



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN DE  
TESORERÍA EN LA EMPRESA LA ESTRELLA  
TRADING Y LOGÍSTICA SAC LIMA-2021”

Tesis para optar al título profesional de:

**CONTADOR PÚBLICO**

**Autor:**

Roger Gabriel Torres Taípe

**Asesor:**

Mg. CPC. Edwin Alberto Arroyo Rosales

<https://orcid.org/0000-0003-4746-4358>

Lima - Perú

2023

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>Dennis De La Piedra Yépez</b>	<b>09875915</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>Ricardo Jesús Barreno Flores</b>	<b>32941592</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>Esther Rosa Saenz Arenas</b>	<b>08150222</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

16/03/2023

ORIGINALITY REPORT

16%

SIMILARITY INDEX

16%

INTERNET SOURCES

1%

PUBLICATIONS

6%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

[hdl.handle.net](https://hdl.handle.net)

Internet Source

7%

2

[repositorio.ucv.edu.pe](https://repositorio.ucv.edu.pe)

Internet Source

2%

3

Submitted to Universidad Privada del Norte

Student Paper

2%

4

[repositorio.upn.edu.pe](https://repositorio.upn.edu.pe)

Internet Source

1%

5

[repositorio.unac.edu.pe](https://repositorio.unac.edu.pe)

Internet Source

1%

6

[repositorio.upagu.edu.pe](https://repositorio.upagu.edu.pe)

Internet Source

1%

7

[www.scribd.com](https://www.scribd.com)

Internet Source

<1%

8

[repositorio.usanpedro.edu.pe](https://repositorio.usanpedro.edu.pe)

Internet Source

<1%

9

[repositorio.uwiener.edu.pe](https://repositorio.uwiener.edu.pe)

Internet Source

<1%

## **DEDICATORIA**

Este trabajo se lo dedico a mi madre por su esfuerzo, su amor y su apoyo que me brinda  
día a día y a mi padre por sus enseñanzas y valores inculcados

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a toda mi familia por su apoyo, por sus valiosos consejos, a los docentes por  
sus enseñanzas y a la Universidad

**Tabla de contenido**

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>10</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>29</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>29</b>
<b>1.4. Hipótesis</b>	<b>30</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	31
CAPÍTULO III: RESULTADOS	35
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	42
REFERENCIAS	48

## Índice de tablas

Tabla 1 Validación del Juicio Experto .....	33
Tabla 2 La incidencia del control interno en los procedimientos de efectivo y bancos .....	37
Tabla 3 La incidencia del control interno en las operaciones de cobro a clientes .....	39
Tabla 4 La incidencia del control interno en las operaciones de pago a proveedores .....	41

## Índice de figuras

Figura 1 Componentes de COSO 1.....	19
Figura 2 Componentes del COSO 2 .....	21
Figura 3 Componentes del COSO 3 .....	22
Figura 4 Lugar donde está situado la empresa La Estrella Trading y Logística SAC...35	
Figura 5 Organigrama de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC .....	36



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar cómo incide el control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC Lima-2021.

El tipo de investigación es cuantitativa, su diseño es no experimental ya que no manipula las variables, la muestra estuvo comprendida por la información de las áreas de Tesorería y Contable del año 2021 como: Estados de Cuenta, libros bancos, documentos bancarios, etc.; para la recolección de los datos se usó las técnicas de revisión documental y la entrevista a través del instrumento cuestionario de Entrevista y Ficha de análisis documental a un representante de cada área para obtener la información deseada.

Los resultados obtenidos reflejaron que la empresa tiene un deficiente control, así como la falta de políticas y un manual de procedimientos para el personal de tesorería; se llega a la conclusión que implementando un adecuado control interno incide de manera positiva en la gestión de Tesorería, realizando las operaciones de manera correcta, controlando y teniendo políticas para el ingreso y salida de dinero, estableciendo un cronograma para los pagos a los proveedores y las cuentas por cobrar a los clientes.

**PALABRAS CLAVES:** “Control interno en gestión de tesorería” “Control interno y pymes” “Gestión de tesorería”

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

Internacionalmente las entidades están buscando formas de proteger sus activos y cumplir con los objetivos planteados, porque tienen en cuenta que existen dificultades para alcanzar la eficiencia en sus actividades como el fraude y la corrupción.

Existe un factor muy importante en las empresas, este es el manejo de las funciones del personal y los procedimientos, los cuales si no son gestionados correctamente perjudican en los resultados, así como en los objetivos.

“Por la existencia de fraude y corrupción se implantó medidas de control en el mundo. A nivel internacional se implementó el sistema de control COSO, CADBURY Y COBIT, siendo el sistema COSO el usado en nuestro país” (Anticona, 2020, p.10).

Según Estupiñan (2016) el informe COSO menciona que el control interno es un proceso que debe ser realizado por el personal diseñado para otorgar seguridad a la entidad.

En este país existen grandes empresas que aplican un sistema de control interno con el fin de registrar, monitorear y controlar diversas acciones que realizan con el fin de determinar los errores y fraudes, para así poder conseguir sus objetivos.

Según el Informe anual de COMEXPERU (2021) las MYPES representaron el 96% de las organizaciones, siendo el 43% de la PEA. Estos negocios en conjunto registraron ingresos anuales equivalente al 12% del PBI.

El sector privado de las empresas comprende micro y pequeños negocios, el 96% de los empleadores dirigen una MYPE.

Sin embargo las PYMES y MYPES no tienen en mente invertir en un sistema de control interno para administrar todas las operaciones, esto se debe porque la mayor parte de estas empresas son negocios familiares, quienes desconocen de los beneficios que pueden tener al adoptar este sistema, además de la negación de los dueños en querer invertir por tener el pensamiento errado de que como no son una empresa grande, no es necesario tener estos controles, existen empresas en donde hay una sola persona que está a cargo de dos o más áreas, con más prioridad es importante que cuenten con un control interno.

La Estrella Trading y Logística SAC, es una pequeña empresa minera siendo su domicilio fiscal en Av. Primero de mayo 2805 Int 203, distrito del Agustino, departamento de Lima, su giro económico es la venta de carbón mineral. En la actualidad no posee un buen control interno, siendo el área de tesorería el objeto este estudio.

En el área de tesorería no existe control en los documentos bancarios como los cheques, cuando hay anulaciones de cheques, estos se extravían y no hay un orden numérico a la hora de emisión de los cheques.

Existen transferencias realizadas que no tienen sustento, cargos en los bancos que desconoce el área de tesorería, salidas de dinero de caja que no tienen un comprobante que lo respalde.

La tesorería en la empresa es muy importante ya que en ella se puede ver la liquidez y la rentabilidad que posee la entidad. Por lo que es importante el grado de conocimiento del personal de tesorería.

A continuación, algunos antecedentes internacionales encontrados en los buscadores ebsco, google académico y repositorio de universidades que contribuyeron a la búsqueda de información y que además respalden este trabajo de investigación.

En la investigación de Slavica et al. (2018) su objetivo fue resaltar la importancia del control interno en las empresas, los resultados nos muestran que la estructura del control interno es muy relevante para definir las líneas de responsabilidad, también la segregación de funciones con respecto a las autorizaciones de operaciones, las protecciones de los activos contribuyeron a que la información financiera sea más confiable.

Las conclusiones de su investigación son que la importancia del control interno y sus efectos deben ser informadas a las empresas encuestadas, se deben mejorar las actividades de control interno mediante un análisis sobre los elementos de la organización.

Grajales y Castellanos (2018) tuvo como objetivo en su investigación evaluar la estructura del control interno de Tesorería de las empresas objeto de estudio.

Como resultados se identificó debilidades en los componentes del control interno, son deficientes, no es posible la identificación y análisis de riesgos en las empresas.

Se da como conclusión que deben informar a las empresas la importancia del control interno, el componente monitoreo no figura en las empresas, por lo que necesitan realizar mejoras, ya que el fraude y el robo peligran las organizaciones, se debe realizar un control constante para todas las operaciones de tesorería.

Gonzales (2019) en su investigación el objetivo fue aplicar el modelo COSO para implementar un manual de control interno.

Se obtiene de resultados que en el proceso de compras se detectó la falta de un cronograma, el área de tesorería carece de una cuenta corriente, por lo que se producen riesgos en las operaciones, falta la implementación de políticas en el área.

Se tiene como conclusión que la implementación tiene muchas ventajas porque sirve para reducir los riesgos de fraude, así como permite el desarrollo de la organización mediante el cumplimiento de sus objetivos.

La investigación de Arellana et. al. (2020) indica como objetivo determinar los obstáculos en implementar el control interno.

Según los resultados se describe que algunas causas son debido a la inversión y a los empresarios que no tienen los conocimientos para identificar lo positivo que conlleva implementarlas.

Al implementar un control interno en las empresas se tiene una seguridad razonable, especialmente en las empresas que tienen a cargo miembros de la familia.

Se tiene como conclusión que los recursos para implementar un sistema son altos, esa es la razón por lo que los empresarios deciden no invertir. Sin embargo, se afirma que el control interno en las Mypymes representa un reto, porque aparte de la evaluación de las operaciones, permite mejorar el negocio para un crecimiento de las empresas, generando más empleo y mayor desarrollo.

Rueda y Melo (2020) tienen como objetivo diseñar un sistema de control interno en Tesorería.

Se obtiene como resultados que existen debilidades en el control interno y la ausencia de implementar manuales para personal de tesorería.

No había un seguimiento en la ejecución de labores del personal así como la falta de capacitaciones al personal para fortalecer sus conocimientos y que realicen sus obligaciones de una mejor manera.

Se tiene como conclusión que se tiene que implementarse el control interno para la eficacia de las operaciones.

Entre los antecedentes nacionales tenemos las siguientes investigaciones:

Díaz (2021) tiene como objetivo en su tesis evaluar el funcionamiento del control interno en los recursos financieros, los resultados obtenidos fueron que la empresa posee deficiencia en los componentes del control interno, a pesar que tienen un manual de procedimientos, segregación de funciones y difusión de las normas de control, no han implementado correctamente el control interno, se tiene de conclusión que el control interno posee un funcionamiento deficiente, por lo que afecta los objetivos de la entidad, generando información poco fiable.

En la tesis de Regalado (2021) su objetivo fue determinar que influencia tiene el control interno con la liquidez de la entidad Cruz de María Servicios Generales SRL, los resultados que obtuvieron fueron que no tienen definido las políticas, existe un plan inadecuado entre las áreas: tesorería y contable, se están manejando procedimientos ineficientes, no logran identificar los riesgos.

Como conclusión se prueba que el control interno incide de manera positiva en la liquidez, la evaluación de riesgos es deficiente y el personal no se desempeña de manera correcta en sus funciones, por lo tanto, se debe implementar el control interno en su totalidad para una mejor gestión de tesorería, y una mejor toma de decisiones.

La tesis de Marín (2019) tuvo como objetivo encontrar la relación del control interno con la gestión de compras de la empresa objeto de estudio, en los resultados se muestra que la gestión es la adecuada según el control interno implementado, lo que afirma la relación positiva entre estas dos variables. Se da como conclusión que el control interno es relevante en las operaciones de compras, cumple con las necesidades del área de producción de manera óptima influyendo en los procesos de adquisición, tiempo y precio de la gestión de compras.

La tesis de Burgos y Poma (2020) tuvo como objetivo la incidencia de la gestión en el área de tesorería, mediante resultados se obtiene que no se realiza una adecuada gestión, no poseen una planificación adecuada ni una supervisión en el área, esto genera que la rentabilidad se vea afectada. se encontró una gestión de tesorería deficiente, encontrándose desorden y errores de registros, por lo que era necesario mejorar los procesos de gestión.

Se tiene como conclusión la existencia de la relación de la gestión de tesorería con la rentabilidad, se definió que se debe elaborar un manual de tesorería, para la correcta función del tesorero y un mejor manejo de las finanzas.

Los antecedentes locales para esta investigación son las siguientes:

En la tesis de Anticono (2020) su objetivo fue determinar la incidencia del control interno del área de tesorería en la liquidez de la empresa estudiada. Se describe mediante resultados que el control interno no estaba actualizado, se determina que con un mejor control interno se gestiona de manera correcta la liquidez de la empresa. En su investigación se concluye que el control interno incide en la liquidez logrando un crecimiento, permitiendo identificar todos los riesgos de la organización.

Medalla (2020) en su investigación existe un mal manejo de la gestión de tesorería porque no cuenta con los procedimientos establecidos, las operaciones de ingreso y salida no eran controladas. El objetivo es determinar la incidencia del control interno en la gestión de tesorería, mediante resultados se determina que las operaciones no son verificadas, no hay segregación de funciones ni existe políticas en el área. Se define que implementando el control interno se optimiza la gestión de tesorería generando confiabilidad en las operaciones y en los reportes financieros,

López (2018) en su investigación afirma que el control interno es indispensable en la empresa porque mide el nivel de eficiencia verificando los procedimientos y mitigando los riesgos, permitiendo tener un incremento en la rentabilidad.

Se tiene como conclusión que la implementación del control interno mejora económica y financieramente una empresa, así como se determina que los componentes del control interno son fundamentales ya que inciden en las funciones del personal. La empresa mejora tanto económica como financieramente a través de los procedimientos necesarios durante la gestión.

Zelaya (2018) en su tesis tuvo como objetivo la determinación del control interno en el área de caja en la liquidez, según resultados se determina que la empresa no posee procedimientos ni políticas en sus operaciones, al no tener un adecuado control interno, este influye directamente al movimiento de caja, y al no tener procedimientos que sean difundidos al personal, se obtiene un desbalance en su liquidez. Se concluye en su investigación que la organización no tiene políticas, lo que genera un impacto desfavorable en su liquidez, surgiendo problemas en las operaciones de cobranza a los clientes y retraso de pagos a los proveedores.

La tesis de Chávez y Sevilla (2021) indica como objetivo evaluar el control interno de las cuentas por cobrar, se tiene como resultados que la empresa presenta deficiencias en el proceso de cobranza y ausencia de políticas de control, las conclusiones de la investigación afirman que



mediante el control interno se conoce como se realizan los procedimientos y se detectan las deficiencias de la empresa, se emplean políticas para una mejor gestión de las cobranzas.

En la investigación de Gómez (2018) su objetivo fue la evaluación del control interno en las cuentas por pagar, en los resultados obtenidos se determinó que la empresa no tiene las medidas necesarias para proteger sus activos, carece de políticas para el proceso de cuentas por pagar ocasionando pérdidas económicas. Se concluye que el control interno influye positivamente en los procesos de las cuentas por pagar, les permite reducir los riesgos de fraude, establecer políticas con el fin de verificar las operaciones, para un mejor orden y control.

Las bases teóricas provenientes de fuentes mediante lectura de libros y trabajos de investigación son las siguientes:

### **Variable: Control Interno**

Es un conjunto de procedimientos que tiene como finalidad salvaguardar los activos de una empresa, de esta manera genera que la información contable sea verídica y se opere eficientemente las actividades de la empresa (Estupiñan, 2016).

Mantilla (2005) afirma que es un grupo de procesos aplicados por todo el personal, de esta manera se proporciona seguridad y confianza en la información financiera, permitiendo cumplir con los objetivos de la entidad.

### **Sistema de Control Interno Empresarial**

Según Luna et al. (2019) representa un conjunto de normas y principios de una empresa, para generar información valiosa, logrando que los estados financieros sean confiables. Son una pieza fundamental en el manejo de recursos de las áreas, su fin es el cumplimiento de los objetivos.

Según Meléndez (2016) estos son:

- Fomentar la eficiencia y eficacia en las actividades de la empresa
- La protección de los activos
- Generar la integración y el cumplimiento de políticas
- Elaborar la información financiera de manera confiable
- Fomentar una cultura de transparente y responsable en la entidad
- Permitir la evaluación después de las operaciones mediante auditorias

### **Organización**

Afirma Meléndez (2016) que la organización interviene en la Gerencia o Dirección con objetivos definidos en todas las áreas de la empresa

### **Manuales de Organización y procedimientos**

Según Meléndez (2016) es el medio utilizado en las empresas para comunicar los procedimientos y normas a los trabajadores.

El contenido de los manuales de organización debe tener:

- La política de la empresa
- Objetivos
- Organigrama
- Funciones de los puestos
- Trabajos asignados y periodos de reunión

Afirma Meléndez (2016) que el informe COSO proporciona una estructura para comprender el control interno, de esta manera ayuda a las entidades a alcanzar logros, asegura que se cumplan las leyes y que los informes financieros sean más fiables

## Modelo COSO I

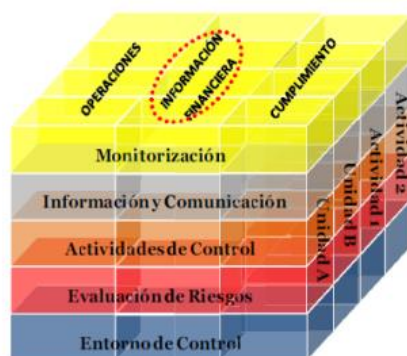
AEC (2019) nos revela que en el año 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” llamado COSO I con el objetivo de ayudar a las organizaciones a mejorar sus sistemas de control, otorgando un modelo.

Según COSO el Control Interno es un proceso que se aplica por el personal de una organización, que tiene como objetivo proporcionar seguridad logrando:

- Eficacia y eficiencia de operaciones
- Información financiera confiable
- Cumplimiento de las leyes y normas

### Figura 1

*Componentes de COSO I*



*Nota.* Qualpro Consulting S.C.

## Modelo COSO II

AEC (2019) menciona que, en el 2004, se publicó el estándar “Enterprise Risk Management - Integrated Framework” (COSO II) añadiendo la gestión de riesgos al control interno.

AEC (2019) describe que los ocho componentes del COSO II son:

- Ambiente Interno: Son los valores de la organización
- Establecer objetivos: hace referencia a los objetivos de la empresa: operativos, económicos, de información, etc.
- Identificación de los eventos: tienen incidencia para cumplir los objetivos.
- Evaluar los Riesgos: Identifica y analiza los riesgos
- Respuesta al riesgo: Como actuar a estos riesgos
- Actividades de control: Acciones que aseguren las precauciones para los riesgos.
- Información y comunicación: Esta debe ser eficaz por todos los trabajadores permitiendo transmitir información confiable.
- Monitoreo: Se realiza la supervisión de las actividades

*Componentes del COSO II*



*Nota.* Bertani et al. (2014)

### **Modelo COSO III**

Describe AEC (2019) que en mayo de 2013 salió la actualización de la versión anterior. Las novedades de este Modelo de Gestión de Riesgos son: la mejora en la gestión de riesgos, la eliminación de riesgos y logro de los objetivos, así como la fiabilidad de la información.

**Figura 3**

*Componentes del COSO III*



*Nota.* Qualpro Consulting S.C.

### **Componentes del Control Interno**

Describe Estupiñan (2016) que comprende cinco componentes que se relacionan, mostrando como la administración maneja la entidad, estos son:

- Ambiente de Control Interno
- Evaluación de riesgos
- Actividades de Control
- Información y comunicación
- Supervisión y seguimiento

Afirma Estupiñan (2016) que consiste en establecer un ambiente que estimule las actividades que realiza el personal, brindando disciplina y control.

En este componente:

- Se le asigna responsabilidades al personal
- Se organiza y se desarrolla al personal
- Se comparten valores

El ambiente de control según Meléndez (2016) posee una importancia significativa en el resto de componentes.

### ***Evaluación de Riesgos***

Según Estupiñan (2016) En este componente se identifica y analiza los riesgos de una organización, la Gerencia establece criterios y procesos, los cuales permiten manejar y evaluar estos riesgos.

La evaluación de riesgos es una responsabilidad de todas las áreas de la organización.

### ***Actividades de Control***

Estupiñan (2016) describe que son las acciones realizadas por todos los trabajadores de la entidad con el propósito de cumplir de manera diaria sus actividades, las cuales deben estar reflejadas en sistemas.

Las actividades de control son relevantes porque se deben realizar las funciones de manera correcta ya que son el medio para lograr los objetivos.

### ***Sistemas de Información y Comunicación***

Afirma Estupiñan (2016) que los sistemas de información están propagados en la organización y son un medio para incrementar la productividad, atendiendo los objetivos de control. Para una correcta toma de decisiones es indispensable tener información oportuna y adecuada.

Luna et al. (2019) afirma que estos sistemas de información hacen posible que el personal de la organización tenga una adecuada comunicación y que se intercambie información requerida para el desarrollo de sus operaciones.

### ***Supervisión y Monitoreo***

Según Meléndez (2016) las evaluaciones continuas se realizan para saber si los cinco componentes están marchando adecuadamente. Las evaluaciones proporcionan información útil.

Luna et al. (2019) afirma que este componente permite evaluar el control interno, ya que es importante saber si está operando de la manera esperada o si necesita realizar cambios.

### **La Incidencia de los Sistemas del Control Interno sobre la eficiencia y eficacia empresarial**

Describe Luna et al. (2019) que los beneficios que conlleva son:

- La generación de información fiable para la toma de decisiones
- Permite la evaluación de la empresa
- Se fija objetivos como un medio para el logro de eficiencia
- Incentiva el trabajo en equipo



## **Normas Universales de Control Interno sobre las operaciones de caja**

Estupiñan (2016) describe que estas normas son:

- Registro de los ingresos de manera inmediata
- Depositar los ingresos de dinero en efectivo
- Separación del control del efectivo del registro contable.
- Ningún trabajador puede manejar una operación desde el inicio hasta su fin.
- Centralizar la recepción del efectivo.
- Efectuar todas las salidas mediante cheques, siendo la excepción caja chica.
- Las conciliaciones bancarias deben ser efectuadas por el personal que no maneja las finanzas.

## **Planeamiento**

Es una función que provee antes de toda acción y es fundamental en una organización. Todos los directivos planifican la asignación de recursos y el trabajo de los demás en los distintos niveles. (Estupiñan, 2016).

## **Variable: Gestión de Tesorería**

Según López y Soriano (2014) es el manejo de liquidez en caja y en las cuentas de bancos de una entidad, se realiza los procedimientos para un correcto manejo de ventas y cobros a los clientes, así como para la gestión de compras y el pago a los proveedores. Es importante la gestión especialmente cuando el crédito que es escaso.

Según Robles (2012) es un área de la organización que maneja las finanzas, esta comprende las cobranzas a clientes, los depósitos bancarios, la ejecución de los pagos a los proveedores, siendo lo primordial tener el recurso suficiente para las operaciones.

Si este concepto se relaciona con el fondo de maniobra se define como la parte del capital que no va destinada al financiamiento del inmovilizado, solo está disponible para financiar el ciclo productivo (PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE, 2012).

### **Ciclo de Tesorería**

Afirma Estupiñan (2016) que el ciclo se inicia con la necesidad de tener efectivo, distribuir y aplicar el activo disponible, y termina retornando mediante el aporte de inversionistas, acreedores, etc.

Estupiñan (2016) describe que entre las actividades comprendidas de un ciclo regular tenemos:

- Administrar el efectivo y las inversiones
- Mantener la relación con las instituciones financieras
- La protección del dinero y los activos incluido las conciliaciones bancarias
- La cancelación de intereses

### **Ingresos y Cobros**

El primero hace mención a las operaciones que aumentan el valor del patrimonio, la definición de cobro es la acción de recibir un dinero por la operación de venta o servicio prestado (PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE, 2012).

El gasto comprende una disminución en el patrimonio, el pago es una salida de dinero por la operación de compra o servicio adquirido (PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE, 2012).

### **Gestión de Tesorería**

Significa controlar los flujos monetarios, es decir mantener el control del dinero que ingresa y sale, así como dar detalle de esas operaciones: como se origina el ingreso, a donde va destinado, que beneficios produce, igualmente con la salida (PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE, 2012).

Las principales funciones son el control y gestión de:

- Tener disponibilidad de dinero.
- Las cuentas por pagar a los proveedores y por cobrar a los clientes
- Los recursos que no generan beneficios
- El Control de las operaciones con las entidades bancarias.

### **Objetivos de la Gestión de Tesorería**

Los principales objetivos que afirma PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE (2012) son:

- Reducir la necesidad de financiación ajenas
- Buscar el cobro a clientes lo más pronto para tener liquidez
- Reducir el costo de las transferencias por el crédito en las ventas.

Se tiene que disponer de información para establecer previsiones confiables.

El objetivo de la previsión es facilitar a la gestión de tesorería permitiendo a la persona encargada anticipar los movimientos para optimizar los resultados financieros. Permite anticipar situaciones, teniendo un saldo ideal para afrontar una falta o exceso de liquidez (PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE, 2012).

### **Errores en la Gestión de Tesorería**

Existen muchos errores que se cometen en la tesorería. El conocimiento de estos permite reducirlos, según CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE (2012) los errores más comunes son:

- Dar menor importancia la correcta gestión de tesorería
- No identificar de manera completa todos los gastos e ingresos de la empresa
- No elaborar una proyección de las ventas a futuro
- No determinar el nivel óptimo de liquidez
- Realizar operaciones de alto endeudamiento a corto plazo
- No tener programas que optimicen las actividades de área de tesorería
- No tener un debido control de las cobranzas de ventas o servicios

### **Justificación**

Se realiza la investigación por el problema que ocurre en la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C. ya que se puede observar que la empresa no tiene las políticas ni los procedimientos establecidos, lo cual incide en una mala gestión y mal manejo del área de tesorería, por tal razón se busca determinar cómo incide el control interno en la entidad, estableciendo procedimientos en las operaciones de caja y operaciones de bancos para la protección de estos

recursos financieros, evitando errores que ocurren en las operaciones como los pagos duplicados, las pérdidas de cheques, los gastos que no tienen sustento y otras operaciones realizadas en la empresa.

Los resultados ayudan a encontrar las deficiencias en el área de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C.

También permite ampliar los conocimientos de los interesados en la organización, de las empresas y en general acerca del control interno y de su importancia para la toma de decisiones y la liquidez en la empresa.

## **1.2. Formulación del problema**

Esta investigación quiere responder a la interrogante ¿Cómo incide el control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC en el año 2021?

Asimismo, se plantea las siguientes preguntas específicas:

¿Cómo incide el control interno en las operaciones de efectivo y bancos?

¿Cómo incide el control interno en las operaciones de cobro a los clientes?

¿Cómo incide el control interno en las operaciones de pagos a los proveedores?

## **1.3. Objetivos**

Para este estudio el objetivo general es determinar la incidencia del control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC en el año 2021.

Se establecen también los objetivos específicos:

- Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo y bancos
- Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de cobro los clientes
- Determinar la incidencia el control interno en las operaciones de pagos a proveedores

#### **1.4. Hipótesis**

La hipótesis planteada es que la incidencia del control interno beneficia la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C. dando resultados positivos, así como disminuyendo los errores y fraudes.

Ho: La incidencia del control interno no tiene beneficios en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C. por lo que no se dan resultados positivos, ni disminuyen los errores y fraudes.

Las hipótesis específicas planteadas son las siguientes:

- La incidencia del control interno en las operaciones de efectivo y bancos da resultados favorables en la liquidez y permite detectar los errores, robos y fraudes en las operaciones.

- La incidencia del control interno en las operaciones de cobro a los clientes permite realizar una correcta gestión produciendo resultados favorables a la empresa.

- La incidencia del control interno en las operaciones de pagos a los proveedores permite realizar una correcta gestión produciendo resultados favorables a la empresa.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El enfoque de esta investigación es el cuantitativo, según Bernal (2016) “el método cuantitativo se fundamenta en la medición de características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva” (pag.60).

Por lo tanto, esta investigación es cuantitativo ya que usa la recolección de los datos para probar las hipótesis.

Su diseño es no experimental porque no manipula las variables del objeto estudiado.

Según Hernández et al. (2014) menciona que el diseño no experimental es cuando no se manipula las variables.

Asimismo, la investigación presenta un corte transversal, Hernández et al. (2014) afirma que se describe y analiza su incidencia en un momento determinado.

Esta investigación es del tipo descriptivo, la cual según Bernal (2010) “una de las funciones es la capacidad para seleccionar las características principales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, de ese objeto” (p.129).

Por lo tanto, esta investigación es descriptiva porque describe la realidad del objeto de estudio y sabe la relación entre las variables.

### **Población**

El término población no solamente se refiere a las personas, también a las organizaciones y familias; afirma Bernal (2016) que es el conjunto de todos los elementos pertenecientes a la investigación.

La población es la información que tiene las áreas de Tesorería y Contabilidad de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC comprendida por: estados de cuenta, libro bancos, documentos bancarios, etc.

## **Muestra**

Según Bernal (2016) es la parte de la población que se selecciona para obtener información.

El tipo de muestra es no probabilístico, según Hernández et al. (2014) la elección de la muestra no es por probabilidad, es por la relación con las características de la investigación.

Por lo tanto, la muestra es no probabilística, porque se toma información del área de Tesorería y del área Contable de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC del año 2021 comprendida por: estados de cuenta, libros bancos, documentos bancarios, etc.

El tipo de muestra es por conveniencia, afirma Hernández et al. (2014) que la muestra se selecciona debido a su disponibilidad; es decir se elige a la conveniencia del investigador.

La técnica es la revisión documental, afirma Cabezas et al. (2018) que es aquella que busca información para entender sobre lo investigado; y la entrevista, donde menciona Cabezas et al. (2018) que es una técnica para recolectar datos que consta entre la comunicación entre el entrevistador y el entrevistado, tiene como fin obtener información relevante para la investigación.

Se utiliza la guía de revisión documental para el análisis de los datos y el cuestionario de entrevista.



*Validación del Juicio Experto*

Nombre de Experto	Instrumentos	Juicio de Experto
Maestra C.P.C. Giovanna Enríquez Chávez	Guía de entrevista y ficha del análisis documental	Son válidos

Juicio de experto sobre los instrumentos de investigación empleados

Se utilizó información de buscadores fiables, el material fue descargado, haciendo referencia a los autores según normas APA.

Se inició la investigación definiendo el título, después se procedió a elaborar el Capítulo I donde se describió la realidad problemática, se mencionó antecedentes internacionales, nacionales y locales teniendo una antigüedad no mayor a 5 años, usando investigaciones de distintos buscadores como google académico, Repositorio UPN y repositorio de otras universidades, también se realizó un marco teórico que sirve de ayuda para una mejor comprensión de las variables del estudio.

Se elaboró la pregunta general de investigación así como las preguntas específicas, también se planteó los objetivos y la hipótesis.

En el capítulo II se determinó la población y la muestra, además se describió las técnicas y los instrumentos para la recolección de datos, los cuales fueron validados por un experto del tema mediante la ficha de validación de experto.

Luego de analizar la información se trabajó en el Capítulo III para responder los objetivos planteados, finalmente se comparó los resultados en el Capítulo de discusiones y conclusiones.

La investigación se realizó bajo los principios de la ética profesional, la recolección de datos se obtiene mediante el permiso de la empresa con la carta de autorización de uso de información, la cual fue firmada por la Gerente General, la recolección de información obtenida por las entrevistas a las personas escogidas solamente será usada para fines académicos, con respecto a las fuentes de información, se está citando todas las fuentes consultadas y consideradas en esta investigación, las cuales son confiables y se registraron en las referencias según las normas APA 7ma Edición.

### **CAPÍTULO III: RESULTADOS**

Se tomó como estudio a la empresa La Estrella Trading y Logística SAC, la cual es persona jurídica, tiene como actividad principal la venta y exportación de carbón mineral, siendo su actividad secundaria el transporte de carga.

Su domicilio fiscal se encuentra en la Av. Primero de mayo 2805 Int 203 El Agustino, siendo el representante legal de la empresa Ángela Verónica Cuenca Sandoval.

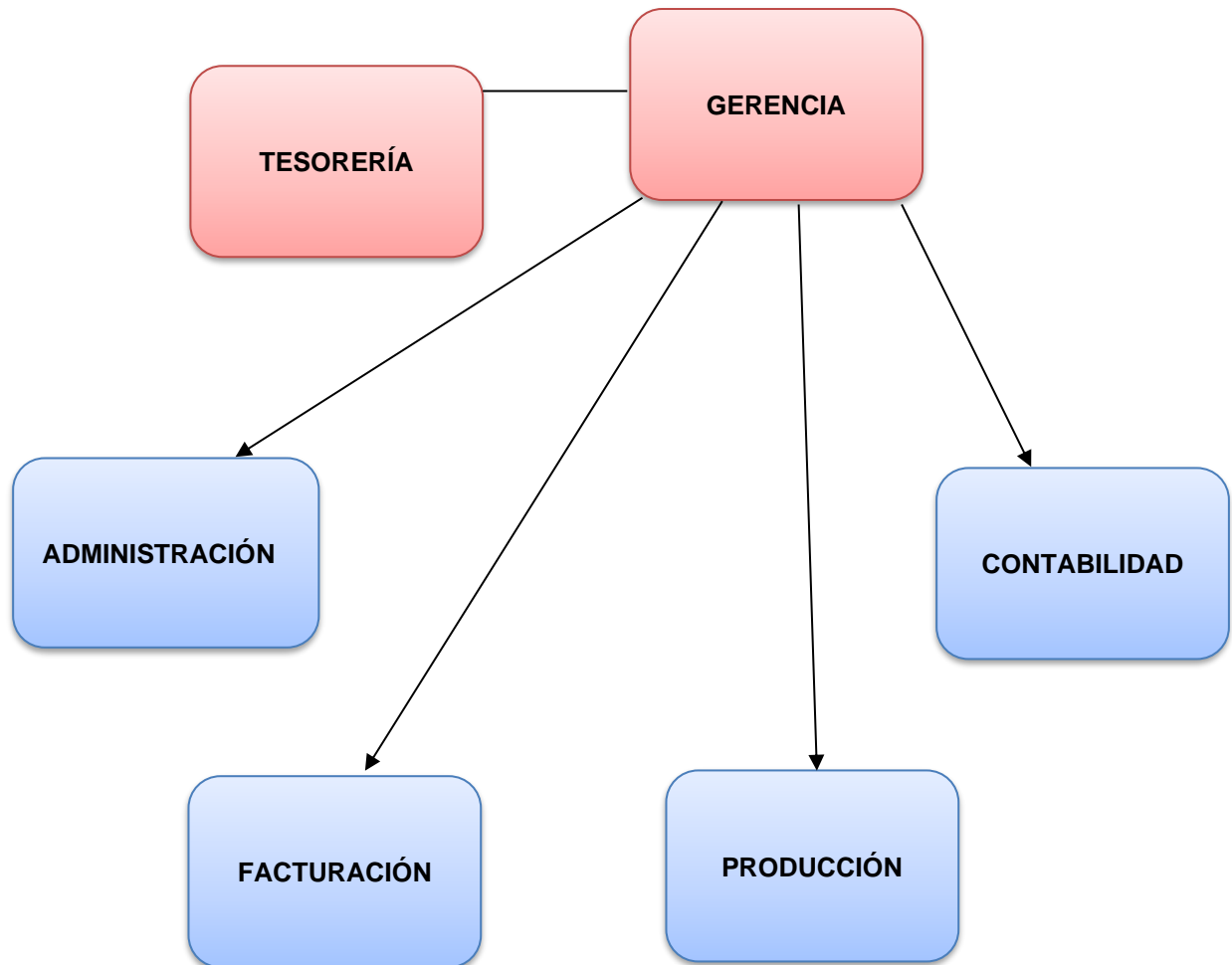
#### **Figura 4**

*Lugar donde está situada la empresa La Estrella Trading y Logística SAC*



*Nota.* Elaboración propia

*Organigrama de la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C.*



*Nota.* Elaboración propia

### **3.1 La incidencia del control interno en los procedimientos de efectivo y bancos**

La incidencia del control interno en las operaciones de efectivo y bancos se obtuvo mediante la guía de entrevista (Anexo 6 y Anexo 7) que se realizó a los trabajadores de la empresa) y la ficha de análisis documental (Anexo 8) por lo cual se detalla el siguiente resultado.

**Tabla 2**

*La Incidencia del control interno en los procedimientos de efectivo y bancos*

ENTREVISTA	ANÁLISIS DOCUMENTAL	RESULTADOS
<p>¿El área de tesorería tiene políticas y procedimientos cuando realiza las operaciones?</p> <p>No tiene políticas, solo algunos procedimientos como los pagos por transferencias, se pasa a contabilidad con factura o sólo la transferencia, y en caso de depósitos a proveedores, se cobra cheques para retirar el dinero por los abonos de los clientes, y se utiliza el dinero para pagar a los proveedores, se tiene una libreta de apuntes, donde se anota lo que se paga y lo que se debe.</p>	<p>En el COSO III el componente Actividades de control resalta que los trabajadores tienen actividades asignadas, las cuales son realizadas mediante procedimientos correctos y en el componente Evaluación de riesgos la gerencia establece procesos para manejar estos riesgos.</p> <p>Saldos de los bancos de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC al cierre del 2021:</p>	<p>El área de tesorería no tiene definido los procedimientos cuando realiza las operaciones, algunas transferencias no tienen sustento, las conciliaciones bancarias son realizadas tardíamente, y no proporcionan la información y documentación necesaria a contabilidad para tener los informes actualizados, mediante el control interno y sus componentes se definen políticas en la empresa para realizar sus operaciones siempre con sustento, la información y documentación debe ser pasada a contabilidad una vez realizada las operaciones, se realiza un análisis de los saldos de caja, realizar la conciliación bancaria los primeros días del mes siguiente para tener los saldos actualizados y así la información en los Estados Financieros será más fiable y real.</p>
<p>¿Los saldos de las cuentas de bancos son conciliados con los estados de cuenta?</p> <p>Sí, cada día diez del mes siguiente se concilia los bancos con los estados de cuenta del mes anterior para verificar que los saldos sean los correctos.</p>	<p>Banco Scotiabank MN 1,378.78</p> <p>Banco Scotiabank ME 26,533.44      Tipo de Cambio (3.975)</p> <p>Banco de Crédito MN 1,966.51</p> <p>Banco de la Nación MN 75,697.73</p>	
<p>¿Se realiza un análisis de los saldos de caja?</p> <p>Cada semana el área contable presenta un informe de caja donde detalla el movimiento de los ingresos y salidas de dinero por las operaciones diarias que realiza la empresa, sin embargo, puedo opinar que esto solamente es según lo registrado, y que tesorería tiene los saldos reales.</p>		

*Nota:* Los datos de la entrevista y el análisis documental, dan como resultado el objetivo específico

### **3.2 La incidencia del control interno en los procedimientos de cobro a clientes**

La incidencia del control interno en las operaciones de cobro se obtuvo mediante la ficha de análisis de documentos (Anexo 8) y la guía de entrevista (Anexo 6 y Anexo 7) que se realizó a los trabajadores de la empresa, por lo cual se detalla el siguiente resultado en la tabla a continuación:

**Tabla 3**

*La Incidencia del control interno en las operaciones de cobro a clientes*

ENTREVISTA	ANÁLISIS DOCUMENTAL	RESULTADOS
<p>¿Qué procedimientos se realiza en la gestión de cobros?</p> <p>El área de facturación emite la factura de venta fijando el plazo del crédito que es mayormente a 60 días, se coordina por correo con el cliente para el cobro de la factura.</p>	<p>En el componente del control interno del COSO III Sistemas de información y Comunicación, resalta la buena comunicación, no solo entre trabajadores sino también con los clientes y proveedores, en la gestión de tesorería según López y Soriano (2014) lo primordial es tener liquidez en la empresa.</p>	<p>La cobranza a los clientes debe ser coordinada eficientemente, debe haber comunicación constante con los clientes para los acuerdos, ya que es necesario que la empresa disponga de liquidez, el área de tesorería debe pasar a contabilidad los abonos con las facturas de ventas para facilitar el registro contable, los saldos del análisis documental son de facturas de meses de setiembre del año 2021 que no fueron cobrados al cierre del año, en el área contable siguen figurando cuentas por cobrar de años anteriores, es decir que hubo una mala gestión y estos no fueron cobrados; mediante el control interno se implementan políticas donde la gestión de tesorería mejora, existe mayor comunicación y coordinación entre las dos áreas, así como con las empresas clientes, de esta manera la empresa refleja este mejoramiento en los estados financieros, en donde se ve con cifras la mejora en la gestión de cobros.</p>
<p>¿Identifica las cobranzas abonadas por los clientes?</p> <p>Algunas cobranzas son identificadas, pero cuando se realizan abonos a la cuenta que no se pueden identificar porque no coincide con el monto de la factura o son pagadas por partes se le pide esta información a tesorería.</p>	<p>Cuentas por cobrar de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC al cierre del 2021:</p> <p><b>Corporación Aceros Arequipa S/ 39,577.03</b></p> <p><b>Archean Andean Anthracite S/ 39,953.62</b></p> <p><b>Industrias Andinas del Carbón \$ 33,071.10 (T/C 3.975)</b></p>	
<p>¿Se realiza la provisión de cobranza dudosa por morosidad de los clientes?</p> <p>No, en la cuenta contable: cuentas por cobrar existen algunas facturas que no han sido cobradas y que siguen figurando de años anteriores.</p>	<p>Cuenta contable 12 al cierre del 2021 expresado en soles:</p> <p><b>Facturas por cobrar MN 79,530.65</b></p> <p><b>Facturas por cobrar ME 131,457.62</b></p>	

*Nota:* Los datos de la entrevista y el análisis documental, da como resultado el objetivo específico

### **3.3 La incidencia del control interno en las operaciones de pagos a proveedores**

La incidencia del control interno en las operaciones de pago se obtuvo mediante la ficha de análisis de documentos (Anexo 8) y la guía de entrevista (Anexo 6 y Anexo 7) que se realizó a los trabajadores de la empresa, por lo cual se detalla el siguiente resultado en la tabla a continuación:



**Tabla 4**

*La Incidencia del control interno en las operaciones de pagos a proveedores*

ENTREVISTA	ANÁLISIS DOCUMENTAL	RESULTADOS																																							
<p>¿Se tiene un cronograma de pagos donde detalle a que proveedores se les debe cancelar?</p>	<p>El Control Interno mediante su componente Evaluación de riesgos establece criterios para los posibles riesgos, esta debe ser responsabilidad de todo el personal.</p>	<p>La persona encargada de tesorería no tiene un cronograma ordenado de las cuentas por pagar a los proveedores, por lo que hay riesgo de pagos duplicados, las conciliaciones que realiza con el área contable no son constantes, los depósitos y transferencias a los proveedores no tienen adjunto el comprobante cuando son pasados a contabilidad, esto genera una mala gestión, según cifras en el análisis documental existe morosidad en los pagos, en los saldos al cierre del año 2021 se puede observar una cantidad por pagar a los proveedores considerable, esto genera deudas con intereses y que las empresas proveedoras puedan decidir no continuar haciendo negocios con la empresa. El control interno permite una política de pagos estableciendo un cronograma donde se controle lo pendiente de pago, el personal aplica criterios para posibles riesgos, como el caso de los atrasos en los pagos a los proveedores.</p>																																							
<p>Sí, hay un cronograma, este está en una libreta, se anota los proveedores que se debe, pero no hay un orden según las fechas de vencimiento, según la urgencia se decide a que proveedores pagar.</p>	<p>Muestra de facturas vencidas de un proveedor de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC según fecha de vencimiento</p> <p><b>Servicentro Ramírez</b></p>																																								
<p>¿Los saldos de las cuentas por pagar son conciliados con el área de contabilidad?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="3">Fecha de Vencimiento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>F140-1222</td> <td>22/11/2021</td> <td>07/12/2021</td> <td>150.00</td> </tr> <tr> <td>F140-1254</td> <td>29/11/2021</td> <td>14/12/2021</td> <td>197.76</td> </tr> <tr> <td>F140-1295</td> <td>06/12/2021</td> <td>21/12/2021</td> <td>75.00</td> </tr> <tr> <td>F140-1296</td> <td>06/12/2021</td> <td>21/12/2021</td> <td>75.00</td> </tr> <tr> <td>F140-1320</td> <td>13/12/2021</td> <td>28/12/2021</td> <td>120.80</td> </tr> <tr> <td>F140-1360</td> <td>20/12/2021</td> <td>04/01/2022</td> <td>177.30</td> </tr> <tr> <td>F140-1399</td> <td>27/12/2021</td> <td>11/01/2022</td> <td>75.00</td> </tr> <tr> <td>F140-1400</td> <td>27/12/2021</td> <td>11/01/2022</td> <td>75.00</td> </tr> <tr> <td>F140-1444</td> <td>31/12/2021</td> <td>15/01/2022</td> <td>75.00</td> </tr> </tbody> </table>		Fecha de Vencimiento			F140-1222	22/11/2021	07/12/2021	150.00	F140-1254	29/11/2021	14/12/2021	197.76	F140-1295	06/12/2021	21/12/2021	75.00	F140-1296	06/12/2021	21/12/2021	75.00	F140-1320	13/12/2021	28/12/2021	120.80	F140-1360	20/12/2021	04/01/2022	177.30	F140-1399	27/12/2021	11/01/2022	75.00	F140-1400	27/12/2021	11/01/2022	75.00	F140-1444	31/12/2021	15/01/2022	75.00
	Fecha de Vencimiento																																								
F140-1222	22/11/2021	07/12/2021	150.00																																						
F140-1254	29/11/2021	14/12/2021	197.76																																						
F140-1295	06/12/2021	21/12/2021	75.00																																						
F140-1296	06/12/2021	21/12/2021	75.00																																						
F140-1320	13/12/2021	28/12/2021	120.80																																						
F140-1360	20/12/2021	04/01/2022	177.30																																						
F140-1399	27/12/2021	11/01/2022	75.00																																						
F140-1400	27/12/2021	11/01/2022	75.00																																						
F140-1444	31/12/2021	15/01/2022	75.00																																						
<p>¿Identifica los pagos realizados por el área de tesorería?</p>	<p>Cuentas de la clase 42 al cierre del 2021 expresado en soles:</p> <p><b>Facturas por pagar MN 741,733.52</b></p> <p><b>Facturas por pagar ME 5,289.35</b></p>																																								
<p>Algunos pagos si son identificados fácilmente, otros por depósitos o transferencias tienen que ser consultados a tesorería para que digan a que comprobante pertenece, otros no son identificados y tienen que ser consultados a los bancos o a los mismos proveedores para saber a qué factura corresponde, y en algunos casos son transferencias erróneas sin sustento que tienen que ser informados a tesorería.</p>																																									

*Nota:* Los datos de la entrevista y el análisis documental, da como resultado el objetivo específico

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El trabajo de investigación tiene como fin demostrar la incidencia del control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC Lima-2021 para conocer sus beneficios y mediante estrategias mejorar el funcionamiento del área de tesorería.

En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo se tiene las entradas y salidas de dinero y de bancos los movimientos de cargos y abonos en la cuenta. Entre los resultados se observa que el área de tesorería no tiene procedimientos establecidos, las transferencias están sin sustento, las conciliaciones de bancos se realizan con retraso y no pasan al área contable la información y documentación completa, mediante el control interno y los componentes que tiene se definen políticas en las empresa para que las operaciones tengan sustento, la documentación sea pasada a contabilidad de manera completa, se realiza el análisis correspondiente de los saldos de caja, se realiza las conciliaciones bancarias los primeros días del mes siguiente para tener los saldos actuales y de esta manera la información en los Estados Financieros sean más fiables. Este punto es de importancia porque explica las deficiencias que posee el área de tesorería al no tener procedimientos establecidos, falta una mejor coordinación con el área contable, con el control interno se establecen políticas que permiten mejorar la gestión de tesorería, haciendo que los estados financieros tengan información más exacta. Es conforme la hipótesis porque el control interno permite una buena gestión en las operaciones de efectivo y bancos, las políticas que se definen generan resultados favorables para el área agilizando las operaciones, evitando errores y desempeñando la función del tesorero de manera eficiente. Esto coincide con Regalado (2021) donde el control interno influye de manera positiva en la gestión de tesorería ayudando a tener un mejor desempeño en las operaciones de efectivo y bancos. También

se relaciona con la investigación de López (2018) en donde el control interno mediante sus componentes incide en las operaciones que realiza el personal de tesorería, verificando los procedimientos y reduciendo los fraudes y riesgos que puedan generarse en la empresa. El área de tesorería y en general la empresa debe implementar políticas que permitan un orden en los procedimientos, también una eficiente coordinación con las demás áreas y realizar un análisis de las finanzas por las operaciones que realiza la empresa. La limitación que se tuvo en la investigación de este objetivo fue al comienzo para tener acceso a los documentos del área contable y de tesorería del año 2021 ya que podría generar un desorden en los documentos y reportes archivados, sin embargo, se conversó con la gerencia para su aprobación y posteriormente se logró el acceso. Las implicancias de esta investigación se refieren a la aplicación de la propuesta del control interno para mejorar las deficiencias en el control de las operaciones de caja y de bancos.

En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de cobro tenemos por las facturas de ventas realizadas a los clientes por la venta de un bien o un servicio prestado. En los resultados se obtienen que los saldos del análisis documental son de facturas del mes de setiembre que no han sido cobrados al cierre del año, hay cuentas por cobrar de clientes de años anteriores, es decir hay una mala gestión, mediante el control interno se implementan políticas en la gestión de cobranzas, existe mayor comunicación y coordinación entre el área contable y el área de tesorería, al igual con los clientes, de esta manera la empresa tiene liquidez, el área de tesorería pasa a contabilidad las transferencias, depósitos de los abonos de los clientes con su respectiva factura, mediante todas estas políticas la empresa refleja un mejoramiento en las cifras reflejadas en los estados financieros. Este punto explica la mala gestión que tiene tesorería en la cobranza, la falta de coordinación con el área contable, y se afirma que mediante el control interno

se definen políticas para el proceso de cobranzas, de esta forma la empresa adquiere liquidez y un control en las cuentas por cobrar y los saldos se reflejan en los estados financieros. Es conforme la hipótesis porque aplicando el control interno se genera políticas para la ejecución de cobranzas ocasionando buenos resultados como la liquidez en la empresa y coordinación total de las áreas de tesorería y contabilidad. Esto se relaciona con la investigación de Grajales y Castellaros (2018) quienes mencionan que los componentes del control interno identifican debilidades y riesgos en las operaciones de tesorería, éstas permiten una gestión correcta, en este caso de las cuentas por cobrar analizando las deudas que tienen los clientes con la empresa y empleando los medios para obtener liquidez. La investigación también coincide con Chávez y Sevilla (2021) quienes manifiestan en su tesis las deficiencias en el proceso de cobranza y la evaluación del control interno que permite emplear políticas para mejorar la gestión de cobros. El área de tesorería debe optar por políticas que le permitan gestionar adecuadamente las cobranzas, tener un orden de las ventas por cobrar e implementar mecanismos de coordinación con los clientes. La limitación para este objetivo fue al principio con la negación por parte del jefe del área contable para acceder al programa contable CONCAR para la búsqueda de información de las cuentas por cobrar del año 2021, después se consiguió el permiso debido para acceder siempre cuidando de no modificar los registros. Las implicancias de esta investigación se refieren a que las mejoras propuestas permitirán eliminar riesgos y procederán a aplicar políticas para un mejor funcionamiento de las cobranzas.

En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de pago tenemos por las compras de bienes y por la adquisición de servicios a los proveedores. En los resultados se demuestra que el encargado de tesorería no tiene un cronograma de las cuentas por pagar a los

proveedores, por eso existen riesgos de duplicidad de pagos, las conciliaciones de saldos con el área contable no son constantes, la documentación de los pagos no tiene adjunto el comprobante cuando se pasa a contabilidad, existe morosidad en los pagos generando intereses y poca confiabilidad de los proveedores quienes pueden optar por no seguir realizando negocios con la empresa. El control interno permite una política de pagos, establece un cronograma donde esté controlado todo lo pendiente por pagar, el personal aplica criterios para la ocurrencia de riesgos como los atrasos por los pagos. Este punto explica que no hay un cronograma de pagos definido, por lo que hay errores en las operaciones, así como retraso en los pagos, aplicando el control interno se tiene los procedimientos necesarios para gestionar los pagos y no haya demoras que ocasionen intereses, el personal se antepone a posibles riesgos y sabe cómo actuar frente a ellos. Es conforme la hipótesis porque a través del control interno se realiza una gestión de pagos más ordenada, se tiene un cronograma de pagos, hay una coordinación constante con el área de contabilidad, así como con los proveedores. Esto coincide con Burgos y Poma (2020) en donde la empresa de estudio no generaba una planificación habiendo desorden en las operaciones y mediante el control interno se realiza una correcta función del tesorero quien aplica políticas para un mejor control y análisis de las operaciones. La investigación también coincide con Gómez (2018) en donde la empresa no tiene políticas para el proceso de cuentas por pagar y mediante el control interno se implementa políticas para un mejor orden y control mediante una verificación de las operaciones reduciendo riesgos. Se debe tener un cronograma de pagos, así como la documentación adjunta a las operaciones para el área contable, debe haber procedimientos en los pagos para un mejor control. La limitación para este objetivo fue al comienzo por la negación del jefe del área contable para acceder a la información de las cuentas por cobrar en el programa CONCAR por temor a manipular y modificar los registros, sin embargo, mediante un acuerdo se

logró acceder a los reportes e información de las cuentas por pagar del año 2021. Las implicancias se refieren a que las mejoras propuestas lograrán gestionar adecuadamente las operaciones y el control de las cuentas por pagar.

## **Conclusiones**

Se confirma según los resultados obtenidos que el Control Interno incide de manera positiva en la Gestión de Tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C. Lima-2021, ya que al aplicarse un adecuado control interno permite realizar las operaciones del área de Tesorería de manera eficiente mediante políticas y procedimientos, los cuales logran ejercer un desempeño correcto del personal, así como obtener la información fiable y detallada del área de tesorería.

Se determina la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo y bancos, porque al tener las políticas adecuadas en el área, permite controlar los desembolsos y cobros de efectivo, así como los ingresos y egresos de los bancos, los cuales deben ser autorizados y estar sustentados debidamente.

Se define según los antecedentes mostrados y los resultados la evidencia para confirmar que el control interno incide en las operaciones de cobros a clientes, mejorando su gestión, aplicando los procedimientos adecuados para el cobro, haciendo seguimiento a todos los clientes para la cobranza respectiva, para de esta manera tener la liquidez necesaria para el pago de sus obligaciones.

Se confirma según los antecedentes y los resultados obtenidos que el control interno incide de manera positiva en las operaciones de pago a proveedores, debido que, al aplicarse las políticas necesarias como el cronograma de pagos, permiten realizar un control de las operaciones, evitando atrasos y pagos erróneos, manejando de esta manera una buena gestión.

## Referencias

- Anticono, B. (2020). *El control interno en tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa Expreso Próceres Internacional S.A, San Juan de Lurigancho, 2019* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/26537>
- Arellana, L., Chinchilla, M., & Avila, M. (2020). *Obstáculos en la implementación de control interno en Mipymes en Colombia*. Colombia. Retrieved from <https://search.proquest.com/scholarly-journals/obstáculos-en-la-implementación-de-control/docview/2467631939/se-2?accountid=36937>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. (6a ed.). Caracas: Episteme C.A.
- Asociación Española para la Calidad (AEC) © 2019 COSO  
<https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso#:~:text=Seg%C3%BAAn%20COSO%20el%20Control%20Interno,y%20eficiencia%20de%20las%20operaciones>
- Bernal, C. (2016), *Metodología de la Investigación* (4a ed.) Bogotá D.C.: Pearson
- Burgos, M., & Poma, K. (2020). *La gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, año 2019* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25018>



CÓMEXPERU (2021) *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>

Chávez, C. R., & Sevilla, A. (2021). *El control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Estación de Servicios CT-GAS E.I.R.L., Trujillo 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30048>

Díaz, E. R. (2021). *El control interno en el uso de los recursos financieros de la Municipalidad Provincial de Cajamarca 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/30463>

Estupiñan, R. (2016) *Control Interno y Fraudes* (3a ed.) Bogotá D.C.: Ecoe

Grajales-Gaviria, D. A. & Castellanos-Polo, O. C. (2018). *Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín*. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12622/589>

González Vásquez, M (2019). *Propuesta de estrategias previas a la aplicación de un manual de control interno basado en caso para la empresa Licores El Remate*. Universidad Autónoma de Occidente. <http://red.uao.edu.co/handle/10614/11658>

Gómez, S. (2018). *El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios Sac de Lima Metropolitana año 2017* [Tesis, Universidad Ricardo Palma]. <https://hdl.handle.net/20.500.14138/1663>

Hernández, R. (2014) *Metodología de la Investigación* (6a ed.). México D.F.:

McGraw-Hill.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. (5a ed.) México D.F.: Mc. Graw Hill

Jovetic, S., Ljubisavljević, S., & Karapavlović, N. (2018). Effects of internal control on the financial indicators of companies. Explicator.

López, E. (2018). *Control interno en el área de tesorería y su relación con la gestión financiera* (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21769>

Marín, L. (2019). *El control interno administrativo y su relación con la gestión de compras de la empresa Factoría Industrial S.A.C., Cajamarca, 2018* (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/23144>

Medalla, D. (2020). *El control interno y su incidencia en la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince, Lima - 2018* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/24368>

PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE (2012) *Conceptos básicos de Tesorería* C.E.E.I GALICIA, S.A. (BIC GALICIA)

Regalado, A. F. (2021). *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 de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/29492>

Robles, C. (2012) *Fundamentos de Administración Financiera* (1a ed.) México D.F.:

Red Tercer Milenio

Rueda Arteaga, O y Melo Aponte, Y. (2021). *Diseño de un sistema de control interno en el área de tesorería para la empresa estrategias empresariales de Colombia S.A.S.* Universidad Autónoma de Occidente (UAO).

<https://hdl.handle.net/10614/12910>

Sabino, C. (2014) *El proceso de investigación* (1a ed.). Guatemala: Episteme. [https://books.google.com.pe/books?id=jwejBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=jwejBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

Zelaya, E. (2018). *El control interno en el área de caja y el impacto en la liquidez de la empresa Konsum S.A.C. Lima 2017* (Trabajo de investigación). Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14251>

### ANEXO N° 1. Matriz de Consistencia


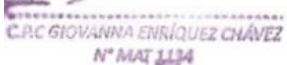
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
<p><b>GENERAL</b></p> <p>¿Cómo incide el control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC?</p>	<p><b>GENERAL</b></p> <p>Determinar la incidencia del control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC</p>	<p><b>GENERAL</b></p> <p>La incidencia del control interno beneficia la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC con resultados favorables así como disminuyendo los errores y fraudes</p>	<p><b>ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Cuantitativo</p>	<p><b>UNIDAD DE ESTUDIO</b></p> <p>Las MYPES Y PYMES en la ciudad de Lima</p>
<p><b>ESPECÍFICOS</b></p> <p>¿Cómo incide el control interno en las operaciones de efectivo?</p> <p>¿Cómo incide el control interno en las operaciones de cobro?</p> <p>¿Cómo incide el control interno en las operaciones de pagos?</p>	<p><b>ESPECÍFICOS</b></p> <p>Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo</p> <p>Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de cobro</p> <p>Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de pagos</p>	<p><b>ESPECÍFICA</b></p> <p>La incidencia del control interno en las operaciones de efectivo genera resultados favorables en la liquidez y permite detectar los errores y fraudes en las operaciones.</p> <p>La incidencia del control interno en las operaciones de cobro a los clientes permite realizar una correcta gestión produciendo resultados favorables a la empresa.</p> <p>La incidencia del control interno en las operaciones de pagos a los proveedores permite realizar una correcta gestión produciendo resultados favorables a la empresa.</p>	<p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b></p> <p>No experimental</p> <p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>TECNICA DE RECOLECCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN</b></p> <p>La entrevista y el análisis documental</p> <p><b>INSTRUMENTO DE LA INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Guía de entrevista y ficha de análisis documental</p>	<p><b>POBLACIÓN</b></p> <p>Es la información del área de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC comprendida por: estados de cuenta, libro bancos, documentos bancarios</p> <p><b>MUESTRA</b></p> <p>Es la información del área de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC del año 2021 comprendida por: estados de cuenta, libro bancos, documentos bancarios</p>

**ANEXO N 2 Matriz De Operacionalización De Las Variables**

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b>  Control Interno	Según Estupiñan (2016) el control interno es el conjunto de procedimientos que tiene como finalidad la protección de los activos de la empresa y el desarrollo de las actividades de manera eficaz.	El control interno permite realizar las operaciones de manera eficiente mediante normas, su incidencia en la tesorería permitirá mejorar el área en las distintas operaciones que se realizan.	Ambiente de Control Interno	Integridad en las actividades del personal  Disciplina y control.	Escala Ordinal
			Evaluación de riesgos	Identificación y análisis de los riesgos	
			Actividades de Control	Funciones realizadas de manera eficiente	
			Información y comunicación	Comunicación para el intercambio de información fiable	
			Supervisión y seguimiento	Evaluaciones para conocer el funcionamiento	

<b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b>  Gestión de Tesorería	La gestión de tesorería significa tener el control de los flujos monetarios, es decir controlar el ingreso y salida del dinero así como tener conocimiento y detalle de esas operaciones: como se origina el ingreso, a donde se destina, que beneficios produce, igualmente en el caso de la salida, PROMOVE CONSULTORÍA E FORMACIÓN SLNE (2012).	La gestión de tesorería en la empresa debe tener normas para un mejor control de las operaciones realizadas, se realizará procedimientos necesarios con el propósito de reducir los errores causados en la gestión del personal	Operaciones de efectivo	Sustento de pagos en efectivo  Conciliaciones de manera periódica  Cobros en efectivo depositados de manera inmediata	Escala Ordinal
			Operaciones de cobro	Tener control de las facturas de ventas  Seguimiento de cobros  Registro de fechas de vencimiento de las facturas  Comunicación con los clientes	
			Operaciones de pago	Verificación de documentos  Autorización de pago por la Gerencia  Cronograma de pagos	

### ANEXO N°3 Matriz de Validación de Expertos

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS				
<b>Título de la investigación:</b>	El Control Interno en la Gestión de Tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC Lima-2021			
<b>Línea de investigación:</b>	Desarrollo sostenible y gestión empresarial			
<b>Tipo de instrumento</b>	Guía de Entrevista/Ficha de Análisis documental			
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.				
tems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		
<p><b>Nombres:</b> Giovanna Enríquez Chávez</p> <p><b>DNI:</b> 41603582</p> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">    </div>				

## ANEXO N° 4 Guía de entrevista a Jefe de Tesorería

**Objetivo:** Obtener información referente al Control interno y a la gestión de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC

**Lugar:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Observación:** Información para fines académicos

### PREGUNTAS:

1. ¿Conoce usted que es el control interno en una empresa?
2. ¿El área de tesorería tiene políticas y procedimientos cuando realiza las operaciones?
3. ¿Los saldos de las cuentas de bancos son conciliados con los estados de cuenta?
4. ¿Se tiene un cronograma de pagos donde detalle a que proveedores se les debe cancelar?
5. ¿Los saldos de las cuentas por pagar son conciliados con el área de contabilidad?
6. ¿Qué procedimientos se realiza en la gestión de cobros?
7. ¿Tienen acceso a realizar pagos los trabajadores ajenos al área de tesorería?
8. ¿Se efectúan las salidas de dinero solamente con comprobantes debidamente aprobados y autorizados?
9. ¿Con que frecuencia el área de contabilidad pide información al área de tesorería?
10. ¿Las facturas de ventas son procesadas para darle seguimiento según fecha de vencimiento?



C.R.C GIOVANNA ENRÍQUEZ CHÁVEZ  
N° MAT 1134



## ANEXO N° 5 Guía de entrevista al Asistente del Área Contable

**Objetivo:** Obtener información referente al Control interno y a la gestión de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC

**Lugar:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Observación:** Información para fines académicos

### PREGUNTAS:

1. ¿Conoce usted que es el control interno en una empresa?
2. ¿Identifica los pagos realizados por el área de tesorería?
3. ¿Las operaciones de pagos están debidamente sustentadas con comprobantes autorizados?
4. ¿Identifica las cobranzas abonadas por los clientes?
5. ¿Los saldos de las cuentas de bancos son conciliados con los estados de cuenta?
6. ¿Los saldos de la cuentas efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por pagar y cuentas por cobrar están conciliados cuando se elaboran los estados financieros?
7. ¿Se realiza un análisis de los saldos de caja?
8. ¿Se realiza la provisión por cobranza dudosa por morosidad de los clientes?
9. ¿Con que frecuencia el área de contabilidad pide información al área de tesorería?



C.R.C GIOVANNA ENRÍQUEZ CHÁVEZ  
N° MAT 1134

## ANEXO N° 6 Respuestas de entrevista a Jefe de Tesorería

**Objetivo:** Obtener información referente al Control interno y a la gestión de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC

**Lugar:** Área de Tesorería

**Entrevistado:** Ángel Verónica Cuenca Sandoval

**Observación:** Información para fines académicos

### PREGUNTAS:

---

1. ¿Conoce usted que es el control interno en una empresa?

Es el control que se tiene a las áreas para un buen funcionamiento de una empresa.

2. ¿El área de tesorería tiene políticas y procedimientos cuando realiza las operaciones?

No tiene políticas, solo algunos procedimientos como los pagos por transferencias, se pasa a contabilidad con factura o sólo la transferencia, y en caso de depósitos a proveedores, se cobra cheques para retirar el dinero por los abonos de los clientes, y se utiliza el dinero para pagar a los proveedores, tengo una libreta de apuntes, donde anoto lo que se paga y lo que se debe.

3. ¿Los saldos de las cuentas de bancos son conciliados con los estados de cuenta?

Sí, pero de eso se encarga el área contable, ellos tienen a la mano los estados de cuenta de los bancos, el área de tesorería sólo maneja las operaciones de pagos y los cobros.

4. ¿Se tiene un cronograma de pagos donde detalle a que proveedores se les debe cancelar?

Sí, hay un cronograma, este está en una libreta, se anota los proveedores que se debe, pero no hay un orden según las fechas de vencimiento, según la urgencia se decide a que proveedores pagar.

5. ¿Los saldos de las cuentas por pagar son conciliados con el área de contabilidad?

Si, al cierre de cada año, se concilia los saldos de las cuentas por pagar a proveedores, o en otros casos cuando se le solicite al área contable ya sea por exigencia de los proveedores o por confirmación de pagos.

6. ¿Qué procedimientos se realiza en la gestión de cobros?

El área de facturación emite la factura de venta fijando el plazo del crédito que es mayormente a 60 días, se coordina por correo con el cliente para el cobro de la factura

7. ¿Tienen acceso a realizar pagos trabajadores ajenos al área de tesorería?

No, solamente yo soy la encargada de realizar las transferencias y de indicar que depósitos se deben realizar.

8. ¿Se efectúan las salidas de dinero solamente con comprobantes debidamente aprobados y autorizados?

No, cuando se realiza el pago, a veces es por una factura o se realiza como adelanto, para que después emitan su factura, se pasa las transferencias y los depósitos a contabilidad, ellos se encargan de encontrar los comprobantes que pertenecen al pago.

9. ¿Con que frecuencia el área de contabilidad pide información al área de tesorería?

Cuando hay facturas por transferencias que no son ubicadas por contabilidad, ellos solicitan la factura, sucede igual con los abonos por los clientes cuando estos no se logran identificar.

10. ¿Las facturas de ventas son procesadas para darle seguimiento según fecha de vencimiento?

Después de ser facturadas las ventas, se anotan las facturas pendientes, el área contable nos indica por su análisis a las cuentas por cobrar, que facturas han pasado su fecha de vencimiento, para poder mandar correo para coordinar el pago.

## ANEXO N° 7 Respuestas de entrevista al Asistente del Área Contable

**Objetivo:** Obtener información referente al Control interno y a la gestión de tesorería de la empresa La Estrella Trading y Logística SAC

**Lugar:** Área contable

**Entrevistado:** Miguel Ángel Silva Hoyos

**Observación:** Información para fines académicos

### PREGUNTAS:

---

1. ¿Conoce usted que es el control interno en una empresa?

A mi parecer, el control interno es un conjunto de procedimientos para las operaciones de una empresa, pero pienso que es mucho más complejo que solo eso.

2. ¿Identifica los pagos realizados por el área de tesorería?

Algunos pagos si son identificados fácilmente, otros por depósitos o transferencias tienen que ser consultados a tesorería para que digan a que comprobante pertenece, otros no son identificados y tienen que ser consultados a los bancos o a los mismos proveedores para saber a qué factura corresponde, y en algunos casos son transferencias erróneas sin sustento que tienen que ser informados a tesorería.

3. ¿Las operaciones de pagos están debidamente sustentadas con comprobantes autorizados?

Hay depósitos que nos proporcionan adjuntando los comprobantes debidos (facturas, guías de remisión, etc.), y en otros casos sólo nos envían transferencias de los bancos, por ello tenemos que buscar a que factura o comprobante corresponde.

4. ¿Identifica las cobranzas abonadas por los clientes?

Algunas cobranzas son identificadas, pero cuando se realizan abonos a la cuenta que no se pueden identificar porque no coincide con el monto de la factura o son

pagadas por partes, se le pide información a tesorería.

5. ¿Los saldos de las cuentas de bancos son conciliados con los estados de cuenta?

Sí, cada diez del mes siguiente se concilia los bancos con los estados de cuenta del mes anterior para verificar que los saldos sean los correctos.

6. ¿Los saldos de la cuentas efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por pagar y cuentas por cobrar están conciliados cuando se elaboran los estados financieros?

Sí, cuando la gerencia nos solicita los estados financieros, se analiza las cuentas en general, entre ellas la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo, las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar, pero no existe una coordinación con el área de tesorería, por lo que podría haber diferencias, como pagos que han sido realizados, pero que contablemente no tenemos registrados.

7. ¿Se realiza un análisis de los saldos de caja?

Cada semana el área contable presenta un informe de caja donde detalla el movimiento de los ingresos y salidas de dinero por las operaciones diarias que realiza la empresa, pero esto solamente es según lo registrado, tesorería tiene los saldos reales.

8. ¿Se realiza la provisión por cobranza dudosa por morosidad de los clientes?

No, en la cuenta contable: cuentas por cobrar existen algunas facturas que no han sido cobradas y que siguen figurando de años anteriores.

9. ¿Con que frecuencia el área de contabilidad pide información al área de tesorería?

Cuando hay operaciones de pago que no tienen sustento, se le tiene que pedir al área de tesorería el documento debido, también cuando se realizan abonos a la cuenta por factura de ventas que no coinciden con el monto de la factura.

### ANEXO N° 8 Ficha de Análisis Documental

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTAL	
Entidad objeto de estudio	La Estrella Trading y Logística SAC
Nombre del Investigador	Roger Gabriel Torres Taipe
Fecha de estudio	2022

Objeto del análisis documental	Analizar la documentación que sirve para el objetivo del estudio: La incidencia del control interno en la gestión de tesorería en la empresa La Estrella Trading y Logística SAC
--------------------------------	--

Documento a analizar		Resultado del Análisis		
N°	Nombre del documento	Existencia del documento		Análisis del documento
		Sí	No	
1	Estados de Cuenta de los bancos 2021	X		Se muestran los estados de cuenta archivados en un file ordenados por meses
2	Reportes de saldos y movimientos de la cuenta efectivos y equivalentes de efectivo 2021	X		Los reportes muestran datos importantes para la investigación
3	Reportes de saldos y movimientos de la cuenta: Cuentas por cobrar 2021	X		Se detalla la lista de clientes por las facturas de ventas y los movimientos que existen

4	Reportes de saldos y movimientos de la cuenta: Cuentas por pagar 2021	X		Se detalla la lista de proveedores por las facturas por compras y los movimientos que existen
5	Balance de Comprobación 2021	X		Se detalla los saldos finales de las cuentas contables al cierre de 2021



### ANEXO N° 9 Matriz de Discusión de Resultados

Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo y bancos

Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de cobro a los clientes

Determinar la incidencia del control interno en las operaciones de pago a proveedores

	<b>OBJETIVO 1</b>	<b>OBJETIVO 2</b>	<b>OBJETIVO 3</b>
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de efectivo en las entradas y salidas de dinero y de bancos con los movimientos de cargos y abonos en la cuenta.	En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de cobro tenemos por las facturas de ventas realizadas a los clientes por la venta de un bien o un servicio prestado.	En la determinación de la incidencia del control interno en las operaciones de pago tenemos por las compras de bienes o por la adquisición de servicios a los proveedores

DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS	OBJETIVO 1	OBJETIVO 2	OBJETIVO 3
	<p>El área de tesorería no tiene procedimientos establecidos, las transferencias están sin sustento, las conciliaciones de bancos se realizan con retraso y no pasan al área contable la información y documentación completa, mediante el control interno y los componentes que tiene se definen políticas en las empresa para que las operaciones tengan sustento, la documentación sea pasada a contabilidad de manera completa, realizar el análisis correspondiente de los saldos de caja, hacer las conciliación bancaria los primeros días del mes siguientes para tener los saldos actuales y de esta manera la información en los Estados Financieros sean más fiables.</p>	<p>Los saldos del análisis documental son de facturas del mes de setiembre que no han sido cobrados al cierre del año, hay cuentas por cobrar de clientes de años anteriores, es decir hay una mala gestión, mediante el control interno se implementan políticas en la gestión de cobranzas, existe mayor comunicación y coordinación entre el área contable y el área de tesorería, así como con los clientes, de esta manera la empresa tiene liquidez, el área de tesorería pasa a contabilidad las transferencias, depósitos de los abonos de los clientes con su respectiva factura, mediante todas estas políticas la empresa refleja un mejoramiento en las cifras reflejadas en los estados financieros.</p>	<p>El encargado de tesorería no tiene un cronograma de las cuentas por pagar a los proveedores, por eso existen riesgos de duplicidad de pagos, las conciliaciones de saldos con el área contable no son constantes, la documentación de los pagos no tiene adjunto el comprobante cuando se pasa a contabilidad, existe morosidad en los pagos generando intereses y poca confiabilidad de los proveedores quienes pueden optar por no seguir realizando negocios con la empresa. El control interno permite una política de pagos, establece un cronograma donde esté controlado todo lo pendiente por pagar, el personal toma criterios para la ocurrencia de riesgos como los atrasos por los pagos</p>

	<b>OBJETIVO 1</b>	<b>OBJETIVO 2</b>	<b>OBJETIVO 3</b>
<b>INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b>	Este punto explica las deficiencias que posee el área contable al no tener procedimientos establecidos, falta una mejor coordinación con el área contable, con el control interno se establecen políticas que permiten mejorar la gestión de tesorería, haciendo que los estados financieros tengan información más exacta.	Este punto explica la mala gestión que tiene tesorería en la cobranza, la falta de coordinación con el área contable, y se afirma que mediante el control interno se definen políticas para el proceso de cobranzas, de esta forma la empresa adquiere liquidez y un control en las cuentas por cobrar y los saldos que se reflejan en los estados financieros.	Este punto explica que no hay un cronograma de pagos definido, por lo que hay errores en las operaciones, así como retraso en los pagos, aplicando el control interno se tiene los procedimientos necesarios para gestionar los pagos y no haya demoras que ocasionen intereses, el personal se antepone a posibles riesgos y sabe cómo actuar frente a ellos.

<b>COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS</b>	<b>OBJETIVO 1</b>	<b>OBJETIVO 2</b>	<b>OBJETIVO 3</b>
	Es conforme la hipótesis porque el control interno permite una buena gestión en las operaciones de efectivo y bancos, las políticas que se definen generan resultados favorables para el área agilizando las operaciones, evitando errores y desempeñando la función del tesorero de manera eficiente.	Es conforme la hipótesis porque aplicando el control interno se genera políticas para la ejecución de cobranzas ocasionando buenos resultados como la liquidez en la empresa y coordinación total de las áreas de tesorería y contabilidad	Es conforme la hipótesis porque a través del control interno en el área de tesorería se realiza una gestión de pagos más ordenada, se tiene un cronograma de pagos, hay una coordinación constante con el área de contabilidad así como con los proveedores

	<b>OBJETIVO 1</b>	<b>OBJETIVO 2</b>	<b>OBJETIVO 3</b>
<b>CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS CON OTROS AUTORES</b>	<p>Esto coincide con Regalado (2021) donde el control interno influye de manera positiva en la gestión de tesorería ayudando a tener un mejor desempeño en las operaciones de efectivo y bancos. También se relaciona con la investigación de López (2018) en donde el control interno mediante sus componentes incide en las operaciones que realiza el personal de tesorería, verificando los procedimientos y reduciendo los fraudes y riesgos que puedan generarse en la empresa.</p>	<p>Esto se relaciona con la investigación de Grajales y Castellaros (2018) quienes mencionan que los componentes del control interno identifican debilidades y riesgos en las operaciones de tesorería, éstas permiten una gestión correcta, en este caso de las cuentas por cobrar analizando las deudas que tienen los clientes con la empresa y empleando los medios para obtener liquidez. La investigación también coincide con Chávez y Sevilla (2021) quienes manifiestan en su tesis las deficiencias de la empresa en el proceso de cobranza y la evaluación del control interno que permite emplear políticas para mejorar la gestión de cobros.</p>	<p>Esto coincide con Burgos y Poma (2020) en donde la empresa de estudio no generaba una planificación habiendo desorden en las operaciones y mediante el control interno se realiza una correcta función del tesorero quien aplica políticas para un mejor control y análisis de las operaciones. La investigación también coincide con Gómez (2018) en donde la empresa no tiene políticas para el proceso de cuentas por pagar y mediante el control interno se implementa políticas para un mejor orden y control mediante una verificación de las operaciones reduciendo riesgos.</p>

	<b>OBJETIVO 1 OK</b>	<b>OBJETIVO 2</b>	<b>OBJETIVO 3</b>
<b>ANÁLISIS REFLEXIVO</b>	El área de tesorería y en general la empresa debe implementar políticas que permitan un orden en los procedimientos, también una eficiente coordinación con las demás áreas y realizar un análisis de las finanzas por las operaciones que realiza la empresa.	El área de tesorería debe optar por políticas que le permitan gestionar adecuadamente las cobranzas, tener un orden de las ventas por cobrar e implementar mecanismos de coordinación con los clientes.	Se debe tener un cronograma de pagos, así como la documentación adjunta a las operaciones para el área contable, debe haber procedimientos en los pagos para un mejor control.
<b>LIMITACIONES</b>	La limitación al comienzo fue para tener acceso a los documentos del área contable y de tesorería del año 2021 ya que podría generar un desorden en los documentos y reportes archivados, sin embargo se conversó con la gerencia para su aprobación y posteriormente se logró el acceso	La limitación fue al principio la negación por parte del jefe del área contable para acceder al programa contable CONCAR para la búsqueda de información de las cuentas por cobrar del año 2021, después se consiguió el permiso debido para acceder siempre cuidando de no modificar los registros.	La limitación al comienzo fue la negación por el jefe del área contable para acceder a la información de las cuentas por cobrar en el programa CONCAR por temor a manipular y modificar los registros, sin embargo, mediante una acuerdo se logró acceder a los reportes e información de las cuentas por pagar del año 2021.
<b>IMPLICANCIAS TEÓRICAS, PRÁCTICAS Y METODOLÓGICAS</b>	Las implicancias se refiere a la aplicación de la propuesta del control interno para mejorar las deficiencias en el control de las operaciones de caja y de bancos.	Las implicancias se refieren a que las mejoras propuestas permitirán eliminar riesgos y procederán a aplicar políticas para un mejor funcionamiento de las cobranzas.	Las implicancias se refieren a que las mejoras propuestas lograrán gestionar adecuadamente las operaciones y el control de las cuentas por pagar.

**ANEXO N° 10 Estado de Cuenta de la Empresa La Estrella Trading y Logística S.A.C.**



**ESTADO DE CUENTA CORRIENTE**

DEL 01/10/2021 AL 31/10/2021

LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA SAC  
AV. PRIMERO DE MAYO N.2805 I. 203 COP. HUA  
EL AGUSTINO-LIMA NCAYO 1ERA ETAPA  
LIMA-10  
000 88888 (D3&NRD)

PAGINA 1 DE 2

MONEDA	CODIGO DE CUENTA
SOLES	193-2485663-0-05

EJECUTIVO DE NEGOCIOS MONTALVO A.IVAN  
OFICINA AG.NAYLAMP - LIMA  
TELEFONO 3747410yy CELULAR  
E-MAIL imontalvo@bcp.com.pe

**AVISOS**  
IMPORTANTE: SI DENTRO DE 30 DIAS NO SE FORMULAN OBSERVACIONES AL PRESENTE ESTADO, DAREMOS POR CONFORME LA CUENTA Y APROBADO EL SALDO. EN CASO CONTRARIO SIRVANSE DIRIGIRSE A NUESTRAS OFICINAS PARA ATENDER SUS OBSERVACIONES.  
  
(\*) MED. AT. MEDIO DE ATENCION + VEN. VENTANILLA CAJ. CAJEROS AUTOMATICOS POS. PUNTO DE VENTA TLC. TELECREDITO INT. INTERNO  
BPT. BANCA POR TELEFONO BPI. BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES		ABONOS (DEPOSITOS)		CARGOS (RETIROS)		INTERESES		SALDO CONTABLE AL	SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR					
FECHA	SALDO CONTABLE AL	EFFECTIVO	OTROS	CHEQUES	OTROS	ACREEDORES	DEUDORES	31/10/2021						
	2.101.18	28.258.76	10.311.51	25.500.00	6.653.75	0.00	0.00	8.517.70	285.54					
A	+	B	+	C	-	D	-	E	+	F	-	G	=	H

ACTIVIDADES											
FECHA PROC.	FECHA VALOR	DESCRIPCION	MED AT *	LUGAR	REFERENCIAS ADICIONALES				CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE	
					SUC-AGE	NUM OP	HORA	ORIGEN			TIPO
01-10		VIDAD00000048250	BPI		211-023	211772	11:45	HRK63A	4701	10.74-	2,090.44
01-10		TRAN. CTAS. TERC. RE	BPI		211-023	107590	11:21	HRK991	4701	573.69-	1,516.75
01-10		TRANSF. RCD. MK. INTERBAN	BPI		211-023	106724	11:15	HRK653	4703	1,308.52-	208.23
01-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.05-	208.18
04-10		EMTR. EFEC. 0933950	VEN	AG. TARAPACA	191-030	933950	14:38	283585	1018	600.00	808.18
04-10		NOVI000976085806	BPI		211-023	211289	15:38	HRK972	4701	42.90-	765.28
04-10		NOVI000947822162	BPI		211-023	197584	15:47	HRK658	4701	42.90-	722.38
04-10		NOVI000949930776	BPI		211-023	197286	15:45	HRK94E	4701	42.90-	679.48
04-10		NOVI000949930985	BPI		211-023	197434	15:46	HRK753	4701	59.90-	619.58
06-10		EMTR. EFEC. 0118155	VEN	AG. CAPOV	191-095	118155	14:01	HR0291	1018	2,000.00	2,619.58
06-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.10-	2,619.48
11-10		VIDAD00000048250	BPI		211-023	217583	16:37	HRK584	4701	626.73-	1,992.75
11-10		CHEQUE 00000029	VEN	AG. TARAPACA	191-030	785746	16:43	283585	3001	1,500.00-	492.75
11-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.05-	492.70
13-10		EMTR. EFEC. 0849900	VEN	SUC LINA	191-000	849900	14:54	292675	1018	500.00	992.70
13-10		EMTR000977424627	BPI		211-023	197290	16:14	HRK790	4701	149.00-	843.70
13-10		HIDR000058988371	BPI		211-023	197458	16:16	HRK951	4701	371.40-	472.30
13-10		NOVAD00536670158	BPI		211-023	119807	11:51	HRK950	4701	403.31-	68.99
14-10		DE OTRA CUENTA	TLC		211-008	067661	17:41	TWP481	2401	10,321.51	10,380.50
14-10		SEDA01014917948	BPI		211-023	190695	17:53	HRK548	4701	295.50-	10,085.00
14-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.50-	10,084.50
15-10		CHEQUE 00000030	VEN	AG. CAPOV	191-095	926994	13:21	263215	3001	9,000.00-	1,084.50
15-10		MANT TO ADIC NEG	INT		373-000	905232	-	4936		10.00-	1,074.50
15-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.45-	1,074.05
19-10		EMTR. EFEC. 0553883	VEN	AG. CAPOV	191-095	553883	13:43	712025	1018	7,500.00	8,574.05
19-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.35-	8,573.70
21-10		CHEQUE 00000031	VEN	AG. TARAPACA	191-030	800413	16:05	707921	3001	8,000.00-	573.70
21-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.40-	573.30
23-10		NOVI00003608973	BPI		211-023	123489	14:09	HRK950	4701	175.90-	397.40
25-10		EMTR. EFEC. 0921972	VEN	AG. CAQUETA	191-091	921972	15:39	709001	1018	7,500.00	7,897.40
25-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.35-	7,897.05
26-10		CHEQUE 00000033	VEN	AG. TARAPACA	191-030	917794	17:30	712136	3001	7,000.00-	897.05
26-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.35-	896.70
29-10		EMTR. EFEC. 0380792	VEN	AG. CAPOV	191-095	380792	12:47	712503	1018	2,500.00	3,396.70
29-10		EMTR. EFEC. 0381516	VEN	AG. CAPOV	191-095	381516	12:48	712503	1018	7,658.76	11,055.46
29-10		NOVI00003608973	BPI		211-023	182455	14:46	HRK93J	4701	176.10-	10,879.36
29-10		TRAN. CTAS. TERC. RE	BPI		211-023	225462	15:00	HRK652	4701	451.45-	10,427.91
29-10		TRAN. CTAS. TERC. RE	BPI		211-023	225953	15:13	HRK763	4701	573.69-	9,854.22
29-10		TRANSF. RCD. MK. INTERBAN	BPI		211-023	199765	15:12	HRK91X	4703	1,308.52-	8,545.70
29-10		IMPUESTO IFF	INT		-	-	-	0909		.50-	8,545.20
30-10		EMVIO. EST. CTA	INT		191-000	891968	-	4991		3.50-	8,541.70
30-10		CON. MANTENIM	INT		-	-	-	0101		24.00-	8,517.70



**ESTADO DE CUENTA CORRIENTE**

PAGINA 2 DE 2

LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA SAC  
AV.PRIMERO DE MAYO N.2805 I. 203 COP.HUA  
EL AGUSTINO-LIMA NCAYO 1ERA ETAPA  
LIMA-10  
000 88888 (D3&NRD)

MONEDA	CODIGO DE CUENTA
SOLES	193-2485663-0-05

EJECUTIVO DE NEGOCIOSMONTALVO A.IVAN  
OFICINA AG.NAYLAMP - LIMA  
TELEFONO 3747410yy CELULAR  
E-MAIL imontalvo@bcp.com.pe

DETALLE DE LA COMISION POR PROCESO DE OPERACIONES DEL PRESENTE MES									
	TIPO DE OPERACION						NUMERO DE OPERACIONES LIBRES	NUMERO DE OPERACIONES ADICIONALES	SUB-TOTAL COMISION
1. TRANSACCIONES EN EFECTIVO, CHEQUES Y CARGOS MANUALES	1001	1009	1010	1018	2903	3001	15		
	3002	3011	3901	3902	4001	4002			
	4005	4006	4007	4012	4014	4015			
	4016	4017	4018	4019	4024	4028			
	4029	4031							
	TOTAL COMISION								
CHEQUES PAGADOS									
NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO		
00000029	1,500.00	00000030	9,000.00	00000031	8,000.00	00000033	7,000.00		



### ANEXO N° 11 Facturas de Ventas a Clientes

<b>LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A.C.</b> AV. PRIMERO DE MAYO 2805 INT. 203 COO. HUANCAYO 1ERA ETAPA EL AGUSTINO - LIMA - LIMA		<b>FACTURA ELECTRÓNICA</b> RUC: 20536670158 E001-351	
Fecha de Vencimiento :	<b>16/10/2021</b>	GUIA DE REMISION REMITENTE (Correlativo) :	<b>0006 - 5512</b>
Fecha de Emisión :	<b>17/09/2021</b>	GUIA DE REMISION REMITENTE (Correlativo) :	<b>0006 - 5513</b>
Señor(es) :	<b>INDUSTRIAS ANDINAS DEL CARBON S.A.C.</b>		
RUC :	<b>20602278281</b>		
Dirección del Cliente :	<b>AV. LARCO 1110 DPTO. 301 TERCER PISO - EL BOQUERON LA LIBERTAD-TRUJILLO-HUANCHACO</b>		
Tipo de Moneda :	<b>DOLAR AMERICANO</b>		
Observación :	<b>OPERACION SUJETA AL SPOT - NRO CTA CTE DETRACCION: 00-060-024723//CONDICION DE PAGO: CREDITO, VCTO. 1 \$ 1,784.94 (23-09-2021), VCTO. 2 \$7,139.78 (16-10-2021)</b>		
<b>Cantidad</b>	<b>Unidad Medida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor Unitario</b>
84.04	TONELADAS	CARBON MINERAL ANTRACITA DE 1 A 3MM	100.00
		Sub Total Ventas :	\$ 8,404.00
		Anticipos :	\$ 0.00
Valor de Venta de Operaciones Gratuitas :	\$ 0.00	Descuentos :	\$ 0.00
		Valor Venta :	\$ 8,404.00
		ISC :	\$ 0.00
		IGV :	\$ 1,512.72
		Otros Cargos :	\$ 0.00
		Otros Tributos :	\$ 0.00
		Monto de redondeo :	\$ 0.00
		Importe Total :	\$ 9,916.72
<b>SON: NUEVE MIL NOVECIENTOS DIECISEIS Y 72/100 DOLAR AMERICANO</b> Orden de Compra : 2021000114			
<i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>			

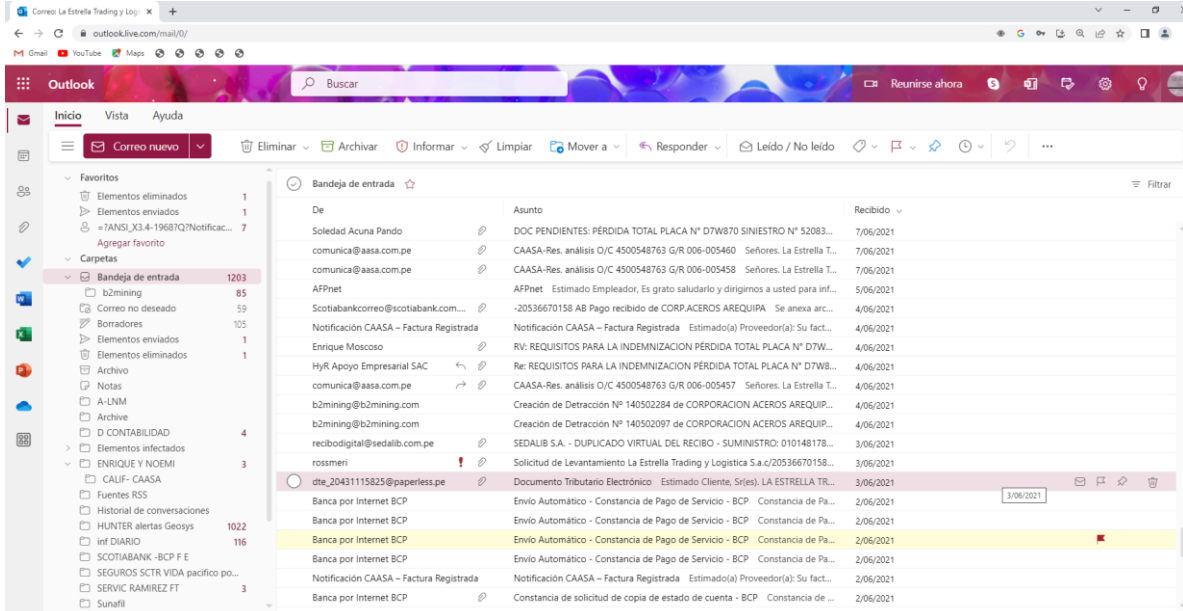
<b>LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A.C.</b> AV. PRIMERO DE MAYO 2805 INT. 203 COO. HUANCAYO 1ERA ETAPA EL AGUSTINO - LIMA - LIMA		<b>FACTURA ELECTRÓNICA</b> <b>RUC: 20536670158</b> <b>E001-315</b>	
Fecha de Emisión :	<b>28/05/2021</b>	GUIA DE REMISION REMITENTE : <b>0006 - 5455</b>	
Señor(es) :	<b>CORPORACION ACEROS</b> <b>AREQUIPA S.A.</b>		
RUC :	<b>20370146994</b>		
Dirección del Cliente :	<b>CAR. PANAMERICANA SUR 241 --</b> <b>-- PANAMERICANA SUR ICA-</b> <b>PISCO-PARACAS</b>		
Tipo de Moneda :	<b>SOLES</b>		
Observación :	<b>OPERACION SUJETA AL SPOT -</b> <b>NRO CTA CTE DETRACCION: 00-</b> <b>060-024723</b>		
<b>Cantidad</b>	<b>Unidad Medida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor Unitario</b>
32.23	TONELADAS	ANTRACITA GRANULADA CALIBRADA	410.00
		Sub Total Ventas :	S/ 13,214.30
		Anticipos :	S/ 0.00
Valor de Venta de Operaciones Gratuitas :	S/ 0.00	Descuentos :	S/ 541.79
		Valor Venta :	S/ 12,672.51
		ISC :	S/ 0.00
<b>SON: CATORCE MIL NOVECIENTOS CINCUENTA Y TRES Y 56/100 SOLES</b>		IGV :	S/ 2,281.05
Orden de Compra : 4500547258		Otros Cargos :	S/ 0.00
		Otros Tributos :	S/ 0.00
		Monto de redondeo :	S/ 0.00
		Importe Total :	S/ 14,953.56
<i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>			

### ANEXO N°12 Facturas de Compras a Proveedores

<b>TRANSPORTE CESAR ARNALDO</b> <b>TRANSPORTES CESAR ARNALDO S.A.C.</b> OTR. RAMON CASTILLA MZA. A INT. 201 LOTE. 7 URB. VILLA LAS FLORES HUANCHACO - TRUJILLO - LA LIBERTAD		<b>FACTURA ELECTRÓNICA</b> RUC: 20539830733 E001-322	
Fecha de Emisión : <b>12/04/2021</b> Señor(es) : <b>LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A.C.</b> RUC : <b>20536670158</b> Dirección del Cliente : <b>AV. PRIMERO DE MAYO 2805 COO. HUANCAYO 1ERA ETAPA INT. 203 LIMA-LIMA-EL AGUSTINO</b> Tipo de Moneda : <b>SOLES</b> Observación : <b>CTA DETRAC. 00741-289008</b>	GUIA DE REMISION REMITENTE : <b>0006 - 00005443</b> GUIA DE REMISION TRANSPORTISTA : <b>0002 - 0972</b>		
<b>Cantidad</b>	<b>Unidad Medida</b>	<b>Descripción</b>	<b>Valor Unitario</b>
32.32	UNIDAD	SERVICIO DE TRANSPORTE DE CARBON ANTRACITA DE TRUJILLO A CALLAO (LIMA) EL 03.01.2021 PLACA: T6Y-863 / THO-984	84.745
Sub Total Ventas :			S/ 2,738.96
Anticipos :			S/ 0.00
Descuentos :			S/ 0.00
Valor de Venta de Operaciones Gratuitas : <input type="text" value="S/ 0.00"/>			S/ 2,738.96
ISC :			S/ 0.00
IGV :			S/ 493.01
Otros Cargos :			S/ 0.00
Otros Tributos :			S/ 0.00
Monto de redondeo :			S/ 0.00
<b>Importe Total :</b>			<b>S/ 3,231.97</b>
SON: TRES MIL DOSCIENTOS TREINTA Y UNO Y 97/100 SOLES			
Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.			

<b>RUTA-11 E.I.R.L.</b>		<b>FACTURA ELECTRÓNICA</b>	
CAL. LEONARDO DA VINCI 533 URB. SANTO DOMINGUITO A 3 CDRAS DE GRIFO KALIN TRUJILLO - TRUJILLO - LA LIBERTAD		RUC: 20560190493 E001-264	
Fecha de Emisión :	<b>04/06/2021</b>	GUIA DE REMISION TRANSPORTISTA :	<b>0003 - 000180</b>
Señor(es) :	<b>LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A.C.</b>	GUIA DE REMISION REMITENTE :	<b>0006 - 005460</b>
RUC :	<b>20536670158</b>		
Dirección del Cliente :	<b>AV. PRIMERO DE MAYO 2805 COO. HUANCAYO 1ERA ETAPA INT. 203 LIMA-LIMA-EL AGUSTINO</b>		
Tipo de Moneda :	<b>SOLES</b>		
Observación :	<b>SUJETA A DETRACCIÓN</b>		
Cantidad	Unidad Medida	Descripción	Valor Unitario
1.00	UNIDAD	TRANSPORTE DE CARGA TRUJILLO - PISCO	2948.05
Sub Total Ventas :			S/ 2,948.05
Anticipos :			S/ 0.00
Descuentos :			S/ 0.00
Valor de Venta de Operaciones Gratuitas :	S/ 0.00		Valor Venta : S/ 2,948.05
ISC :			S/ 0.00
IGV :			S/ 530.65
Otros Cargos :			S/ 0.00
Otros Tributos :			S/ 0.00
Monto de redondeo :			S/ 0.00
<b>Importe Total :</b>			<b>S/ 3,478.70</b>
<b>SON: TRES MIL CUATROCIENTOS SETENTA Y OCHO Y 70/100 SOLES</b>			
<i>Esta es una representación impresa de la factura electrónica, generada en el Sistema de SUNAT. Puede verificarla utilizando su clave SOL.</i>			

**ANEXO N° 13 Correo y Logo de la Empresa La Estrella Trading Y Logística S.A.C.**



## ANEXO N° 14 Ficha Ruc de la Empresa



### Reporte de Ficha RUC LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A.C. 20536670158

Lima, 17/02/2023

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	02/07/2010
Fecha de Inicio de Actividades	15/07/2010
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	17/10/2017
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 17/10/2017)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4662 - VENTA AL POR MAYOR DE METALES Y MINERALES METALÍFEROS
Actividad Económica Secundaria 1	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 2	- - -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL/COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	1 - 7344213
Teléfono Fijo 2	1 - 3608973
Teléfono Móvil 1	1 - 946209739
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	laestrella392@hotmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4662 - VENTA AL POR MAYOR DE METALES Y MINERALES METALÍFEROS
Departamento	LIMA
Provincia	LIMA
Distrito	EL AGUSTINO
Tipo y Nombre Zona	COO. HUANCAYO 1ERA ETAPA
Tipo y Nombre Vía	AV. PRIMERO DE MAYO
Nro	2805

## ANEXO N° 15 Sistema de Registro Contable Concar





ANEXO N° 16 Estado de Cuenta de Banco Scotiabank



Estado de Cuenta

Desde 01-DIC- 2021 Al 31-DIC-2021

RUC. 20100043140

Pag. 1 de 2

LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A

AV. 1RO DE MAYO 2805 INT 203 COO. HUANCAYO 1RA ETAPA  
EL AGUSTINO - LIMA 10  
LIMA - LIMA

00015083

DOI : 20536670158  
OFICINA : AGENCIA METRO OVALO PAPAL  
SECTORISTA : JUAN OTINIANO  
TELEFONO : 2116000  
CONSULTA : 311-8000 (4) 24x7 días

CUENTA CORRIENTE M.N. SOLES No. 000-4480970			CCI:009-011-000004480970-85				
FECHA OPER	FECHA VALOR	ORIG	CONCEPTO	REFERENCIA	CARGO	ABONO	SALDO
			<b>Saldo Final al 30 de Noviembre del 2021</b>				57.34
01/12	01/12	001	Portes estado de cuenta	0974014075	6.50		50.84
02/12	02/12	011	DEPOSITO EN EFECTIVO	0500010169		4,000.00	4,050.84
02/12	02/12	900	Pago PACIFICO COMPAÑIA DE SEGU	@005347050	672.00		3,378.84
02/12	02/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211202	0.20		3,378.64
04/12	04/12	784	PAGO AFP'S	4650050091	484.33		2,894.31
06/12	06/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	32,894.31
06/12	06/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	62,894.31
06/12	06/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	92,894.31
06/12	06/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	122,894.31
06/12	06/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		10,095.00	132,989.31
06/12	06/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211206	6.50		132,982.81
07/12	07/12	784	Pago Detracciones Masivo SUNAT	1551106536	2,143.00		130,839.81
07/12	07/12	784	Pago Detracciones Masivo SUNAT	4651570345	10.50		130,829.31
07/12	07/12	784	PAGO DE SUNAT EN LINEA TRN	1551107304	8,118.00		122,711.31
07/12	07/12	784	PAGO DE SUNAT EN LINEA TRN	4651551232	3.50		122,707.81
07/12	07/12	784	PAGO AFP'S	4650051882	1,062.59		121,645.22
07/12	07/12	784	PAGO AFP'S	4650051887	480.49		121,164.73
07/12	07/12	784	PAGO AFP'S	4650051891	122.96		121,041.77
07/12	07/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211207	0.55		121,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	151,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	181,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	211,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	241,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	271,041.22
09/12	09/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0060088102		30,000.00	301,041.22
09/12	09/12	011	CHEQUE RECIBIDOR	0046486896	5,000.00	2,133.00	303,174.22
09/12	09/12	013	CHEQUE RECIBIDOR	0046486899	92,807.00		298,174.22
09/12	09/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211209	4.85		205,367.22
09/12	09/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211209	9.10		205,362.37
10/12	10/12	214	PAGO DE CHEQUE	0049829126	92,800.00		205,353.27
10/12	10/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211210	4.60		112,553.27
13/12	13/12	679	PAGO DE CHEQUE	0049829127	70,000.00		112,548.67
13/12	13/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211213	3.50		42,548.67
14/12	14/12	214	PAGO DE CHEQUE	0049829128	31,500.00		42,545.17
14/12	14/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0037014699		37,653.14	11,045.17
14/12	14/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211214	1.55		48,698.31
14/12	14/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211214	1.85		48,696.76
15/12	15/12	679	PAGO DE CHEQUE	0049829129	8,300.00		48,694.91
15/12	15/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211215	0.40		40,394.91
16/12	16/12	679	PAGO DE CHEQUE	0049829130	40,000.00		40,394.51
16/12	16/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211216	2.00		394.51
23/12	23/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0037014699		37,390.72	392.51
							37,783.23

Continúa...

LA ESTRELLA TRADING Y LOGISTICA S.A	047828242 - 004	00015083	Pág 1 de 2
-------------------------------------	-----------------	----------	------------

Estimado cliente, le recordamos que las operaciones hechas los domingos y feriados serán consideradas como realizadas el día siguiente útil. Para verificar la fecha u hora real de su operación consulte nuestro servicio Scotia en Línea.





**Estado de Cuenta**

Desde 01-DIC-2021 Al 31-DIC-2021

RUC. 20100043140

Pag. 2 de 2

Continuación

FECHA OPER	FECHA VALOR	ORIG	CONCEPTO	REFERENCIA	CARGO	ABONO	SALDO
23/12	23/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211223	1.85		37,781.38
24/12	24/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0041938765		1,168.50	38,949.88
24/12	24/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211224	0.05		38,949.83
28/12	28/12	011	Mant Tarjet Empres Certificada	20211227ME	180.00		38,769.83
28/12	28/12	679	CHEQUE RECIBIDOR	0049829133	31,939.00		6,830.83
28/12	28/12	744	TBK-PAGO PROVEEDORES	0037014699		40,257.79	47,088.62
28/12	28/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211228	1.55		47,087.07
28/12	28/12	001	IMPUESTO A LOS CREDITOS	0220211228	2.00		47,085.07
30/12	30/12	679	PAGO DE CHEQUE	0049829131	45,000.00		2,085.07
30/12	30/12	900	Pago PACIFICO COMPAÑIA DE SEGU	@005347050	659.04		1,426.03
30/12	30/12	001	IMPUESTO A LOS DEBITOS	0120211230	2.25		1,423.78
31/12	31/12	001	COMISION MANT. CUENTA	0999960199	45.00		1,378.78
<b>Saldo Final al 31 de Diciembre del 2021</b>					<b>431,376.71</b>	<b>432,698.15</b>	<b>1,378.78</b>

		IMPUESTO EN M. ORIGINAL
Impuesto a los Débitos		21.25
Impuesto a los Créditos		21.55
<b>Total General</b>		<b>42.80</b>



## ANEXO N° 18 Registro en el Concar de movimiento de BCP

LA ESTRELLA TRADING-2021    CONTABILIDAD CONCAR 2021.06    13/03/2023

Archivos   Comprobantes   Consolidación   Reportes   Análisis Cuenta   Presupuesto   Conciliación Bancaria   Sunat   Utilitarios   Acerca de...   MiConcar

Comprobantes Estandar - CTMOV01

Subdiario: 26 BANCO DE CREDITO MN -INGRESOS

Comprobante: 090012

Fecha Comprobante: 13/03/21

Código Moneda: MN SOLES

Glosa: HIDRANTINA RC/S501-56229299

---

Conversión:

Tipo Conversión: C CAMBIO ESPECIAL

Tipo Cambio: 3.300000

Fecha Cambio: / /

---

Situación: Pendiente

Total Comprobante: 0.00

Fecha/Hora Control: 13/03/23 02:43

Usuario: SIST

Detalle de Comprobante

Sub-Comprobante: 26    090012    Debe: 341.8

Moneda: MN    SOLES    Haber: 341.8

Fecha: 13/03/2021    Diferencia:

Sec.	Cuenta	Anexo	Cos.	F	Imposte	TP	Docmto	Fec.Doc.	Fec.Ven.	Area
0001	421201	20132023540		D	341.80	RC	S501-5622929	27/08/2021	15/09/2021	
0002	104108	104108		H	341.80	XC	162295	13/03/2021	/ /	(05)

---

Creación

Secuencia:    Fec.Dcmto: / /    Fec.Vmto: / /

Cuenta:    Area:    Anexo Refer:    Dcmto.Refer:    Nro.Dcmto.Refer:    Fec.Doc.Refer: / /

Anexo:    Tipo Pago:    Tipo Tasa:    Tipo Dcmto:    Tipo Dcmto.Refer:    Tasa:    Monto Base:    Glosa:    Num. Dcmto:    Tipo Tasa:    Monto Base:    Glosa:    Num. Dcmto:

www.realsystems.com.pe    Callcenter: (01)203- 8300

mi **CONCAR**®  
Biblioteca digital

ingresos y egresos en efectivo

Clientes

PROCES PRODUCCIÓN y Costos

PROCES ADMINISTRACIÓN de Equipos y talleres

PROCES PASIVOS Software de Pedidos y Facturación en la Nube

PROCES PASIVOS Venta y Administración de Inmuebles

PROCES PASIVO Activo Fijo