



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

---

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE CONTROL INTERNO DE TESORERÍA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSORCIO GABRIELITA SAC, TRUJILLO, 2016”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autor:**

Córdova Villanueva Juana Fidela

Quispe Armas Edith Jaqueline

**Asesor:**

Mg. CPC César Jáuregui Flores

Trujillo – Perú

2016

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

### Contenido

<b><u>APROBACIÓN DE LA TESIS</u></b> .....	11
<b><u>DEDICATORIA</u></b> .....	12
<b><u>AGRADECIMIENTO</u></b> .....	13
<b><u>ÍNDICE DE CONTENIDOS</u></b> .....	14
<b><u>ÍNDICE DE TABLAS</u></b> .....	16-17
<b><u>ÍNDICE DE FIGURAS</u></b> .....	18
<b><u>RESUMEN</u></b> .....	19
<b><u>ABSTRACT</u></b> .....	20
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN</b> .....	21
1.1. Realidad problemática .....	21
1.2. Formulación del problema.....	23
1.3. Justificación.....	23
1.4. Limitaciones .....	24
1.5. Objetivos .....	24
1.5.1. Objetivo general.....	24
1.5.2. Objetivos específicos.....	24
<b>CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO</b> .....	26
2.1. Antecedentes .....	26
2.2. Bases teóricas.....	27
2.2.1. Control Interno .....	27
2.2.2. Efectivo .....	33
2.2.3. Liquidez .....	39
2.3. Definición de términos básicos .....	42
<b>CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA</b> .....	44
3.1. Formulación de la hipótesis .....	44
3.2. Variables .....	44
3.3. Operacionalización de variables.....	44
3.4. Diseño de investigación .....	45
3.5. Unidad de estudio .....	45
3.6. Población .....	45
3.7. Muestra (muestreo o selección).....	45
3.8. Técnicas, instrumentos de recolección de datos.....	45
3.9. Procedimientos de análisis de datos .....	46

<b>CAPÍTULO 4. RESULTADOS</b> .....	<b>47</b>
4.1. Datos generales de la empresa .....	47
4.2. Describir los procesos de tesorería y analizar la liquidez de la empresa Consorcio Gabrielita S.A.C. antes de la implementación de procesos de control interno. ....	52
4.2.1. Proceso de tesorería .....	57
4.2.2. Faltantes y sobrantes de efectivo .....	59
4.2.3. Gastos sin sustento .....	60
4.2.4. Adelanto y préstamos al personal sin ser descontados .....	62
4.2.5. Faltantes en las Liquidaciones de cobranzas .....	63
4.2.6. Cobranzas depositadas .....	66
4.2.7. Pago a proveedores .....	66
4.2.8. Moras por atrasos .....	67
4.2.9. Estado de cuentas bancarias .....	69
4.3. Describir los procesos de tesorería y analizar la liquidez de la empresa Consorcio Gabrielita SAC después de la implementación de procesos de control interno. ....	82
4.3.1. Flujograma de procesos, manuales de organización y funciones, políticas y reglamento implementado. ....	82
4.3.2. Faltantes y sobrantes de efectivo .....	98
4.3.3. Gastos sin sustento .....	99
4.3.4. Adelantos y préstamos al personal .....	100
4.3.5. Faltantes en las Liquidaciones de cobranzas .....	101
4.3.6. Cobranzas depositadas .....	104
4.3.7. Pagos a proveedores.....	104
4.3.8. Moras por atrasos .....	105
4.3.9. Análisis de Liquidez .....	106
4.4. Comparar los efectos de los procesos de control interno de tesorería en la liquidez de la empresa Consorcio Gabrielita S.A.C. de la ciudad de Trujillo, 2016.....	110
4.4.1. Organización y control .....	110
4.4.2. Variación de los faltantes de efectivo .....	111
4.4.3. Variaciones de los gastos sin sustento .....	113
4.4.4. Adelantos y préstamos al personal .....	114
4.4.5. Faltantes en las Liquidaciones de cobranzas .....	115
4.4.6. Cobranzas depositadas .....	117
4.4.7. Pago a proveedores .....	118
4.4.8. Moras por atrasos .....	119
4.4.9. Liquidez .....	121
<b>CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN</b> .....	<b>124</b>
<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>126</b>
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>128</b>
<b>REFERENCIAS</b> .....	<b>129</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>132</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Lista de chequeo de documentos de control.....	54
Tabla 02: Personal área de ventas.....	56
Tabla 03: Relación de sobrantes y faltantes de caja julio-setiembre 2016.....	59
Tabla 04: Resumen de importes faltantes y sobrantes de caja julio-setiembre 2016.....	60
Tabla 05: Gastos sin comprobante de pago sustentatorios julio-setiembre 2016.....	60
Tabla 06: Resumen de gastos sin comprobantes sustentatorios julio-setiembre 2016.....	61
Tabla 07: Relación de adelantos y préstamos al personal sin descontar julio-setiembre 2016.....	62
Tabla 08: Resumen de adelantos y préstamos al personal sin descontar julio-setiembre 2016.....	63
Tabla 09: Importe de ventas al contado y al crédito julio-setiembre 2016.....	63
Tabla 10: Relación de faltantes en la liquidación de cobranzas julio-setiembre 2016.....	64
Tabla 11: Resumen de faltantes en la liquidación de cobranzas julio-setiembre 2016.....	65
Tabla 12: Porcentaje de depósitos bancarios julio-setiembre 2016.....	66
Tabla 13: Relación de pagos adelantados a proveedores julio-setiembre 2016.....	66
Tabla 14: Relación de moras con proveedores por atraso julio-setiembre 2016.....	68
Tabla 15: Resumen de moras con proveedores por atraso julio-setiembre 2016.....	69
Tabla 16: Estado de Cuenta Corriente BBVA Moneda Nacional julio-setiembre 2016.....	70-71-72-73-74-75
Tabla 17: Estado de Resultados periodo julio-setiembre 2016.....	76
Tabla 18: Gastos financieros julio-setiembre 2016.....	77
Tabla 19: Estado de Situación Financiera julio-setiembre 2016.....	78
Tabla 20: Liquidez general julio-setiembre 2016.....	80
Tabla 21: Prueba ácida julio-setiembre 2016.....	80
Tabla 22: Capital de trabajo julio-setiembre 2016.....	80
Tabla 23: Liquidez severa julio-setiembre 2016.....	81
Tabla 24: Relación de sobrantes y faltantes de caja octubre-diciembre 2016.....	99
Tabla 25: Resumen de sobrantes y faltantes de caja octubre-diciembre 2016.....	99
Tabla 26: Gastos sin comprobante de pago sustentatorios octubre-diciembre 2016.....	99
Tabla 27: Resumen de gastos sin comprobantes sustentatorios octubre-diciembre 2016 .....	100

Tabla 28: Relación de adelantos y préstamos al personal octubre-diciembre 2016.....	101
Tabla 29: Resumen de adelantos y préstamos al personal octubre-diciembre 2016 .....	101
Tabla 30: Importe de ventas al contado y crédito octubre-diciembre 2016.....	101
Tabla 31: Relación de faltantes en la liquidación de cobranzas octubre-diciembre 2016 ...	102-103
Tabla 32: Resumen de faltantes en la liquidación de cobranzas octubre-diciembre 2016 .....	104
Tabla 33. Porcentaje de depósitos bancarios octubre-diciembre 2016.....	104
Tabla 34: Relación de pagos adelantados a proveedores octubre-diciembre 2016.....	105
Tabla 35: Moras con proveedores por atraso octubre-diciembre 2016.....	105
Tabla 36: Resumen de moras con proveedores por atraso octubre-diciembre 2016.....	105
Tabla 37: Estado de Resultados cuarto trimestre 2016.....	106
Tabla 38: Gastos financieros octubre-diciembre 2016.....	106
Tabla 39: Estado de Situación Financiera octubre-diciembre 2016.....	107
Tabla 40: Liquidez general octubre-diciembre 2016.....	109
Tabla 41: Prueba acida octubre-diciembre 2016.....	109
Tabla 42: Capital de trabajo octubre-diciembre 2016.....	109
Tabla 43: Liquidez severa octubre-diciembre 2016.....	110
Tabla 44: Lista de chequeo de documentos de control antes de la implementación.....	110
Tabla 45: Lista de chequeo de documentos de control después de la implementación.....	111
Tabla 46: Variación de sobrantes y faltantes de caja.....	111
Tabla 47: Variación del importe de gastos sin comprobante de pago sustentatorio.....	113
Tabla 48: Variación de adelantos al personal.....	114
Tabla 49: Variación de faltantes en las liquidaciones de cobranzas.....	115
Tabla 50: Variación del porcentaje de depósitos bancarios.....	117
Tabla 51: Variación de pagos adelantados a proveedores.....	118
Tabla 52: Variación de moras con proveedores por atraso.....	119
Tabla 53: Variación de los gastos financieros.....	120
Tabla 54: Variación de los ratios de liquidez.....	121

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura Nro. 01: Venta de productos de librería .....	52
Figura Nro. 02: Venta de servicios e impresiones .....	52
Figura Nro. 03: Venta de servicios y Cabinas de internet .....	53
Figura Nro. 04: Organigrama .....	55
Figura Nro. 05: Flujograma de caja .....	57
Figura Nro. 06: Flujograma de control de tesorería .....	82
Figura Nro. 07: Manual de Organización y Funciones .....	83-84-85
Figura Nro. 08: Políticas de tesorería .....	85-86-87-88-89
Figura Nro. 09: Reglamento de tesorería .....	90-91
Figura Nro. 10: Recibo de Ingreso de Caja .....	92
Figura Nro. 11: Recibo de Egreso de Caja .....	92
Figura Nro. 12: Formato de Arqueo de Caja .....	93
Figura Nro. 13: Formato de Responsables de Caja Chica .....	94
Figura Nro. 14: Recibo de Egreso de Caja Chica .....	94
Figura Nro. 15: Formato de Liquidación de Caja Chica .....	95
Figura Nro. 16: Formato de Reposición de Fondo Fijo .....	95
Figura Nro. 17: Formato de Autorización de Cheque .....	96
Figura Nro. 18: Formato de Control de Ingresos y Egresos .....	97
Figura Nro. 19: Programación Mensual de Vencimiento de Cuentas por Cobrar .....	97
Figura Nro. 20: Programación Mensual de Vencimiento de Cuentas por Pagar .....	98

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo describir el efecto de la implementación de un control interno de tesorería en la liquidez de la empresa Consorcio Gabrielita SAC, Trujillo 2016 reconociendo la importancia que tiene la gestión de tesorería en cuanto a la liquidez, ya que es una herramienta que permite mejorar un adecuado manejo del efectivo, elemento esencial para el crecimiento económico de la entidad.

Al ser una investigación ex post facto se busca describir el efecto en la variable dependiente (Liquidez) como resultado de la implementación de la variable independiente (Control interno de tesorería) mediante la comparación de los resultados antes y después de la implementación.

A través del análisis se consigue describir los procesos de control además, mediante la aplicación de diversas medidas en el control del efectivo se logra tener un efecto muy importante en la mejora de la liquidez.

Esta investigación se desarrolla a través de un diagnóstico de la situación de la empresa en cuanto al manejo del efectivo, se detectaron diversos problemas con respecto a falta de controles internos y malas políticas para manejar las entradas y salidas de dinero, tanto en caja, como en los depósitos en cuentas corrientes.

Para ello se analizó la información mediante el diagnóstico realizado en los meses de Julio, Agosto y Setiembre de 2016, donde se detectaron diversos problemas relacionados con el manejo de efectivo como los faltantes de caja, ocasionados por la carencia de herramientas de control, como lo es el arqueo de caja, así mismo se determinó los desembolsos sin control en gastos que carecen de sustento y sin la autorización de la persona responsable de las finanzas, el uso desmesurado de los adelantos y los préstamos otorgados sin ninguna evaluación al personal de la empresa.

En la implementación realizada por la empresa, se elaboraron procesos para mejorar el control interno de tesorería, se elaboraron formatos y documentos de control, así como políticas que se difundieron para un mejor funcionamiento del manejo del dinero.

La implementación de los procesos, formatos y políticas trajo como consecuencia una gestión adecuada de tesorería en empresa, adoptando medidas correctivas mediante las cuales se tuvo un impacto de mejora en la liquidez de la entidad que permitirá manejar mejor el cumplimiento de las principales obligaciones comerciales.

## ABSTRACT

The objective of this research is to describe the effect of the implementation of an internal treasury control on the liquidity of the company Consorcio Gabrielita SAC, Trujillo 2016 recognizing the importance of cash management in terms of liquidity, since it is a tool that improves an adequate management of cash, an essential element for the economic growth of the entity.

Ex post facto research seeks to describe the effect on the dependent variable (Liquidity) as a result of the implementation of the independent variable (Internal Control of Treasury) by comparing the results before and after implementation.

Through the analysis it is possible to describe the control processes in addition, through the application of various measures in the control of cash it is possible to have a very important effect in the improvement of liquidity.

This research is developed through a diagnosis of the situation of the company in terms of cash management, various problems were detected regarding lack of internal controls and bad policies to handle the inflows and outflows of money, both in cash, in deposits in current accounts.

For this purpose, the information was analyzed through a diagnosis made in July, August and September of 2016, where several problems related to cash management were detected, such as cash shortages caused by a lack of control tools, such as is the cash register, and disbursements without control were determined in expenses that lack support and without the authorization of the person responsible for the finances, the excessive use of the advances and the loans granted without any evaluation to the personnel of the company .

In the implementation carried out by the company, processes were developed to improve the internal control of treasury, formats and control documents were elaborated, as well as policies that were disseminated for a better functioning of money management.

The implementation of the processes, formats and policies resulted in an adequate management of treasury in the company, adopting corrective measures through which it had an impact of improvement in the liquidity of the entity that will allow to better handle the fulfillment of the main commercial obligations.



## **NOTA DE ACCESO**

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

## REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera SAC año 2012.* (Tesis de Licenciatura). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Alvarado, M. & Tuquiñau, S. (2011). *Propuesta de implementación de un sistema de control interno basado en el modelo coso, aplicado a la empresa electro instalaciones en la ciudad de Cuenca.* (Tesis ingeniería en contabilidad y auditoría). Cuenca, Ecuador.
- Álvarez, O. (2007). *Auditoría gubernamental- técnicas y procedimientos.* Lima: El pacífico.
- Alva, J. (2012). *Conciliación Bancaria.* En Blog: Tu Guía Contable. Recuperada de <http://www.tuguiaccontable.com/2012/04/conciliacion-bancaria.html>
- Amaro, G. (2013). *Importancia del control interno en la empresa.* En Blog: Soy Conta – Innovación Contable. Recuperada de <http://www.soyconta.mx/la-importancia-del-control-interno-en-la-empresa/>
- Ballester, I. (2010). Las Soluciones de tesorería: un activo en la gestión de las pymes. *En revista para la dirección financiera y administrativa n°270.* Madrid: Wolters Kluwer, 2004. Recuperado de: <https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/i18n/consulta/registro.cmd?id=119798>
- Besley, S. (2014). *Fundamentos de Administración Financiera.* (10ª Ed.), Buenos Aires: McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Caballero, B. (2009). Interpretación de los Ratios de Liquidez y Rentabilidad. *En revista Caballero Bustamante.* Recuperado de [http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/lab/Liquidez\\_y\\_Rentabilidad.pdf](http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/lab/Liquidez_y_Rentabilidad.pdf)
- Claros, R. (2012). *El Control Interno como Herramienta de Gestión y Evaluación.* 1ª Edición. Perú: Pacífico Editores
- Carbajal, P. & León, D. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros SAC para el año 2014.* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Castillo, M. (2015). *Implementación de Procesos en la Gestión De Créditos Y Cobranzas Y Su Incidencia en La Liquidez de La Empresa Transportes El Palmo Sac, Trujillo – 2015.* (Tesis de Licenciatura). Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú.
- Catacora, F. (2010). *Contabilidad.* Buenos Aires: Mac Graw-Hill
- Espinosa, D. (2011). *Tesorería y flujos de caja.* En Blog: Portal docente de David Espinosa Salas. Recuperada de [http://davidespinoza.es/joomla/index.php?option=com\\_content&view=article&id=296&Itemid=1004](http://davidespinoza.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=296&Itemid=1004)

- Ferrer , A. (2011). *Estados Financieros para la toma de decisiones concordado con las NII'Fs y el PCGE*. Lima: Ferrer Quea
- Garrido, B. (2011). *Sistema de Control Interno en el Área de Caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido*. (Tesis de Licenciatura). Universidad de los Andes, Venezuela.
- Huaruco, L. (26 de junio de 2014). *Cofide: Apenas el 20% de las mypes peruanas obtienen ganancias de sus negocios*. Diario Gestion, Lima.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. (2.ª ed.)
- Hirahce, L. (2012). Arqueo de Caja y sus procedimientos. *En revista Actualidad Empresarial n.º 257*. Recuperado de [http://aempresarial.com/servicios/revista/257\\_11\\_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRLFQB PUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/257_11_KQZVKEBXSGLYSQEOKKWVKSRLFQB PUCRYNHXISBKQUQCTISXWDIT.pdf)
- Instituto de Auditores Internos (2013). COSO Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. *Control Interno – Marco Integrado Resumen Ejecutivo Mayo 2013*. Recuperado de [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa\\_Asociada/coso\\_2013-resumen-ejecutivo.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf)
- Jara, R. & Mostacero, S. (2015). *Implementación de un Control Interno del Efectivo Y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Inversiones Grupo Veá S.A.C. De La Ciudad De Trujillo En El Año 2015*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Litvinoff, N. (09 de setiembre de 2010). *Muchas pymes fracasan por tener un mal manejo financiero*. Recuperado de <http://www.cronista.com/impresageneral/Muchas-pymes-fracasan-por-tener-un-mal-manejo-financiero-20100909-0002.html>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. (3º ed.) Bogotá: ECOE
- Márquez, V. & Rojas, E. (2011). *Análisis del Control Interno del Efectivo, Cuentas Por Cobrar e Inventario en La Empresa Fremendz, C. A. Ubicada En Cumaná, Estado Sucre*. (Tesis de Licenciatura). Universidad De Oriente Núcleo de Sucre, Venezuela.
- Matos, A. (2007). Conciliación Bancaria. *En revista Actualidad Empresarial n.º131*. Recuperado de [http://aempresarial.com/servicios/revista/131\\_5\\_MEXGIEGLBMURNTEWWKHOOJPDCHKJCAEOFBUOGBZHOUYBNDYGTR.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/131_5_MEXGIEGLBMURNTEWWKHOOJPDCHKJCAEOFBUOGBZHOUYBNDYGTR.pdf)
- Meza, C. (2007). *Contabilidad Análisis de cuentas*. Costa Rica.
- Monzón, J. (2012). *Análisis de liquidez, Endeudamiento y Valor*. Ariel.
- Rojas, J. (2009). *Elaboración de manual de normas y procedimientos de fondos de caja chica de la fundación Dr. Alejandro Prospero Revenred*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Simón Bolívar, Sartenejas, Venezuela.
- Rubio, P. (2007). *Manual de análisis financiero*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/9.htm>

- Socola, I. (2010). Indicadores de liquidez. *En revista Actualidad Empresarial n.º213*. Recuperado de [http://aempresarial.com/web/revitem/2\\_11370\\_62175.pdf](http://aempresarial.com/web/revitem/2_11370_62175.pdf)
- Valls, J. (2004). *Fundamentos de la nueva gestión de tesorería*. (3.º ed.) España: FUND. CONFEMETAL
- Vega G. & Velásquez, A. (2014). *'Incidencia del Control Interno en el Área de Tesorería de la Universidad Nacional De Santa, 2014*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Perú.
- Vizcarra, J. (2007). *Auditoría Financiera*. 1º Ed. Lima: Pacífico Editores.
- Zevallos, E. (2013). *Contabilidad Intermedia*. (3. Ed.) Lima: Pacifico Editores.