



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE  
TESORERÍA DE LA EMPRESA AUTOMOTRIZ SAN BLAS SA  
LIMA - 2017”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

**Autores:**

Esther Poma Velasquez

**Asesor:**

Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz

Lima - Perú

2018

## ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor ***Jorge Luis Ruiz Cruz***, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

**Esther Poma Velasquez**

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: "**Sistema de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería de la empresa Automotriz San Blas S.A. Lima – 2017**" para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

---

Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz

Asesor

## ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Sr(a) *CPCC Juan Jorge Zapata Urdiales*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Haga clic o pulse aquí para escribir texto*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: *Haga clic o pulse aquí para escribir texto*.

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo:  Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

---

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos

Evaluador

## DEDICATORIA

A mi madre Martha quién me sostiene con sus oraciones, por su ejemplo de perseverancia, fortaleza y dedicación para con sus hijos.

A mi hermano Alex por su apoyo incondicional y porque es él quien fomento en mí el deseo de superación.

A mis hermanas Isabel y Cinthia fuentes de inspiración de amor puro e inocente, por ser parte de mi vida y regalarme gratos momentos.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por ser inspiración del puro amor, compasión y entrega a  
quiénes lo necesitan.

## Tabla de contenido

<b>ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>2</b>
<b>ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>3</b>
<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>4</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>7</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS.....</b>	<b>8</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>15</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS .....</b>	<b>18</b>
<b>REFERENCIA .....</b>	<b>22</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1. Muestra de Estudio.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.7</b>
<b>Tabla 2. Artículos Científicos .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.8</b>
<b>Tabla 3. Libros de Investigación .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.9</b>
<b>Tabla 4. Tesis de Investigación .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.9</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

**Figura 1. Esquema de muestra..... ¡Error! Marcador no definido.5**



## RESUMEN

El propósito de la presente investigación es determinar de qué manera el Sistema de Control Interno mejorara la eficiencia del área de tesorería de la empresa Automotriz San Blas. El sistema control interno consiste en un plan que permita tener un mayor control y una fiable información sobre las operaciones que se realiza, a partir de técnicas que orienten a todos los subordinados a ejercer un mayor control sobre sus actividades.

A través de la investigación descriptiva – simple dentro del enfoque cuantitativo, se describe las situaciones, eventos y los hechos que se dan en el área de tesorería. Considerando para el estudio una población de dos directivos que están directamente involucradas en el manejo de los recursos económicos - financieros y cuarenta y ocho trabajadores de la empresa Automotriz San Blas; y cuya muestra está conformada por los dos directivos y un personal contrato. Con el fin de obtener la información se hará uso de la técnica de entrevista y su instrumento guía de entrevista, que permitirá recolectar datos de las opiniones sobre la efectividad de las operaciones y procedimientos que se hacen en el área de tesorería; a ello se suma los artículos científicos, tesis y libros de autores nacionales e internacionales que son base del resultado que se obtendrá.

**PALABRAS CLAVES:** Sistema de Control Interno.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como objetivo determinar eficiencia de un sistema de control interno, es decir de qué manera el sistema de control provee de una eficiencia operativa a través de un plan de organización y todos aquellos métodos que se podrían adoptar con la finalidad de salvaguardar los activos.

La NIA 315 lo conceptualiza como un proceso diseñado bajo la responsabilidad de los encargados del gobierno corporativo con la finalidad de proporcionar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos y de la información confiable que se obtiene al emplear acertadamente un sistema de control. Y para (Bartone, Ablan Bartone, & Méndez Rojas , 2010) *es un proceso integral efectuado por la gerencia y el personal, y está diseñado para enfrentarse a los riesgos y para dar una seguridad razonable de que en la consecución de la misión de la entidad.*

La importancia del control interno dentro de una organización privada o pública a nivel mundial es de tener un mayor control y una fiable información sobre las operaciones que se realiza, a partir de técnicas que orienten a todos los subordinados a ejercer un mayor control sobre sus actividades. *"El alcance del sistema de control interno estuvo limitado a las áreas económicas, de manera que se hablaba al respecto como de un asunto inherente a las actividades de contabilidad y finanzas; por ende, las restantes áreas operacionales y, de hecho, sus trabajadores, no se sentían involucrados"* (Asorey, 2010, pág. 3), pero con el tiempo ha ido evolucionado la idea de un control integrado donde todas las áreas se ven involucradas para lograr alcanzar metas.

Dada las diferencias existentes sobre el funcionamiento del control en una organización se definieron modelos sobre el marco conceptual de control interno y se realizan aportes respecto al tema, como: Criterias of Control Committe (CoCo), bajo el auspicio del Canadian Institute of Chartered Accountants (CICa); el modelo Australian Control Criterias (aCC) elaborado por el Institute of Internal Auditors (IIa) y el Informe COSO I propuesto en 1992 por el Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, cuyas contribuciones fueron revisadas, en el 2004 publicandose el estándar "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" COSO II que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores. Y en mayo del 2013 se publica la tercera versión COSO III. Donde introduce la mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos, mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos y mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

El estudio que se está realizando es basado al modelo COSO III, por tal motivo se emplea como dimensiones a los elementos del control interno como: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información - comunicación y monitoreo.

Ambiente de control fomenta un reconocimiento de control como parte de un sistema integrado donde existe objetivos institucionales, medidas de control, entorno de cooperación, valores éticos y morales, que deben estar en todos los niveles de la organización. Y para mejorar la relación interpersonal entre la empresa y los colaboradores se crea un sistema de incentivos y capacitaciones, con la finalidad de mejorar el entorno donde se desarrolla las labores.

*"El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados, donde proporciona disciplina y estructura". (Mantilla, 2016, pág. 71)*

*"Es el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes, siendo a su vez indispensable para la realización de los objetivos de control de una organización". (Gaitán, 2015, pág. 45)*

Evaluación de riesgos permite detectar problemas en las áreas de trabajo que pueden afectar a la seguridad, integridad del colaborador o las pérdidas que pudiera tener la empresa frente a diversas situaciones, este componente permite establecer parámetros que minimice y controle debidamente los riesgos, estableciendo medidas preventivas y correctivas.

*"Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos". (Mantilla, 2016, pág. 71)*

Actividades de control es una tarea transversal, es decir debe de estar inmersa en todas las áreas de la organización; donde se establece políticas y procedimientos que aseguren el cumplimiento de las instrucciones. Las instrucciones deben ser desarrolladas como parte estratégico, administrativo y operacional de la organización con el fin de alcanzar los objetivos.

*"Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo." (Mantilla, 2016, pág. 72)*

La información y comunicación es captar e intercambiar un conjunto de datos de la organización, en otras palabras la entidad debe desarrollar un sistema interrelacionado que permita a los colaboradores capturar y también intercambiar información que administre y controle las operaciones; que tenga la capacidad de procesar y dar respuesta a las necesidades que pudiera generarse en una operación y en una area de trabajo determinado, para que posteriormente se puedan tomar la desiciones pertinentes.

*"Información y comunicación, debe capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades".*

(Mantilla, 2016, pág. 72)

El monitoreo permite evaluar si los componentes y principios estan presentes en todas las áreas de la organización, o sea si el personal esta realizando las instrucciones que fueron impartidas. Mide la eficacia de los elementos del control de manera individual y si estas funcionan como un sistema de manera interrelacionadamente con las otras área.

*"Monitore, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo".*

(Mantilla, 2016, pág. 72)

El modelo COSO es una técnica de control interno que permite lograr una eficiente gestión, debido a que propone que el control sea un proceso integrado y dinámico, echando fuera a mecanismos burocráticos debido a que está orientado a los resultados de gestión.

La empresa Automotriz San Blas no es ajeno a contar con un sistema de control pero existe una serie de debilidades debido a la falta de políticas claras y transparentes establecidas para el área de tesorería; uno de los problemas es el inadecuado control de los ingresos en los bancos ya que se presenta una serie de errores como ingresos y/o depósitos no identificados en las cuentas corrientes que no son detectados a tiempo sino a través de acciones posteriores, es decir cuando se concilia los saldos de bancos, la emisión y cancelación de los comprobantes de los clientes en el sistema con fechas diferentes al depósito y/o cobranza, a ello se suma la falta de independencia de funciones y la carga laboral. Y en cuanto a los egresos la inadecuada supervisión, revisión y control del archivamiento del soporte de las transacciones, así mismo la falta de control de cuentas por pagar.

Es por ello que se emplea los componentes del informe COSO, que permita mejorar el resultado de la gestión en el área de tesorería y fortalecer a las áreas vinculadas directamente. *“La organización puede visualizarse como un espacio con puntos de referencia claros, normativas, autoridad y comportamiento planificable, donde se insertan individuos con intereses particulares, experiencias y conocimientos; y, adicionalmente, los individuos y la organización se encuentran inmersos en un intercambio permanente entre sí mismos y con el entorno”*. (Norka, 2005, pág. 88)

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

En el presente trabajo se empleara la investigación *descriptiva*, ya que consiste en describir las situaciones, eventos y los hechos que ocurre en el área de tesorería; es decir, cómo es y cómo se comporta el fenómeno. Se pretende describir las características de los componentes del Sistema de Control Interno para determinar su comportamiento.

*"El estudio descriptivo busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice"*. (PEDRO B. G., 2006, pág. 60).

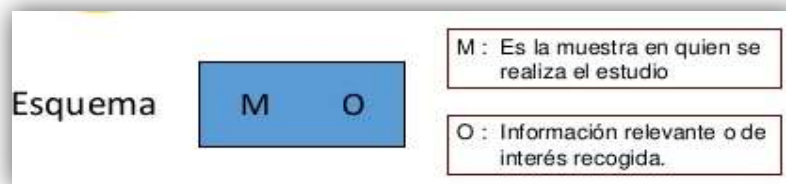
Asimismo se aplicará el diseño *descriptivo simple* porque se observara y se describirán los hechos.

*"Permite recoger información de una determinada muestra de estudio; es decir, de una variable en una muestra"*. (PEDRO, 2006, pág. 61)

Variable Independiente : Sistema de control interno

### FIGURA 1

#### *Esquema de muestra*



La investigación descriptiva se encuentra dentro del *enfoque cuantitativo*, que consiste en la recolección y el análisis de los datos que se va extraer del área de tesorería de la empresa en estudio para contestar a las preguntas de investigación.

*"La investigación cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población."* (PEDRO, 2006, pág. 113).

La población de estudio está conformado por 2 directivos que están directamente involucradas en el manejo de los recursos económicos - financieros y 48 trabajadores de la empresa Automotriz San Blas S.A.

*"Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado"*. (CORBETTA, 2007, pág. 272)

La muestra está conformada por 2 directivos y 1 personal contrato.

*"Es una parte de una población para extraer información sobre la totalidad de la misma"*. (CORBETTA, 2007, pág. 272)



**TABLA 1**

***Muestra de estudio***

N <sup>a</sup>	Cargo	Sexo	Título Profesional	Condición Laboral
1	Presidente de Directorio	Masculino	-	Nombrado
2	Gerente General	Femenino	Lic. Administ.	Nombrada
3	Tesorero	Masculino	Bach. Contab.	Contratado

*Fuente: Empresa Automotriz San Blas S.A.*

*Periodo: 2018*

Las técnicas en la presente investigación tienen como finalidad recolectar toda información necesaria para llevar a cabo un buen análisis sobre los hechos o situaciones en el área de tesorería, la técnica que se empleara es la **entrevista**, esta técnica se obtendrá información personalizada sobre los hechos vividos en el área de tesorería. Las preguntas estarán dirigidas al Presidente del Directorio, Gerente General y Tesorero de la empresa.

Y en el proceso de aplicación se empleara el instrumento **Guía de entrevista**, que permitirá recolectar datos de las opiniones sobre la efectividad de las operaciones y procedimientos que se hacen en el área de tesorería. Se harán preguntas abiertas, sistemáticas y coherentes.

### CAPÍTULO III. RESULTADOS

La búsqueda de artículos en la bases de datos de redalyc.org arrojó un total de 494,525 documentos encontrados desde los periodos 2005 al 2016 en relación a la variable de estudio, a partir de este número total se eliminaron los que no forman parte del estudio quedando 5 artículos científicos, 6 libros de consulta y 11 tesis como nacionales e internacional que forman parte de toda la investigación teórica de esta proyecto.

**TABLA 2**

*Artículos científicos*

N <sup>a</sup>	Autor (es)	Título	País - Año	Artículo
1	Norka Viloría	Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización.	Venezuela – 2005	CDCHT-ULA
2	Ablan Bortone, Nayibe C. Méndez Rojas, Zayda E.	Los sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO.	Venezuela – 2010	Visión Gerencial
3	Mejía Quijano, Rubí C.	Autoevaluación del sistema de control interno	Colombia – 2005	Ad-minister
4	Dra. Plasencia Asorey, Carolina	El sistema de control interno: garantía del logro de los objetivos.	Cuba – 2010	MEDISAN
5	Rivas Márquez, Glenda	Modelos contemporáneos de control interno – Fundamentos teóricos.	Venezuela – 2011	Observatorio Laboral

*Fuente: Elaboración propia.*

*Periodo: 2018*

**TABLA 3**

***Libros de investigación***

N <sup>a</sup>	Autor (es)	Título	Año	Editorial
1	Corveta Piergiorgio	Metodología y técnicas de investigación Social	2007	Interamericana de España SAU
2	Barriento Gutierrez, Pedro	La investigación científica – enfoques metodológicos	2006	UGRAPH SAC
3	C.P.C.C. Apaza Meza, Mario	Auditoría financiera basada en las Normas Internacionales de auditoría – Tomo II	2015	Instituto Pacifico SAC
4	Mantilla B., Samuel Alberto	Auditoría del control interno	2013	ECOE EDICIONES
5	Coopers & Lybrand	Los nuevos conceptos de control interno (Informe COSO)	1997	Ediciones Diaz de Santos
6	Estupiñan Gaitán, R.	Control interno y fraudes. Análisis de informe COSO I, II y III (tercera edición).	2015	ECOE EDICIONES

*Fuente: Elaboración propia.*

*Periodo: 2018*

**TABLA 4**

***Tesis de investigación***

N <sup>a</sup>	Autor (es)	Título	Lugar y Año	Tipo de Investigación
1	Vega Quiroz, Víctor M.	La evaluación del control interno de los ingresos y su incidencia en la gestión presupuestaria y financiera del proyecto especial Chavimochic	Trujillo – 2015	Descriptivo – analítico y cuantitativo
2	Baltodano Hernández Karen González Ramos Karen L.	Propuesta del diseño de un manual de control interno en el área de caja, en la Cooperativa de Proyectos	Nicaragua – 2016	Descriptivo – cuantitativo

Agropecuarios de Diriamba (COOPAD R.L.) Jinope.			
3	Rodríguez De La Cruz, R. Vega Dávila, Lucía I.	Diseño de un sistema de control interno en la empresa A & B representaciones SRL, con el fin de mejorar los procesos operativos.	Chiclayo – 2016 – Descriptivo – no experimental
4	Lamadrid Cotrina, Pierr	Propuesta de diseño de un sistema de control interno para mejorar la gestión operativa de la entidad Yallegue.Com dedicada al comercio Electrónico de productos diversos.	Chiclayo – 2014 – Aplicada – no experimental – explicativa
5	Chanduvi Calderón, Roger	Sistema de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería de la empresa automotores Inka S.A.C.	Chiclayo – 2016 – No experimental y transversal
6	Domingo Estuardo Oliver L.	Factores que influyen en el mejoramiento de los procesos y controles en el área de créditos y cobranzas de la empresa Linde Gas Perú S.A.	Trujillo – 2014 – Explicativo – aplicada
7	Rosales Mendoza, Sandra M	Caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: Caso empresa Mueblehogar EIRL	Trujillo – 2016 – Cualitativa – Descriptiva – no experimental
8	Reyes Pizarro, Gabriel J.	Caracterización del control interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales S.A.C.	Santa Anita - 2016 – No experimental
9	Burgos Obeso, Claudia E. Suarez Cruz, Ruth Hellen	El sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de la empresa Inversiones Christh.al S.A.C.	Trujillo – 2016 – Cuasi – experimental

Empresa Automotriz San Blas S.A. Lima – 2017"

---

10	Vega Ramos, Elizabeth I.	Ingresos ordinarios de la empresa constructora ABC S.A.C.	Lima – 2015	Descriptivo – analítico y cuantitativo
11	Valeriano Tuni, Domingo	Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en los resultados económicos de caja rural de ahorro y crédito los Andes S.A. Ayaviri.	Puno - 2017	Cuantitativa – y cualitativa – transversal no experimental

---

*Fuente: Elaboración propia.*

*Periodo: 2018*

## REFERENCIA

### Libros:

- CORBETTA, P. (2007). *METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN SOCIAL*. ESPAÑA: INTERAMERICANA DE ESPAÑA SAU.
- PEDRO, B. G. (2006). *LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA - ENFOQUES METODOLÓGICOS*. LIMA: UGRAPH SAC.
- COOPERS & LYBRAND. *LOS NUEVOS CONCEPTOS DE CONTROL INTERNO (INFORME COSO)*. EDICIONES DIAZ DE SANTOS. MADRID 1997.
- C.P.C.C. APAZA MEZA, MARIO. *AUDITORÍA FINANCIERA BASADA EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA – TOMO II*. INSTITUTO PACIFICO SAC 2015.
- MANTILLA B., SAMUEL ALBERTO. *AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO*. ECOE EDICIONES 2013.
- ESTUPIÑAN GAITÁN, R. *CONTROL INTERNO Y FRAUDES. ANÁLISIS DE INFORME COSO I, II Y III (TERCERA EDICIÓN)*. ECOE EDICIONES 2015.

### Electrónico:

- [www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701111](http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701111)
- <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465545883001>
- <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=322327245005>
- <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=368445241001>
- <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=219022148007>