA DEBIDAMENTE FIRMADA Y AUTORIZADA POR LETRADO, LA MISMA QUE ARCHIVO EN SU LEGAJO RESPECTIVO BAJO EL NÚMERO DOS MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y TRES (2473), Y CUYO TENOR LITERAL ES COMO SIGUE: =====

MINUTA: SEÑOR NOTARIO: SÍRVASE USTED, EXTENDER EN SU REGISTRO DE ESCRITURAS PÚBLICAS UNA DONDE CONSTE LA **COMPRA VENTA DE UN TERRENO RÚSTICO**, QUE CELEBRAN DE UNA PARTE EN CALIDAD DE VENDEDOR: EL SEÑOR MANUEL ALEJANDRO RABANAL JUAREZ, CON DNI N° 42269781 Y DE LA OTRA PARTE EN CALIDAD DE COMPRADORES: EL SEÑOR VICTOR BELISARIO REGALADO GIL, CON DNI N° 43951131, LA SEÑORA AMALIA FIORELA REGALADO GIL, CON DNI N° 42916427 Y SU ESPOSO FERNANDO VILCA HUAMAN, CON DNI N° 42804138 Y SUSCRIBEN EN LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES SIGUIENTES: =====

PRIMERA.- ANTECEDENTES. - EL VENDEDOR ES PROPIETARIO DE UN TERRENO RÚSTICO DENOMINADO LA "HUAYLLA", UBICADO EN EL CASERIO DE YANAMARCA, DISTRITO DE LLACANORA, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE CAJAMARCA, CON UN AREA TOTAL DE 3,010.00 M2.- EL DERECHO DE PROPIEDAD A SU FAVOR LO ADQUIEREN MEDIANTE ESCRITURA PÚBLICA DE DONACION, DE FECHA 22 DE OCTUBRE DE 2019, OTORGADA POR SU ANTERIOR PROPIETARIO EL SEÑOR JUAN MOISES CASANA MARIÑAS, SUSCRITA ANTE EL NOTARIO PUBLICO DEL DISTRITO DE LA ENCAÑADA, DR. CHRISTOPHER ALEJANDRO QUISPE CABRERA. LAS PARTES CONTRATANTES MANIFIESTAN QUE EL PREDIO MATERIA DE LA PRESENTE ESCRITURA NO SE ENCUENTRA INMATRICULADA, CONFORME AL QUINTO PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 52 DEL DECRETO SUPLENDO N° 05-2006-JUS.-LOS ANTECEDENTES, ÁREAS, DISTRIBUCIONES, MEDIDAS PERIMÉTRICAS Y DEMÁS CARACTERÍSTICAS DEL REFERIDO INMUEBLE APARECEN DESCRITOS EN LA ESCRITURA ANTES MENCIONADA, CON LAS SIGUIENTES MEDIDAS Y LINDEROS: =====

POR EL NORTE-ESTE: COLINDA CON PROPIEDAD DE CONSUELO HUAMAN VDA DE SANGAY Y MIDE TREINTA Y DOS PUNTO CUARENTA Y TRES METROS LINEALES (32.43 ML), **POR EL SUR-ESTE:** COLINDA CON UNA TROCHA CARROZABLE PRIVADA CON CIENTO SESENTA Y UNO PUNTO CUARENTA Y SIETE METROS LINEALES (161.47 ML), **POR EL SUR-OESTE:** COLINDA CON LA CARRETERA ASFALTADA CAJAMARCA-JESUS CON DIEZ METROS LINEALES (10.00 ML) Y **POR EL NOR-OESTE:** COLINDA CON LA PROPIEDAD DE CONSUELO HUAMAN VDA DE SANGAY Y UNA TROCHA CARROZABLE PRIVADA CON CIENTO OCHENTA PUNTO CINCUENTA Y SEIS METROS LINEALES (180.56 ML). **TIENE UNA EXTENSION SUPERFICIAL DE TRES MIL DIEZ METROS CUADRADOS (3,010.00 M2).** =====

DR. MARCO ANTONIO VIGO ROJAS NOTARIO ABOGADO

SEGUNDA. - OBJETO: POR EL PRESENTE DOCUMENTO, EL VENDEDOR OTORGA EN VENTA REAL Y ENAJENACIÓN PERPETUA A FAVOR DE LOS COMPRADORES LA TOTALIDAD DEL INMUEBLE DESCRITO EN LA CLÁUSULA PRECEDENTE, QUE COMPRENDE NO SOLO EL ÁREA DEL MISMO, SINO TAMBIÉN LOS AIRES, EL SUELO, COSTUMBRES, SERVIDUMBRES, Y TODO CUANTO DE HECHO Y POR DERECHO LE CORRESPONDA AL INMUEBLE MATERIA DE LA PRESENTE COMPRA VENTA, SIN RESERVA NI LIMITACIÓN ALGUNA. - **TERCERA. - PRECIO:** EL PRECIO LIBREMENTE PACTADO DE COMÚN ACUERDO ENTRE LAS PARTES POR EL INMUEBLE DESCRITO EN LA CLÁUSULA PRIMERA ES DE CUARENTA MIL SOLES (S/. 40,000.00), DECLARANDO EL VENDEDOR QUE YA TIENE POR RECIBIDO DICHO MONTO DE MANOS DE LOS COMPRADORES, VALOR QUE SE ENCUENTRA CANCELADO EN SU TOTALIDAD, MEDIANTE DEPÓSITO EN CUENTA, CONSTITUYENDO LA FIRMA DEL PRESENTE DOCUMENTO LA PRUEBA DEFINITIVA DE SU ENTREGA Y RECONOCIMIENTO EXPRESO DE ELLO POR PARTE DEL VENDEDOR", "EL TRANSFERENTE O ENAJENANTE DECLARA BAJO SU RESPONSABILIDAD QUE EL BIEN QUE TRANSFIERE HA SIDO ADQUIRIDO POR DONACIÓN, ASÍ COMO LOS COMPRADORES O ADQUIRIENTES DECLARAN BAJO SU RESPONSABILIDAD QUE EL DINERO O FONDOS CON LOS QUE CANCELAN EL PRECIO PROVIENE DE SUS AHORROS", LAS PARTES DECLARAN QUE, ENTRE EL INMUEBLE QUE SE ENAJENA Y EL PRECIO PACTADO EXISTE JUSTA Y PERFECTA EQUIVALENCIA DE VALORES HACIENDO SIN EMBARGO, RECÍPROCA DONACIÓN DE CUALQUIER EXCESO O DIFERENCIA QUE PUDIERA EXISTIR Y RENUNCIANDO A LAS ACCIONES QUE TIENDAN A INVALIDAR EL PRESENTE CONTRATO. - **CUARTA. - ENTREGA DEL INMUEBLE.** LA ENTREGA DEL INMUEBLE MATERIA DEL PRESENTE CONTRATO DEBERÁ REALIZARSE POR EL VENDEDOR A LOS COMPRADORES AL MOMENTO MISMO QUE SE VERIFIQUE LA SUSCRIPCIÓN DE LA PRESENTE MINUTA QUE ELLO ORIGINE, SIN NECESIDAD DE FORMALIDAD ADICIONAL ALGUNA. **QUINTA. PAGO DE TRIBUTOS.** EL VENDEDOR DECLARA QUE A LA FECHA DE CELEBRACIÓN DE ESTE CONTRATO SE ENCUENTRA AL DÍA EN EL PAGO DEL IMPUESTO AL PATRIMONIO PREDIAL, ASÍ COMO TODOS LOS DEMÁS TRIBUTOS E IMPUESTOS, TASAS, CONTRIBUCIONES, Y DERECHOS CORRESPONDIENTES, AL INMUEBLE OBJETO DEL PRESENTE CONTRATO, OBLIGÁNDOSE AL PAGO DE CUALQUIER OTRA OBLIGACIÓN TRIBUTO QUE HASTA LA FECHA DE SUSCRIPCIÓN DE LA PRESENTE MINUTA PUDIERA AFECTAR AL INMUEBLE. **SEXTA. - EL VENDEDOR DECLARA QUE SOBRE EL BIEN INMUEBLE QUE TRANSFIERE POR EL PRESENTE CONTRATO NO PESA NINGÚN GRAVAMEN, MEDIDA JUDICIAL O EXTRA-JUDICIAL QUE LIMITE SU LIBRE DISPOSICIÓN, OBLIGÁNDOSE EN TODO CASO A LA EVICCIÓN QUE COMPRENDERÁ TODOS LOS CONCEPTOS PREVISTOS EN EL ARTÍCULO 1495° DEL CÓDIGO CIVIL. EN TODO LO NO PREVISTO POR LAS PARTES EN EL PRESENTE CONTRATO, AMBOS SE SOMETEN A LO ESTABLECIDO POR LAS NORMAS DEL CÓDIGO CIVIL Y DEMÁS DEL SISTEMA JURÍDICO QUE RESULTEN APLICABLES. - **SETIMA. - JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.** PARA TODO LO RELATIVO A LA INTERPRETACIÓN Y CUMPLIMIENTO DEL PRESENTE CONTRATO, LAS PARTES RENUNCIAN EXPRESAMENTE AL FUERO QUE POR RAZÓN DE SU DOMICILIO O POR CUALQUIER OTRO MOTIVO LES PUDIESE CORRESPONDER, SOMETIÉNDOSE EXPRESAMENTE A LA JURISDICCIÓN DE LOS JUECES Y TRIBUNALES DE LA CIUDAD DE CAJAMARCA. - **OCTAVA. - GASTOS.** SERÁ DE CARGO DE LOS COMPRADORES, EL PAGO DE LOS GASTOS NOTARIALES Y REGISTRALES QUE OCASIONE LA ELEVACIÓN A ESCRITURA PÚBLICA DE LA PRESENTE MINUTA Y SU POSTERIOR INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE PROPIEDAD INMUEBLE CORRESPONDIENTE. - **NOVENA. IMPUESTO A LA RENTA.** EL VENDEDOR DEL PRESENTE CONTRATO, DECLARA QUE LA PRESENTE TRANSFERENCIA SE ENCUENTRA COMPRENDIDA DENTRO DE LOS SUPUESTOS GRAVADOS CON EL IMPUESTO DE LA RENTA, A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 49 DEL DEC. LEG. 945. =====**

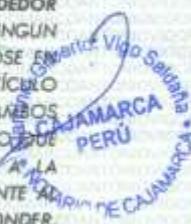
CLÁUSULA ADICIONAL - AMBAS PARTES DECLARAN QUE RESPECTO AL COMPROBANTE DE PAGO DEL PRECIO UTILIZADO EN LA CANCELACIÓN DE LA PRESENTE COMPRA VENTA, DECLARA QUE, EL MEDIO DE PAGO UTILIZADO HA SIDO TIPO: DEPÓSITO EN CUENTA (CODIGO 001). =====

AGREGUE USTED, SEÑOR NOTARIO, LA INTRODUCCIÓN Y CONCLUSIÓN DE LEY, INSERTE LO QUE CORRESPONDA Y PASE LOS PARTES AL REGISTRO DE LA PROPIEDAD INMUEBLE CORRESPONDIENTE PARA SU INSCRIPCIÓN. - CAJAMARCA, 31 DE OCTUBRE DE 2019. =====

FIRMA Y/O HUELLA DIGITAL: MANUEL ALEJANDRO RABANAL JUAREZ (VENDEDOR), VICTOR BELISARIO REGALADO GIL, AMALIA FIORELA REGALADO GIL, FERNANDO VILCA HUAMAN (COMPRADORES), AUTORIZADA LA PRESENTE MINUTA POR EL DR. SEGUNDO TORIBIO FERNANDEZ MERCADO, CON REG. ICAC No. 59. =====

INDICACIÓN NOTARIAL. - LA PRESENTE MINUTA NO PAGA IMPUESTO DE ALCABALA POR NO SUPERAR EL VALOR DEL PREDIO LAS 10 UNIDADES IMPOSITIVAS TRIBUTARIAS AL QUE SE REFIERE EL ART. 2°. DE LA LEY N°. 27963, DE FECHA 17 DE MAYO DEL 2003. CONFORME SE APRECIA DEL RECIBO DE PAGO PREDIAL DEL ÚLTIMO PERIODO, CUYA COPIA SE ADJUNTA A LA MINUTA, CAJAMARCA, 31 DE OCTUBRE DEL 2019. -

INDICACIÓN NOTARIAL - DE CONFORMIDAD CON LA SETIMA DISPOSICIÓN COMPLEMENTARIA MODIFICATORIA DEL DECRETO LEGISLATIVO N° 1106 DE FECHA 18 DE ABRIL DEL 2012, EL NOTARIO QUE SUSCRIBE DEJA EXPRESA CONSTANCIA DE HABER EFECTUADO LAS MINIMAS ACCIONES DE CONTROL Y DEBIDA DILIGENCIA EN MATERIA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS, ESPECIALMENTE VINCULADO A



DR. MARCO ANTONIO VIGO ROJAS
NOTARIO ABOGADO

AMALIA FIORELA REGALADO GIL

FERNANDO VILCA HUAMAN

EXPIDO EL PRESENTE TESTIMONIO EL MISMO QUE CONTIENEN LA REPRODUCCION DEL INSTRUMENTO PUBLICO NOTARIAL DANDO FE QUE COINCIDE EXACTAMENTE CON LA ESCRITURA MATRIZ. HABIENDO SIDO SUSCRITO POR LOS COMPARECENTES, DEBIDAMENTE AUTORIZADO POR MI, ESTANDO RUBRICADO EN CADA UNA DE SUS FOJAS Y CON MI SELLO Y FIRMA POR LO QUE PROCEDO A EXPEDIR LOS MISMOS EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, A LOS 31 DE OCT DE 2019 DE TODO LO QUE DOY FE.

FIRMA Y AUTORIZA ESTE DOCUMENTO, EL NOTARIO DR. FLAMINIO ORBERTO VIGO SALDAÑA, NOTARIO DE CAJAMARCA, EN MERITO A LA UDIENCIA CONCEDIDA POR EL COLEGIO DE NOTARIOS DE CAJAMARCA, AL TITULAR, EL DR. MARCO ANTONIO VIGO ROJAS SEGUN RESOLUCION N° 103-2019 CNCD DE FECHA 28-10-19



ANEXO 12: Tabla de ponderaciones del control interno de tesorería de la empresa Cruz de María Servicios Generales SRL.

CONSOLIDADO					Muestra 3.00
Afirmación	Detalle	VALORACIÓN		PUNTAJE	TOTAL
		0	1		
I. AMBIENTE DE CONTROL					
1	Frecuencia	3	0		0.28
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
2	Frecuencia	3	0		
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
3	Frecuencia	3	0		
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
4	Frecuencia	0	3		
	%	0.00	1.00		
	Valor Parcial	0.00	1.00	1.00	
5	Frecuencia	3	0		
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
6	Frecuencia	1	2		
	%	0.33	0.67		
	Valor Parcial	0.00	0.67	0.67	
II.EVALUACION DE RIESGOS					
7	Frecuencia	3	0		0.22
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
8	Frecuencia	2	1		
	%	0.67	0.33		
	Valor Parcial	0.00	0.33	0.33	
9	Frecuencia	2	1		
	%	0.67	0.33		
	Valor Parcial	0.00	0.33	0.33	
III. ACTIVIDADES DE CONTROL					
10	Frecuencia	3	0		0.29
	%	1.00	0.00		
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00	
11	Frecuencia	0	3		
	%	0.00	1.00		
	Valor Parcial	0.00	1.00	1.00	

12	Frecuencia	3	0		0.33	
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
13	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
14	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
15	Frecuencia	0	3			
	%	0.00	1.00			
	Valor Parcial	0.00	1.00	1.00		
16	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
IV. INFORMACION Y COMUNICACIÓN						
17	Frecuencia	0	3		0.33	
	%	0.00	1.00			
	Valor Parcial	0.00	1.00	1.00		
18	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
19	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
20	Frecuencia	2	1			
	%	0.67	0.33			
	Valor Parcial	0.00	0.33	0.33		
V. SUPERVISION						
21	Frecuencia	1	2			0.25
	%	0.33	0.67			
	Valor Parcial	0.00	0.67	0.67		
22	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
23	Frecuencia	2	1			
	%	0.67	0.33			
	Valor Parcial	0.00	0.33	0.33		
24	Frecuencia	3	0			
	%	1.00	0.00			
	Valor Parcial	0.00	0.00	0.00		
					0.27	

ANEXO 13: *Ficha para validación de instrumento.*

FICHA PARA VALIDACION DE INSTRUMENTO

I. REFERENCIA

- | | |
|--------------------------|---|
| 1.1. Experto | CPC. Luis Eduardo Oblitas Jaeger |
| 1.2. Especialidad | Contador Publico |
| 1.3. Cargo actual | Docente de Universidad Privada del Norte |
| 1.4. Grado académico | Maestría en Administración de Negocios |
| 1.5. Institución | Universidad Privada del Norte |
| 1.6. Tipo de instrumento | Cuestionario de control interno, Ficha de Observación y Análisis Documental |
| 1.7. Lugar y Fecha | 05/06/2021 |

II. TABLA DE VALORACION POR EVIDENCIAS

N°	TABLA DE VALORACION POR EVIDENCIAS	5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores	X					
2	Formulación con lenguaje apropiado	X					
3	Adecuados para los sujetos del estudio	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis	X					
5	Suficiente para medir la variable	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento	X					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	X					
8	Expresado con hechos perceptibles	X					
9	Tiene secuencia lógica	X					
10	Basado en aspectos teóricos	X					

Coefficiente de valoración: C=50

III. OBSERACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....



.....

Firma del experto