



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS MOCHICA S.R.L. EN EL AÑO 2016.”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Zayra Alejandra Saldaña Cortez

Asesora:

Mg. Cecilia Fhon Núñez

Trujillo – Perú

2016

APROBACIÓN DE LA TESIS

La asesora y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** la tesis desarrollada por la Bachiller **Zayra Alejandra Saldaña Cortez**, denominada:

**“EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU
IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA ESTACIÓN DE SERVICIOS MOCHICA
S.R.L EN EL AÑO 2016”**

Mg CPC Cecilia Fhon Núñez
ASESOR

Dr. Rossana Cancino Olivera
JURADO
PRESIDENTE

C.P.C. Leoncio Esquivel
JURADO

Mg. Edwin Julca Castillo
JURADO

ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	13
1.1. Realidad problemática.....	13
1.2. Formulación del problema.....	14
1.3. Justificación.....	14
1.4. Limitaciones.....	15
1.5. Objetivos.....	15
1.5.1. <i>Objetivo General</i>	15
1.5.2. <i>Objetivos Específicos</i>	15
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.2. Bases Teóricas.....	18
2.2.1. <i>Sistema de control interno</i>	18
2.2.2. <i>Liquidez</i>	25
2.3. Definición de términos básicos.....	27
CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS	29
3.1. Formulación de la hipótesis.....	29
3.2. Operacionalización de variables.....	29
CAPÍTULO 4. MATERIAL Y MÉTODOS	30
4.1. Tipo de diseño de investigación.....	30
4.2. Material.....	30
4.2.1. <i>Unidad de estudio</i>	30
4.2.2. <i>Población</i>	30
4.2.3. <i>Muestra</i>	30
4.3. Métodos.....	31
4.3.1. <i>Técnicas de recolección de datos y análisis de datos</i>	31
4.3.2. <i>Procedimientos</i>	31

CAPÍTULO 5. RESULTADOS.....	33
5.1. Datos de la empresa	33
5.2. Diagnóstico	38
5.2.1. <i>Descripción de la situación antes de la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería</i>	38
5.3. Diseño	51
5.3.1. <i>Gestión de tesorería</i>	51
5.3.2. <i>Manual de políticas y procedimientos de tesorería para la Estación de Servicios Mochica S.R.L</i>	52
5.3.3. <i>Formatos de implementación para los procesos de tesorería</i>	56
5.4. Resultados después de la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería.....	66
5.4.1. <i>Gastos sin sustento</i>	66
5.4.2. <i>Faltantes de efectivo</i>	67
5.4.3. <i>Adelantos al personal</i>	68
5.4.4. <i>Control de pago a proveedores</i>	68
5.4.5. <i>Moras por retraso</i>	69
5.4.6. <i>Estados Financieros</i>	69
5.4.7. <i>Ratios financieros de liquidez</i>	71
5.5. Comprobación de la mejora de la liquidez por la implementación del control interno en el área de tesorería.....	72
5.5.1. <i>Variación en los gastos sin sustento</i>	72
5.5.2. <i>Variación en los faltantes de efectivo</i>	73
5.5.3. <i>Variación en los adelantos al personal</i>	75
5.5.4. <i>Control de pago a proveedores</i>	77
5.5.5. <i>Variación en las moras por retraso</i>	77
5.5.6. <i>Variación en los gastos financieros</i>	79
5.5.7. <i>Variación en los ratios financieros de liquidez</i>	80
CAPÍTULO 6. DISCUSIÓN	81
CONCLUSIONES	83
RECOMENDACIONES	84
REFERENCIAS	85
ANEXOS	87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Componentes del control interno de tesorería	23
Tabla N° 2: Relación de Gastos sin Comprobante de Pago Válido - Enero 2016	39
Tabla N° 3: Importe de Gastos sin Comprobante de Pago Válido - Enero a Marzo 2016	40
Tabla N° 4: Relación de Sobrantes y Faltantes de Caja - Enero 2016	41
Tabla N° 5: Importe de Sobrantes y Faltantes de Caja - Enero a Marzo 2016	41
Tabla N° 6: Relación de Adelantos al Personal de Enero a Marzo 2016	42
Tabla N° 7: Relación de Pagos Adelantados a Proveedores - Enero 2016	43
Tabla N° 8: Moras con Proveedores por Retraso - Enero 2016	44
Tabla N° 9: Moras con Proveedores por Retraso - Enero a Marzo 2016	44
Tabla N° 10: Estado de Cuenta Corriente BBVA Moneda Nacional - Enero 2016	46
Tabla N° 11: Estado de Resultados Primer Trimestre 2016	48
Tabla N° 12: Estado de Situación Financiera al 31 de Marzo 2016	49
Tabla N° 13: Razón corriente al 31 de Marzo 2016	50
Tabla N° 14: Prueba Ácida al 31 de Marzo 2016	50
Tabla N° 15: Relación de Gastos sin Comprobante de Pago Válido – Abril 2016	66
Tabla N° 16: Importe de Gastos sin Comprobante de Pago Válido - Abril a Junio 2016	66
Tabla N° 17: Relación de Sobrantes y Faltantes de Caja - Abril 2016	67
Tabla N° 18: Importe de Sobrantes y Faltantes de Caja - Abril a Junio 2016	67
Tabla N° 19: Relación de Adelantos al Personal de Abril a Junio 2016	68
Tabla N° 20: Relación de Pagos Adelantados a Proveedores – Abril 2016	68
Tabla N° 21: Moras con Proveedores por Retraso – Abril 2016	69
Tabla N° 22: Estado de Resultados Segundo Trimestre 2016	69
Tabla N° 23: Estado de Situación Financiera al 30 de Junio 2016	70
Tabla N° 24: Razón corriente al 30 de Junio 2016	71
Tabla N° 25: Prueba Ácida al 30 de Junio 2016	71
Tabla N° 26: Importe de Gastos sin Comprobante de Pago Válido	72
Tabla N° 27: Relación de Sobrantes y Faltantes de Caja	73
Tabla N° 28: Relación de Adelantos al Personal	75
Tabla N° 29: Relación de Pagos Adelantados a Proveedores - Enero y Abril 2016	77
Tabla N° 30: Moras con Proveedores por Retraso	77

Tabla N° 31: Gastos Financieros	79
Tabla N° 32: Ratios de Liquidez	80

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1: Organigrama de la Empresa	37
Figura N° 2: Flujograma de Caja	38
Figura N°3: Flujograma de Control de Tesorería	51
Figura N° 4: Recibo de Egreso de Caja	56
Figura N° 5: Recibo de Ingreso de Caja	57
Figura N° 6: Orden de Despacho	58
Figura N° 7: Formato Arqueo de Caja	59
Figura N° 8: Formato de Responsables de Caja Chica	60
Figura N° 9: Recibo de Egreso de Caja Chica	61
Figura N° 10: Formato de Liquidación de Caja Chica	61
Figura N° 11: Formato de Reposición de Fondo Fijo	62
Figura N° 12: Recibo de Autorización de Cheques	63
Figura N° 13: Formato de Control de Ingresos y Egresos	64
Figura N° 14: Formato de Programación Mensual de Vencimiento de Cuentas por Cobrar	65
Figura N° 15: Formato de Programación Mensual de Vencimiento de Cuentas por Pagar	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Plazo de pago Negociado con Proveedores - Enero a Marzo 2016	43
Gráfico N° 2: Evolución de Moras con Proveedores por Retraso - Enero a Marzo 2016	45
Gráfico N° 3: Variación de los Gastos sin Comprobante de Pago Válido	73
Gráfico N° 4: Variación de los Sobrantes de Caja	74
Gráfico N° 5: Variación de los Faltantes de Caja	75
Gráfico N° 6: Variación de Adelantos al Personal	76
Gráfico N° 7: Variación de Moras con Proveedores	78
Gráfico N° 8: Variación de Gastos Financieros	79

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar el impacto que tiene el uso de un sistema de control interno de tesorería en la liquidez de la empresa Estación de Servicios Mochica S.R.L., ya que dicho sistema de control es una herramienta que permite tener un adecuado manejo del efectivo, elemento esencial para el crecimiento económico y financiero de la entidad.

Al ser una investigación No Experimental donde no se tiene control sobre las variables porque ya ocurrieron los hechos, se busca observar y describir las situaciones ya existentes en la empresa; por ese motivo este trabajo ha sido desarrollado también con el fin de brindar información a los directivos de la empresa, compañías del sector y demás interesados, para corregir falencias en el área de tesorería y así generar un antecedente más en cuanto al control interno.

Mediante la descripción se detallan diversos problemas durante el primer trimestre del año 2016 en el área de tesorería Estación de Servicios Mochica S.R.L. con respecto a la falta de control interno, evasión de responsabilidades, falta de programación en los pagos y cobros, malos manejos del efectivo y cuentas corrientes. Motivos por los cuales la empresa se vio en la necesidad de implementar un sistema de control conformado por procesos, políticas y documentos internos que mejoren la gestión del área de tesorería.

El sistema de control interno mencionado ha sido implementado durante el segundo trimestre del año 2016 y trajo consigo una serie de medidas correctivas y preventivas para el departamento de tesorería que ayudaron desde ese momento a manejar eficientemente el efectivo, lo cual tuvo un impacto en la mejora de la liquidez de la empresa que permitirá en el futuro el cumplimiento con sus obligaciones de pago sin tener que incurrir en moras ni altos gastos financieros.

ABSTRACT

The main purpose of this research is to determine the impact of the use of an Internal Treasury Control System on the liquidity of the Estación de Servicios Mochica S.R.L., since The Control System is a tool that allows adequate cash management, an essential element for the economic and financial growth of the company.

Being a non-experimental investigation, where there is no control over the variables based on facts that have already occurred, it seeks to observe and describe the situations already existing in the company. For this reason, the project has been developed in order to provide information to the company executives, to the companies in the sector and to other stakeholders in order to correct shortcomings in the treasury department, plus generating one more antecedent in terms of internal control.

Through the description, several problems are detailed during the first quarter of 2016 in accordance to the treasury department of the Estación de Servicios Mochica S.R.L. The problems include the lack of internal control, responsibilities evasion, lack of payments and collections programming, bad cash management and bank accounts. The aforementioned are reasons why the company needed to apply a control system conformed by processes, policies and internal documents which improve the correct management of the treasury area.

The Internal Treasury Control System was implemented during the second quarter of 2016 that brought with it a series of corrective and preventive measures for the Treasury Department. From that moment it helped to efficiently manage cash having an impact on the improvement of the company's liquidity. In turn, that allowed the compliance of its payment obligations without having to incur in arrears or in high financial expenses.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

REFERENCIAS

- Alvarado Mairena, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Barajas Cortés, S. (20 de Mayo de 2013). La importancia del equilibrio en el flujo de efectivo empresarial. *Forbes*. Recuperado el 5 de Octubre de 2016, de www.forbes.com
- Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Barcelona, España: Profit.
- Beltrán, O. (2016). *Importancia de la liquidez en la toma de decisiones financieras*. Lima, Perú. Obtenido de http://www.academia.edu/9018218/IMPORTANCIA_DE_LA_LIQUIDEZ_EN_LA_TOMA_DE_DECISIONES_FINANCIERAS
- Bernal, F. (Abril de 2013). NIA 400 Evaluaciones de Riesgo y Control. *Actualidad Empresarial*. Recuperado el 4 de Octubre de 2016, de http://aempresarial.com/servicios/revista/229_11_GEOTXJYSELHRRWPDLEHVQGGCR COHXVNCJGZTFRXRKFIBCFNC.pdf
- Bernal, J., Sánchez, F., & Martínez, S. (2007). *20 Herramientas para la toma de decisiones*. Madrid, Perú: Especial Directivos.
- Campos Gonzales, S. (2015). *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora Concisa*. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/593/1/TL_Campos_Gonzales_Stephany_Asuncion.pdf
- Carbajal Mori, M., & Rosario León, M. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C*. Tesis de Licenciatura, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. Obtenido de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/331/1/CARBAJAL_MARITA_CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA.pdf
- Carranza, Y., Céspedes, S., & Yactayo, L. (2016). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelo S.A.C*. Tesis de Licenciatura, Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima, Perú. Obtenido de http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/72/CARRANZA%20GOMEZ%20YESSE_NIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Chiriguaya Quinto, C., & Chiriguaya Quinto, G. (2015). *Impacto financiero del sistema de control interno en la liquidez de la cooperativa de transportes de pasajeros Santa Lucía LTDA*. Tesis de Licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9946/1/UPS-GT001070.pdf>
- Contraloría General de la República. (2016). *Los tres pilares de una gestión pública, limpia y eficiente*. Lima, Perú.
- Estupiñán Gaitán, R. (2011). *Control interno y fraudes*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II Y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima, Perú: IICO.
- González, M. (26 de Mayo de 2002). El control interno. Recuperado el 4 de Octubre de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/el-control-interno>
- Guerrero Buitrago, D. (2014). *Diseño del manual de control interno en el área de tesorería en la compañía Dumasa S.A.S*. Tesis de Licenciatura, Universidad Autónoma de Occidente, Santiago de Cali, Colombia. Obtenido de <https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/6881/1/T05018.pdf>

- Hidalgo Benito, E. (2010). *Influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa de servicios de pre-prensa digital en Lima-Cercado*. Tesis de Licenciatura, Lima, Perú. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/363/1/hidalgo_ev.pdf
- Lawrence J., G (2007). *Principios de Administración Financiera*. Ciudad de México, México: Pearson Educación.
- Lawrence J., G & Chad J., Z (2012). *Principios de Administración Financiera décimo segunda edición*. Ciudad de México, México: Pearson Educación.
- Lefcovich, M. (2004). *Sistema Matricial de Control Interno. Una forma eficaz de prevenir y corregir errores*. Córdoba, Argentina: El Cid Editor.
- Martínez García, F., Fernández Laviada, A., & Montoya del Corte, J. (2009). Auditoría de la Tesorería. Recuperado el 4 de Octubre de 2016, de http://ocw.unican.es/ciencias-sociales-y-juridicas/auditoria-de-cuentas/materiales-de-clase-2/08_OCW_2009_Tema-7_AdC_LADE.pdf
- Pindado García, J. (2001). *Gestión de tesorería en la empresa*. Salamanca, España: Universidad de Salamanca.
- Rodríguez Valencia, J. (2009). *Control interno un efectivo sistema para la empresa*. Ciudad de México, México: Trillas.
- Román, N., & Escobar, M. (2010). *La ética y práctica profesional del personal en el cumplimiento de las normas de control interno en la información financiera de la Farmacia Nacional de la ciudad de Loja*. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1529/1/LA%20%C3%89TICA%20Y%20PR%20%C3%81CTICA%20PROFESIONAL.pdf>
- Romero, J. (2012). Auditoría del control interno. Recuperado el 4 de Octubre de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/auditoria-del-control-interno/>
- Rubio Domínguez, P. (2007). *Manual de análisis financiero*. Ciudad de México, México: Pearson Educación.
- Valls Pinos, J. R. (2008). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería (3a. ed.)*. Madrid, España: Fundación de Confemetal.