

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EI 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 para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Diana Silvia Medalla Salas

Asesor:

MG. CPC Cesar Peña Oxolón

Lima - Perú

2020



## **DEDICATORIA**

A mis padres porque a pesar de las dificultades fueron mi principal motivo para alcanzar mis objetivos y mi formación profesional, asimismo en mis principios y valores inculcadas por ellos para poder seguir adelante.

## AGRADECIMIENTO

A Dios por ser mi guía durante mi camino profesional, así mismo a mis padres por permitir brindarme el apoyo incondicional y por último a la Universidad Privada del Norte y docentes que me acompañaron en mi formación profesional.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS .....</b>	<b>8</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>9</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>10</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>11</b>
1.1. Realidad problemática .....	11
1.2. Formulación del problema.....	14
1.2.1. Problema General .....	14
1.2.2. Problemas Específicos .....	14
1.3. Justificación .....	14
1.4. Limitaciones .....	15
1.5. Objetivos.....	16
1.5.1. Objetivos General .....	16
1.5.2. Objetivos Específicos .....	16
1.6. Antecedentes.....	17
1.6.1. Antecedentes Internacionales .....	17
1.6.2. Antecedentes Nacionales .....	23
1.7. Bases Teóricas .....	30
1.7.1. Control Interno .....	30
1.7.2. Gestión de Tesorería .....	36
1.8. Hipótesis .....	43
1.8.1. Hipótesis General .....	43
1.8.2. Hipótesis Específicos.....	43
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....</b>	<b>44</b>
2.1. Tipo de investigación.....	44

2.1.1 Propósito de investigación.....	44
2.1.2 Enfoque de Investigación .....	44
2.1.3 Alcance de investigación .....	44
2.1.4 Según el diseño de Investigación.....	45
2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos) .....	48
2.2.1. Unidad de Estudio .....	48
2.2.2. Población .....	48
2.2.3. Muestra .....	48
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos .....	49
2.3.1. Encuesta.....	49
2.3.2. Ficha de observación .....	50
2.4. Procedimientos.....	50
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS.....</b>	<b>51</b>
3.1 Análisis de Confiabilidad del Instrumento .....	51
3.2 Tabla de frecuencias por Ítems .....	54
3.3. Prueba de Normalidad.....	72
3.4. Prueba de Hipótesis.....	73
3.4.1. Prueba de Hipótesis general .....	73
3.4.2. Prueba de Hipótesis Específica 1.....	74
3.4.3. Prueba de Hipótesis Específica 2: .....	75
3.4.4. Prueba de Hipótesis Específica 3: .....	76
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>77</b>
<b>PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>85</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>96</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>99</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de las variables.....	47
Tabla 2 Muestra .....	48
Tabla 3 : Escala de Likert .....	51
Tabla 4: Rango de confiabilidad del Alfa de Cronbach.....	51
Tabla 5: Análisis de confiabilidad de dos variables.....	52
Tabla 6: Análisis de confiabilidad de la Variable Control Interno .....	52
Tabla 7: Análisis de confiabilidad de la variable gestión de Tesorería .....	53
Tabla 8: Rangos de Correlación Rho de Spearman .....	53
Tabla 9: Políticas y procedimientos.....	54
Tabla 10: Segregación de funciones .....	55
Tabla 11: Control del sistema de información.....	56
Tabla 12: Sistema de información .....	57
Tabla 13: Canales de información .....	58
Tabla 14: Calidad de información.....	59
Tabla 15: Evaluación .....	60
Tabla 16: Actividades de Monitoreo.....	61
Tabla 17: Comunicación de deficiencias .....	62
Tabla 18: Políticas de Cobranzas .....	63
Tabla 19: Procesos de Cobranzas .....	64
Tabla 20: Control de efectivo .....	65
Tabla 21: Control de Pagos.....	66
Tabla 22: Políticas de Pagos .....	67
Tabla 23. Documentación sustentatoria.....	68
Tabla 24: Control de movimientos y saldos .....	69
Tabla 25: Previsión de efectivo.....	70
Tabla 26: Manejo de fondo fijo .....	71
Tabla 27 Prueba de Normalidad .....	72

Tabla 28: Correlación de la hipótesis general.....	73
Tabla 29 Correlaciones de la hipótesis específica 1 .....	74
Tabla 30 Correlaciones de la hipótesis específica 2 .....	75
Tabla 31 Correlaciones de la hipótesis específica 3 .....	76
Tabla 32 Estado de Situación Financiera.....	92
Tabla 33 Comparativo de Solvencia y Gestión de la empresa Cepeban S.A.C.....	93
Tabla 34 Estado de Resultados .....	94
Tabla 35 Análisis comparativo de índice de rentabilidad de la empresa Cepeban S.A.C .....	95

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Políticas y procedimientos.....	54
Gráfico 2: Segregación de funciones .....	55
Gráfico 3: Control del sistema de información.....	56
Gráfico 4: Sistema de información .....	57
Gráfico 5: Canales de información .....	58
Gráfico 6: Calidad de información .....	59
Gráfico 7: Evaluación .....	60
Gráfico 8: Actividades de Monitoreo .....	61
Gráfico 9: Comunicación de deficiencias .....	62
Gráfico 10: Políticas de Cobranzas.....	63
Gráfico 11: Proceso de Cobranzas .....	64
Gráfico 12: Control de efectivo .....	65
Gráfico 13: Control de Pagos.....	66
Gráfico 14: Políticas de Pagos .....	67
Gráfico 15: Documentación sustentatoria.....	68
Gráfico 16: Control de movimientos y saldos .....	69
Gráfico 17: Previsión de efectivo .....	70
Gráfico 18: Manejo de fondo fijo .....	71



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar de qué manera el Control Interno incide en la Gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince, Lima-2018. La investigación se basa en los escritos de Samuel Alberto Mantilla Blanco, Bertani Elizabeth, Polesello María, Sanchez María y Estupiñan Rodrigo. El tipo de investigación es básica, se realizó bajo el método de investigación descriptiva-correlacional, pues permite la descripción de la realidad observada, a su vez la relación de las variables identificadas, el diseño de la investigación es no experimental transversal, la muestra estuvo conformada por 15 trabajadores pertenecientes al área de Gerencia, Administrativa, Contabilidad y tesorería de la empresa Cepeban S.A.C del distrito de Lince, para la recolección de datos se obtuvo un cuestionario de preguntas con respuestas de seis categorías. Para la validación de datos se utilizó el programa software estadístico SPSS versión 25.0 y para la contrastación de Hipótesis con la prueba de Spearman. Los resultados obtenidos demuestran que el Control Interno tiene incidencia en la Gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince, Lima-2018.

**Palabras clave:** Control Interno, Gestión, Tesorería.

## ABSTRACT

The purpose of this study is to determine how internal control affect the management of purchases in the company Cepeban S.A.C, in the district of Lince, Lima-2018”, based on Samuel Alberto Mantilla Blanco, Bertani Elizabeth, Polesello Maria, Sanchez María and Estupiñan Rodrigo’ written documents; moreover, the authors mentioned above detail and explain the subject of Internal Control.

The type of research used is basic, the methodology used is descriptive correlational, it allows the description of the observed reality and in turn the relation of the variables identified. This research was conducted with a non-experimental transversal design, the sample consisted of 15 employees registered in the area of management, administrative, accounting and treasury of the company Cepeban S.A.C, in the district of Lince, Lima-2018. Therefore, data collection was obtained through a questionnaire with, questions and answers, a scale of 6 categories; to the validation data this research used the statistical program SPSS version 25.0, and the testing of the hypotheses was performed with the Spearman test. The results obtained in this research showed that internal control affects the treasury management in the company Cepeban S.A.C, in the district of Lince, Lima-2018.

**Keywords:** Internal Control, Management, Treasury.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

En la actualidad el sector educativo superior en nuestro país es una de las actividades más destacadas que representa la mayor demanda de muchos jóvenes que acceden a desarrollarse de forma técnica y profesional, hoy en día muchas entidades constituidas con dicha finalidad comienzan sus actividades económicas con deficiencias y debilidades en su organización, pues cuentan con poca experiencia en el mercado educativo cuando inician. Muchas de ellas desconocen el funcionamiento adecuado que deben realizar en sus áreas y estas se mantienen a largo del tiempo sin optar por cambios favorables ante las problemáticas, pues cada colaborador debe conocer sus labores a base de capacitaciones y conocimientos de sus funciones a realizar, el cual a largo plazo tiene como consecuencia el impacto sobre las operaciones financieras y por ende en la situación económica.

(Estupiñan, 2015), define:

El control interno como un conjunto de procesos el cual lo ejecuta la gerencia u otros colaboradores de la empresa con la finalidad de garantizar la seguridad razonable y confiabilidad de la información financiera, pues al aplicar este sistema se obtiene resultados de mejora a dichas problemáticas que presenta la organización, entonces permite que el funcionamiento de la entidad continúe a futuro con la información financiera real (p.24).

En suma, el control interno es un sistema que permite obtener la razonabilidad de las operaciones que se realiza en todos los niveles de la organización, por ende, refleja el manejo idóneo de los recursos financieros, el cual se relaciona con el termino de liquidez que es el indicador constantemente utilizado por toda entidad; asimismo, el manejo de cobro y pagos de efectivo que representa el punto clave de la

gestión de tesorería, donde refleja la realidad de la situación económica que posee para enfrentar sus obligaciones con terceros.

La importancia y el éxito de ejecutar un sistema de Control Interno en el área de Tesorería es muy favorable para todas las empresas que desean identificar los problemas y los posibles riesgos que atraviesan, siendo el objetivo principal solucionar y corregir los puntos débiles mediante mejoras en las actividades y procedimientos que se propongan, evitando futuros fraudes y minimizando riesgos, para poder así obtener un mejor uso debido de recursos financieros permitiendo mejorar en la verificación de sus actividades.

Muchos institutos de educación superior en el distrito de Lince en el departamento de Lima, se encuentra ubicada Cepeban S.A.C dedicada al rubro de educación técnica en carreras de administración, financiera y contable; fundada en el año 1986 por el Gerente General Daniel Villanueva Cisneros. En la investigación se identificó problemáticas, el cual inicia con la falta de personal idóneo para realizar las funciones en el área, asimismo no cuenta con políticas, procedimientos y funciones determinadas por la entidad. Además presenta inadecuada gestión de ingreso y salida de dinero; es decir los ingresos obtenidos por cobro de matrícula, seminarios, venta de libros, adelanto de pagos de cursos y pensiones de los estudiantes ya sea mediante pago en efectivo y/o transferencias, son destinados en su mayoría a gastos personales que no tiene sustento documentario en dichas operaciones, estas no interviene en los gastos pertenecientes al rubro empresarial, por ende la consecuencia es la obtención de informes erróneos y desactualizados en las cuentas bancarias, muchos pagos vencidos no se llega a realizar el desembolso, por la falta de disponibilidad de fondos para priorizar dichas operaciones, lo mismo sucede con las obligaciones a proveedores, pago de impuestos, remuneraciones del personal, deudas tributarias, este

último en ocasiones se abona por medida drástica por parte de la entidad competente y pago de cuotas de préstamos de entidades financieras el cual tiene tiempo de atraso.

Por tanto, el problema se enfoca radicalmente en las operaciones que se realizan en el área de tesorería, se tiene la incertidumbre de la capacidad de asumir sus responsabilidades con terceros; es decir, significa que existe deficiencias sobre la gestión de cobros y pagos y la disponibilidad de fondos, por ende, la información que se maneja no es clara ni precisa sobre la administración del efectivo. Por esa razón, todas las causas mencionadas afectan la gestión de tesorería de la empresa Cepeban SAC

En los siguientes párrafos se desarrollan los siguientes capítulos:

Capítulo I Introducción, está conformado por la realidad problemática, formulación del problema, objetivos, antecedentes internacionales y nacionales, bases teóricas e hipótesis y marco teórico.

Capitulo II Metodología, está constituido por operacionalización de variables, tipo o nivel de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección, análisis de datos y procedimientos utilizados

Capitulo III Resultados, está formado por los resultados de los análisis de datos aplicados en las encuestas realizadas, el cual se plasma en tablas y gráficos para su interpretación, de esa manera se obtiene más información que ayude en la investigación.

Capitulo IV Discusión y Conclusiones, Se analizan los problemas detectados para proponer soluciones que puedan mejorar la investigación garantizando el éxito del Control Interno como una propuesta favorable.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿De qué manera el Control Interno incide en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S. A.C. en el distrito de Lince, Lima- 2018?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- ¿De qué manera el Control Interno incide en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima-2018?
- ¿De qué manera el Control Interno incide en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima-2018?
- ¿De qué manera el Control Interno incide en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima-2018?

## **1.3. Justificación**

Esta investigación surge por el problema que presenta la empresa Cepeban S.A.C, pues no existe un manejo adecuado en la gestión de tesorería. Por otro lado, el presente trabajo de investigación tiene importancia en implementar el sistema de control interno en la gestión de tesorería, el cual permite detectar errores, fallas y futuros fraudes que viene realizando en los procesos actuales en la gestión de los recursos financieros, a su vez sirva como base y aplicación para empresas que atraviesen problemáticas similares.

#### **1.4. Limitaciones**

Poca obtención de información de documentos que respalden las operaciones de tesorería, el cual se cataloga como confidencial por políticas de la empresa, a pesar de esta limitación se pudo acceder a dicha información mediante el permiso de la gerencia de la entidad, obteniendo así dicha información y documentación necesaria.

La información obtenida estuvo desordenada y falta de sustento del área de tesorería, esto complico la disponibilidad de tiempo de recaudación de documentos por falta de sustentos convenientes de las operaciones realizadas.

Dificultad en búsqueda de información bibliográfica que respalde la investigación. sobre las variables.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivos General**

- Determinar de qué manera el Control Interno incide en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2018.

### **1.5.2. Objetivos Específicos**

- Determinar de qué manera el Control Interno incide en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2018.
- Determinar de qué manera el Control Interno incide en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince- Lima, 2018.
- Determinar de qué manera el Control Interno incide en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince- Lima, 2018.



## 1.6. Antecedentes

### 1.6.1. Antecedentes Internacionales

**Sinalin (2014)**, En su tesis” El Control Interno en el área de Tesorería y su incidencia en la calidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda.” Para optar el título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. El objetivo general de su investigación es Estudiar el manejo del Control Interno en el área de Tesorería y su incidencia en la calidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda. El tipo de investigación es cualitativa, mediante una encuesta dirigida a la muestra de 13 personas de todo el personal de la entidad

En la investigación se detectaron deficiencias sobre el inadecuado control interno que ya se manejaba inicialmente pero no en el área de tesorería, el cual no se obtenía información financiera veraz y confiable para la toma de decisiones por parte de la gerencia , los procesos operativos son inadecuados pues presentan ineficiencias, la gestión administrativa no era óptima , por ende, no se logra alcanzar los objetivos empresariales propuestos, y el mayor impacto es en la imagen cooperativa que ha formado durante largo tiempo en el mercado ecuatoriano. Para mejorar se diseña un adecuado control interno en el área de tesorería sobre las operaciones de efectivo, pues es el punto importante de la entidad, por la información financiera veraz que se obtendrá a partir de ella, dentro del diseño se replantea nuevas políticas de los procesos operativos en el área afectada, asimismo manual de procedimientos de procesos contables para cada colaborador que opera en la organización y finalmente se estructuro flujogramas de procedimientos que se deben regir en cada actividad realizada en el área de tesorería.

Se llega a concluir, que presentaba problemas por el control interno implementado, el cual no se centraba en el área de tesorería, el cual para toda organización es el más importante de allí se tiene información financiera que se plasma en el balance general. En la identificación del problema se tenía información poco confiable, en la propuesta se basó en replantear políticas, procedimientos y flujogramas en el área detallando las actividades a seguir para mejorar las operaciones operativas. El resultado obtenido después de la implementación fue positiva, donde la información es más clara, organizada, confiable, veraz el cual se plasma en el balance general y Estados de Resultados de la entidad.

**Cruz (2014)**, En su tesis “Diseño de un Manual de Procedimientos y Control Interno para el departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Salinas, Año 2014” para la obtención del título de Licenciada en Administración Pública – Universidad Estatal Península de Santa Elena-Ecuador. El objetivo general es Elaborar un manual de procedimientos a través de la evaluación del cumplimiento de la normativa vigente y control interno, que permita el mejoramiento de la eficiencia y eficacia del Departamento de Tesorería del gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Salinas. El tipo de investigación es descriptiva, basada en encuestas dirigida a la muestra de 30 personas de toda la entidad.

Para el análisis de la investigación se observó problemáticas detectadas que al ya contar con un control interno previo estas no cumplen las expectativas en el área de tesorería por ser ineficiente y los procedimientos no se encuentra plasmado en escritos, asimismo no cuenta con alguna planificación de los procedimientos que debe tener el área. Presenta baja eficiencia de procedimientos para el control previo de pago que se basa en las operaciones, en programas de caja de efectivo, cumplimientos de obligaciones y contar con indicadores. Por otra parte, la información que se maneja en los sistemas para los contribuyentes son pocos confiables, ya que la estructura sistemática no integra todos los procesos para tener

información exacta y de forma automática En el diseño de la investigación se desarrollaron un manual de Procedimientos y Control para el departamento de tesorería, donde permita el correcto proceso de funciones a realizar del tesorero y colaboradores de los que brindan servicios públicos, esta propuesta se basa en objetivos general, específico, visión, misión entre otros puntos para la municipalidad de Salinas en relación a los problemas detectados y proporcione mayor nivel de eficiencia y eficacia de las actividades en el departamento.

Se llega a la conclusión que la unidad de estudio; es decir, la Municipalidad de Salinas no cumple con ninguna norma de control interno, asimismo documento que sustente las operaciones solo se ejecuta de manera rutinaria generando inconsistencias en los pendientes a pagar, como consecuencia se tiene información poco confiable que no garantiza su exactitud, razonabilidad y seguridad. El estudio Propone establecer los procedimientos y procesos de las operaciones del departamento de tesorería que ayuden a reducir los riesgos y se midan en base a indicadores para el correcto seguimiento actividades que realiza cada colaborador del área involucrada.

**Lopez (2011)**, En su tesis “Control interno al ciclo de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Equiagro” para obtener el título en Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA-Ecuador. Señala que el objetivo general de su investigación es analizar el grado de eficiencia del control interno en el ciclo de ventas y su relación con la disminución en la rentabilidad de la empresa Esquiagro con la finalidad de mantener un punto de equilibrio en las utilidades. El tipo de investigación es cuantitativo, se basa en encuestas dirigida a la muestra conformada de 141 entre clientes externos y personal de la unidad de estudio

El diagnóstico de la investigación, los problemas detectados están relacionados al control interno previo que tiene deficiencias en las políticas y métodos en el ciclo de ventas por causa de la mala gestión comercial y de logística por parte de los colaboradores en sus labores diarias. El diseño se basó realizar un buen sistema de control interno, desde la salida de mercadería hasta la satisfacción del cliente, es donde termina la venta final. Se requiere disminuir los procesos en tiempos, cotizaciones, facturación y entrega específicamente, para afianzar el lazo confiable con los clientes. La propuesta al problema es diseñar un manual de políticas y procedimientos de control interno directamente al ciclo de ventas, donde se aplica el diseño, realización y evaluación de pruebas de controles en las ventas de los productos y servicios que ofrece la entidad con la finalidad de contar con confiabilidad los estados financieros, más aún incrementar la rentabilidad de la empresa y aun permanecer en el mercado.

Se llega a la conclusión de la investigación que es de suma importancia el diseño del Sistema de Control Interno mediante el COSO en el proceso de ventas, a pesar que antes tuvo un control interno que identifico las debilidades y la falta de personal capacitado que desarrolle funciones en el área de venta este fue inadecuado e ineficiente, el cual no mejoro la rentabilidad e impacto en la eficiencia y eficacia del ciclo de las ventas, la principal solución fue establecer un manual de políticas y procedimientos para que el personal lo ejecute de manera correcta en los procesos de ventas mejorando la atención al cliente .

**Salazar (2017)**, En su tesis “Diseño de un Sistema de Control Interno para el área de Tesorería de la Empresa Agrícola-Bananera ubicada en la ciudad de Duran” para optar el título de ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. –Ecuador. Señala que el objetivo general de su investigación es diseñar un sistema de control interno para el área de Tesorería de la empresa agrícola-bananera ubicada en la Ciudad de Duran. El tipo de investigación es

explicativa, basado en cuestionarios dirigidos a la muestra conformada al personal de contable, administrativa, asistente de tesorería y de hacienda de la empresa.

En el diagnóstico de la investigación realizada, se encuentran problemas relacionado al área de tesorería, pues no cuenta con control interno que gestione adecuadamente el dinero, se cuenta con un solo personal que ejecute las actividades en el en el área, sus operaciones se inicia con los pagos a proveedores, el cual solo se ejecuta cuando este se comunica con el área para luego se realice las gestiones mediante cheques llenados aprobados para la cancelación de la deuda, de la misma manera sucede con pagos a proveedores de gastos operativos y del personal. Por otro lado, el cobro a clientes se identifica en los movimientos bancarios, se aplica a la factura correspondiente y se ingresa dicho cobro aplicado; todos estos procesos no cuentan con controles adecuados para el correcto funcionamiento de seguimiento en las operaciones. En el diseño de la investigación se elaboraron propuestas de controles interno y matrices que identifiquen las causas-efectos de los hallazgos obtenidos en el área de tesorería, para ello se realizaron procedimientos y controles de supervisión; en los pagos realizados a proveedores de gastos agrícolas, pagos operativos, de caja chica y cobros a clientes.

Se llega a concluir de la investigación, que al implementar el sistema de control interno en el área de tesorería mejora los procesos operativos dando mayor confiabilidad en la información financiera que se proporcione, asimismo evita la posibilidad a futuras pérdida y busca prevenir posibles riesgos de manera que, cuando se presente acontecimientos sobre la administración de dinero, estas se prevengan a tiempo.

**Crespo & Suárez (2014)**, En su investigación “Elaboración e Implementación de un Sistema de Control Interno, caso Multitecnos S.A de la ciudad de Guayaquil para el período 2012-2013” para optar el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría –CPA- Ecuador. Señala que el objetivo general es elaborar el diseño, implantación y fortalecimiento del sistema de control interno para la empresa Multitecnos S.A. El tipo de investigación es inductivo y deductivo, se aplicó encuestas dirigida a la muestra conformada por 17 colaboradores de le empresa Multitecnos S.A.

En la investigación realizada se puede diagnosticar que presenta problemas relacionados a la falta de control interno en la entidad, carece de políticas y procedimientos contables y administrativos, el cual no garantiza la totalidad de las operaciones, más aún si estas son las causas de futuros riesgos o fraudes. La falta de personal idóneo es otro de los problemas, al no conocer las actividades a realizar plasmado en un manual de organización y procedimientos a seguir, es otros de los puntos débiles que no cuenta, por ende, perjudica el funcionamiento y el manejo de información fiable para la toma de decisiones gerenciales. En el diseño de la investigación se propone elaborar, estructurar y diseñar manuales de políticas y procedimientos para cada área involucrada en la entidad, el cual abarca desde flujogramas de los procesos de cada actividad, además de estructuras de riesgos y control en las áreas, por último, capacitación sobre la implementación para todo el personal de la empresa, todos estos instrumentos de control reducen los posibles riesgos que se presenten.

Se llega a concluir de la investigación que no es necesario presentar problemas para implementar un sistema de control interno, pues para garantizar las procesos operativos de la entidad se puede anticipar a posibles fraudes mediante controles y estructuras de riesgos con la finalidad de manejar información confiable con mejoras en las actividades del personal y disminuyendo errores en las operaciones, aparte de ser los primordiales beneficiados con los

cambios positivos los clientes también lo serán , pues los procesos serán más eficientes y se tendrán mayor servicio de calidad.

### **1.6.2. Antecedentes Nacionales**

**Diaz (2016)**, realiza su investigación titulada “Implementación del Sistema de Control Interno en el área de Tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa Corporación Inmobiliaria F&F S.A.C, Trujillo 2016” tesis para optar el título profesional de contador público de la Universidad Privada del Norte-Perú. Su objetivo es determinar el impacto del Sistema de Control Interno en el área de tesorería en la liquidez de la empresa Corporación Inmobiliaria F&F S.A.C. El tipo de diseño de investigación es de pre experimental, asimismo se utilizó métodos de recolección de información el cual la muestra son los reportes de las operaciones del área de tesorería y estados financieros del primer semestre del año 2016.

Mediante la investigación se identifica problemas con el supervisión de efectivo, el cual inicia con la falta de control interno en políticas y procesos en el área de tesorería; por ende el pago a proveedores que realizan con cheques no tienen control administrativo, asimismo cuando se cancela deudas tributarias se gira cheque a nombre del gerente estas son cobradas en efectivo por el abogado, todo ello sustentado con copias y adulteradas con el fin de solo pagar una parte de la deuda y lo demás para uso personal en cuanto a las garantías estas no se registraban es el momento que ocurren solo pasaba tiempo, y al ser reclamadas, estas ya han sido cobradas sin ningún registro previo y control, también el depósito de efectivo por parte de los clientes a las distintas cuentas corrientes de la entidad en su mayoría no se emite una boleta de pago ni se identificaban que clientes cancelan y a que proyecto pertenecen perjudicando el registro de ingresos. Se detectó que tiene deficiencias en tener montos fijos menores para la compra de útiles de escritorio. El investigador establece el diseño de un manual de políticas y procedimientos para el área de tesorería con el fin de requerir y percibir

efectivo adecuado para gastos de la organización, de la misma manera implementación de formatos de recibo, arqueo, liquidaciones y formularios de reembolso de caja chica, control de ingreso y salidas de dinero, por último, un colaborador responsable capacitada para los procesos del área de tesorería.

Se llega a concluir de la investigación que el radical problema es la falta de reconocimiento de procedencia y registro oportuno de efectivo de los clientes y a que proyecto pertenece, el tiempo de diagnóstico fue de 3 meses para detectar las debilidades, para solucionar dichas problemáticas se diseña el sistema de control interno con el fin de implementar Manual de Organización y Funciones, de igual modo de políticas y funciones en el área de tesorería obteniendo resultados favorables al cambio, por ende al incremento de liquidez ,y al incremento de la prueba ácida , controlando la salida de dinero mediante un control de gastos sin sustento, todo ello comprueba que la implementación del sistema de Control Interno tiene un impacto positivo en la liquidez de la empresa.

**Fernandez & Palza (2016)**, realizó la tesis titulada “El control Interno de las operaciones de efectivo y su impacto en la mejora de la gestión de Tesorería de la empresa Distribuidora Droguería Milenium S.A.C, Trujillo, 2016” tesis para obtener el grado de Contador Público en la Universidad Privada del Norte-Perú menciona como objetivo general determinar el impacto del control interno de las operaciones de efectivo en la mejora de la gestión de tesorería de Distribuidora Droguería Milenium SAC. El tipo de investigación es descriptiva, el cual su diseño es no experimental, la muestra es conformada la entidad estudiada.

Las deficiencias encontradas surgen en el periodo del año 2014 inicia con la deficiencia de cuadro de caja donde se realizaba de manera simple, el cual se desconocía la procedencia de ingreso y salida de dinero, en sus políticas implantadas se manejaban de 60 a 120 días de cobro que trae como consecuencia la falta de pagos a proveedores, pues sus ventas son en un



80% a créditos, por ende, carece de liquidez diario para cumplir con sus programaciones. En el proceso de implementación del Control Interno se estableció políticas y procedimientos de tesorería, efectivo y cheques, donde el personal encargado debe cumplir con sus responsabilidades de administración de efectivo de manera eficiente y transparente, el cual ayuda al tesorero a obtener información veraz, estas se cumplen en su totalidad. Otra medida de control fue detectar depósitos falsos de la planilla de cobranzas estas son para evitar pérdidas de dinero mediante una buena conciliación bancaria. Asimismo, se estableció formatos de cuaderno de caja diario y recibos de ingreso y egreso de efectivo para tener registro de operaciones de efectivo reales para presentar informes confiables. La implementación del control interno en distribuidora Milenium se estableció debido a los problemas detectados y por falta de efectivo en el área de tesorería en el año 2014, el cual se decide implementar a finales del año mencionado con una duración de tres meses, que trajo como consecuencia mejoras a inicios del año 2016

Se llega a concluir de la investigación que la implementación de control interno basado en medidas, métodos, políticas y procedimientos en el área de gestión de Tesorería fue de impacto positivo para la empresa, pues las deficiencias detectadas en sus procesos efectivos existía fraudes, robos y desfalcos ocasionando pérdidas monetarias y hasta su posible quiebre de la empresa, a partir de del año 2015 se decide implementar controles en el área ya que permite obtener información detallada, ordenada, sistemática y real en todos los procesos de efectivo.

**Gallardo, Vidal, & Vera (2015)**, En su tesis “Sistema de Control Interno en el área de cuentas por cobrar de la Empresa GCA S.A.C” Tesis para el grado de Contador Público de la Universidad Nacional del Callao-Perú. Señala que el objetivo general de su investigación es establecer una estructura de Control Interno solido en el área de cuentas por cobrar de la empresa GCA S.A.C. El tipo de investigación es cualitativa con el diseño de no experimental.

Las técnicas utilizadas es la observación, encuesta dirigida a la muestra conformada por 12 personas del área de cuentas por a cobrar de la empresa G.C.A S.A.C.

Para obtener información de la investigación se realizó el análisis de los problemas encontrados relacionados con las cuentas por cobrar, no cuenta con un control en los abonos realizados por los clientes que se están cancelando, por ende, existe deficiencias en el cuadro de los saldos. Además, las notas de créditos emitidas no son aplicadas correctamente al documento perteneciente, sino a otros. El diseño de la implementación de Control Interno se aplicó los cinco componentes en el área, el cual resalta el de Ambiente de Control como base para los demás componentes, asimismo se aplicaron controles, políticas y normas en las cuentas por cobrar, las medidas correctivas ayudaron en la identificación de abonos y en los cuadros de saldos de efectivo.

Se llega a concluir de la investigación que el “Sistema de Control Interno en la Gestión y Administración en el área de cuentas por cobrar permite realizar cobranzas pendientes en un tiempo adecuado mediante la aplicación de medidas correctivas de políticas y procedimientos de los saldos finales de efectivo y equivalente de efectivo donde se identifica con mayor seguridad los abonos realizados por los clientes” (pag,12). Destaca el sistema COSO principalmente al componente de Ambiente de Control; ya que resalta como base fundamental para las demás componentes como el de Supervisión y monitoreo que le permite asegurar si se tiene una correcta aplicación del Sistema de Control implantado con la finalidad de verificar su eficiencia.

**Mio, Rodríguez, & Valverde (2016)**, En su tesis “El sistema de Control Interno y la Gestión de Tesorería de la empresa Surjaduanas S.A.C. periodo 2015” Tesis para el grado de título profesional de contador público de la Universidad Nacional del Callao-Perú. Señala que el objetivo general de su investigación es determinar en qué medida el sistema de control interno optimiza la gestión de tesorería en la empresa Surjaduanas S.A.C. El tipo de

investigación es aplicada y su diseño es no experimental transversal. Las técnicas utilizadas es la encuesta dirigida a la muestra conformada por 30 personas del área de gerencia, tesorería, administración y recursos humanos.

Mediante el diagnóstico del siguiente trabajo de investigación se identificó problemas en el área de cuentas por cobrar que se relacionan con la incorrecta distribución de funciones del personal encargado, asimismo no se culmina con los contratos laboral solo dura de 3 a 6 meses, el cual las consecuencias son el cumplimiento de las actividades laborales. Asimismo, la falta de políticas aprobadas relacionadas a las actividades contables y controles preventivos sobre lo mencionado, adicionalmente las operaciones de cancelación de las cuentas por cobrar. En el diseño de la investigación se propuso un reglamento interno de trabajo, el cual plasma las normativas sobre la relación laboral entre los trabajadores y la entidad, por la falta de funciones elaboro un manual de funciones, asimismo organigrama y flujos sobre las operaciones que se realizan en el área.

Se llega a concluir que el sistema de control interno optimiza la gestión de tesorería para la empresa Surjaduanas S.A.C sobre todo en las cuentas por cobrar, pues mediante este sistema ayuda a disminuir las pérdidas, posibles fraudes y mejora los procesos operativos de la empresa. Se elaboraron manuales de funciones para asignar responsabilidades al personal, de la misma manera reglamentos interno del trabajador y colaborador y por último organigramas que ayuden a mejorar el sistema de los procesos de las actividades que se viene realizando en el área. Otro punto que menciona el autor es que el control interno optimiza significativamente la gestión de tesorería, en esta investigación se planteó procedimientos para corregir fallas, también se debe supervisar mediante auditoria interna en tiempo continuado para su correcto funcionamiento sobre las debilidades identificadas con el fin de mejorar los procedimientos de ingresos y egresos en la gestión de tesorería para reducir los posibles riesgos de fraudes.

**Pineda & Young (2017)**, En su investigación “Diseño del Control Interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonía E.I.R.L, Callearía, Ucayali, 2017”, para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Peruana Unión-Perú. Señala que el objetivo general de su investigación es diseñar un sistema de control interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonia E.I.R.L Distrito de Callearía-Ucayali, 2017. El tipo de investigación es descriptiva el diseño es no experimental. La recolección de datos se utilizó un cuestionario dirigido a la muestra conformada por todo el personal del área de Tesorería.

Se analiza la información de la investigación, el cual se encuentra problemas en el área de Tesorería sobre todo en los efectivos provenientes de las ventas que no son depositados oportunamente a las cuentas bancarias, generando que el estado de los clientes no obtenga información confiable si esta es solicitada de la contabilidad que es externa donde muchas veces no cuenta con orden en la documentación manejada por dicho encargado. Los gastos menores no cuentan con fondos fijos designados, el personal de ventas es externo, cuando requieren efectivo éstos solo lo toman de las ventas recaudadas sin previo aviso a un encargado competente, esto no tiene fecha para regularizar lo mencionado, otra de las deficiencias es en no cumplir por los pagos a proveedores por la falta de control de efectivo, en el nivel organizacional no cuenta con normas y procedimientos precisos de las operaciones en el área el cual conlleva a errores que no se detecta en el momento ocurrido sino cuando se recibe quejas por parte de clientes o proveedores. En el diseño se elaboraron procesos para mejorar el control interno del área de Tesorería, se estableció manual de funciones con las responsabilidades y obligaciones de cada colaborador de toda la entidad ya sea interna y externa, los gastos ser presupuestaron y que cuenten con sustento documentario, asimismo se implementaron controles en efectivo basados en las funciones a realizar el encargado desde la designación de un monto para caja chica con los gastos debidamente sustentados con

comprobantes de pagos seguidos de operaciones designadas hasta realizar las conciliaciones bancarias para obtener los saldos reales.

Se llega a concluir, que el control interno implementado se basó en los cinco componentes el cual ayudo con la identificación de los problemas encontrados en las operaciones en el área de tesorería, pues al ejecutar controles sobre lo identificado mejoró las actividades de efectivo, se cuenta con presupuesto real y mayor recurso financiero que le permite competir en el mercado con un buen manejo de información real de la empresa en mención.

## 1.7. Bases Teóricas

### 1.7.1. Control Interno

**Mantilla (2005)**, Es el conjunto de procesos desempeñado por la junta de directores, la gerencia o administración y otro personal, el cual proporciona seguridad razonable en relación a la confiabilidad de la información financiera, eficiencia y efectividad de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y regulaciones permitiendo el logro de los objetivos de la entidad. (p.4).

**Bertani, Polesello, Sánchez, & Troila (2014)**, menciona en su investigación que el término control es un tema importante el cual lo define como un conjunto de procesos técnicos que permite corregir posibles riesgos mediante indicadores cualitativos y cuantitativos de factores organizacional, cultural, grupal y de recurso humano por ende, ayuda alcanzar los objetivos propuestos por la entidad. (p.5)

**Estupiñan (2015)**, menciona que “ El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración”. (p. 42)

**Soriano (2016)** define “Control Interno es un procedimiento que es ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, que es estructurado bajo métodos donde proporciona seguridad razonable en la información con el fin de alcanzar los objetivos, asimismo, mejora la efectividad y eficiencia de las operaciones de la organización, además se tenga mayor confiabilidad en la información financiera cumplimiento las leyes y regulaciones aplicables”. (p 4).

## **Actividades de Control**

**Ruiz & Escutía (2017)**, sostiene que “Los controles son las políticas y procedimientos adicionales establecidos por la administración para prevenir y detectar riesgos, con ello proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos en el desarrollo de las actividades y el registro de las operaciones de la entidad” (p.23).

Con lo mencionado anteriormente por el autor, las actividades de control ayuda a mejorar las operaciones relacionados a la confiabilidad de la información financieras, con el cumplimiento de las normativas y otros para cumplir con los objetivos trazados

## **Políticas y procedimientos**

**Rivera (2014)**, sostiene que las políticas es la base para cumplir con los estándares de la entidad, se manifiesta de manera oral o escrita pues estas son efectivas para la ejecución de alguna relacion comercial; mientras que los procedimientos es la actividad de revisión que se realiza en un momento oportuno, el cual se relaciona con lo mencionado anteriormente, de esta manera ambos conceptos son importantes dentro de este componente. (p.39)

## **Segregación de funciones**

**Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos (2005)**, sostiene que “La dirección debe velar porque existía un equilibrio conveniente de autoridad y responsabilidad a partir de la estructura organizativa diseñada y para cada ciclo de operaciones”. (p.30).

**Ruiz & Escutía (2017)**, sostiene “ Los controles deben asegurar la existencia de una adecuada división de funciones, con la finalidad de que ningun empleado o grupo de empleados este en una posicion de incurrir en errores o irregularidades, o bien, ocultarlos, en el curso normal de sus labores”. (p.27).

Con respecto a los argumentos por lo autores, que la segregación de funciones es el control que ayuda a definir detalladamente las funciones a cargo de los trabajadores, según al volumen de operaciones y la cantidad de colaboradores en la entidad, de esta manera las revisiones sean efectivas y por tanto, reducir riesgos, errores o fraudes a futuros.

### **Control del Sistema de información**

**Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos (2005)**, sostiene que “ El sistema de información debe ser controlado con el objetivo de garantizar su correcto funcionamiento y asegurar el control del proceso de los diversos tipos de transacciones y operaciones generales de la entidad”.(p.33).

Los fundamentos anteriores de los autores respaldan, que este componente es la que proporciona medidas basadas en controles sobre las operaciones que realiza una entidad, estas se conforman en políticas y procedimientos, en segregación de funciones y en el control del sistema de información para mejorar la administración de las operaciones y contribuir con la seguridad razonable de la información financiera.

### **Información y Comunicación**

**Estupiñan (2015)**, sostiene que “Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna”. (p.62).

**Meléndez (2016)**, menciona que la dirección de una organización debe obtener información importante tanto de fuentes internas y externas, el cual permita alcanzar sus objetivos. Asimismo, detalla que la comunicación interna se caracteriza por extender la información a todos los niveles de la entidad, mientras que la externa es transmitir información relevante del exterior hacia adentro y viceversa a las entidades de interés extrínseco. (p.48).



Considerando las teorías citadas anteriormente, reconocemos que la información y comunicación es el soporte del control interno, pues permite que la información sea divulgada y procesada datos relativos de acuerdo a los hechos y situaciones tanto interno como externo de las áreas de la organización, estas deben ser de acuerdo a la necesidad empresarial.

### **Sistema de Información**

**Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos (2005)**, sostiene que “El sistema de información debe diseñarse atendiendo a la estrategia y al programa de operaciones de la entidad, o sea, en correspondencia a su objeto social y las actividades para las cuales fue creada la misma”. (p.42).

De acuerdo a lo mencionado por el autor, los sistemas de información es el medio adecuado para definir estrategias organizacionales siendo la principal característica la necesidad que padece la entidad , cuyo fin es la información transparente que se maneje para proveer información adecuada para la toma de decisiones.

### **Canales de Comunicación**

**Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos (2005)**, sostiene que ° Es importante la comunicación con los trabajadores para que estos puedan hacer llegar sus sugerencias sobre mejoras posibles cambios que proporcionen el cumplimiento de las tareas y metas.” (p.44).

Con respecto a los escritos del autor, los canales de comunicación permite la distribución y retroalimentación de la información en todos los niveles de una organización, el aspecto que debe tener es de darse en el momento oportuno , de esta manera se cataloga como el medio adecuado para la posible toma de decisiones oportunas.

### **Calidad de la información**

**Del Toro, Fonteboa, Armada, & Santos (2005)**, sostiene que “ La información disponible en la entidad debe cumplir con los atributos de: contenido apropiado, oportunidad, actualización, exactitud y accesibilidad”. (p.40).

**Fonseca (2011)** sostiene que “ esta referida a los criterios de: contenido, oportunidad, actualización, exactitud y accesibilidad” (p. 107).

Las fundamentaciones anteriores permiten sostener, que mediante este componente la información que se maneje sea exacta, veraz, concisa. y clara para que se suministre en los demás niveles de la información, por ende, respalde las decisiones gerenciales que se tomen.

### **Supervisión o Monitoreo**

**Carvajal (2015)**, Sostiene que “Se realiza por medio de la supervisión continua que realizan los jefes o líderes de cada área o proceso como parte habitual de su responsabilidad frente al control interno (vicepresidentes, gerentes, directivos, etc. Dentro del ámbito de la competencia de cada uno de ellos), así como de las evaluaciones periódicas puntuales que realicen la auditoría interna u órgano equivalente, el presidente o máximo responsable de la organización y otras revisiones dirigidas” (p.11).

Las fundamentaciones anteriores mencionan que el componente de supervisión o monitoreo es el encargado que el control interno funcione de manera adecuada, mediante evaluaciones continuas y puntuales, que permitan que los controles existan y estén formalizados para que los resultados sean favorables y tengan resultados aptos para la organización.

## **Evaluación**

**Marco Integrado de Control Interno (2014)**, sostiene que “Se debe determinar si los controles, por si mismos y en conjunto con otros, permiten alcanzar los objetivos y responder a sus riesgos asociados” (p. 17).

**Coopers & Lybrand (1997)**, Menciona que “puede estar motivada por diferentes razones: cambios importantes en la estrategia o la dirección, importantes en la estrategia o la dirección, importantes adquisiciones o enajenaciones, o modificaciones de envergadura efectuadas en la explotación o en los métodos utilizados en el proceso de la información financiera”. (p.97).

Con lo mencionado por los autores, la evaluación debe estar orientada a los controles débiles, los insuficientes o innecesarios, con el fin de verificar y garantizar los controles establecidos como han sido realizados, estas ayudan a identificar el grado de compromiso por parte del personal encargado y de todas las áreas de la organización.

## **Actividades de Monitoreo**

**Estupiñan (2015)**, sostiene que la “ Evaluación continua y periódica que hace la gerencia de la eficacia del diseño y operación de la estructura de control interno para determinar si esta funcionando de acuerdo a lo planeado y que se modifica cuando es necesario” (p.67).

Lo mencionado por el autor, las actividades de monitoreo son necesarios para el correcto desarrollo del control interno, asimismo para evaluar la eficiencia de las operaciones, pues las evaluaciones continuas y periódicas son necesarias para determinar las medidas adoptadas ayudan a corregir las debilidades detectadas.

## Comunicación de deficiencias

**Bertani, Polesello, Sánchez, & Troila (2014)**, sostiene que “son detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión (actividades de supervisión permanente o evaluaciones independientes), y por medio de la relación con terceros (reclamos, demandas, etc). Deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes”. (p.69).

Las fundamentaciones anteriores permiten sostener, que este componente permite que se establezcan controles de supervisión sobre las actividades que realizan los colaboradores, a su vez las deficiencias que se identifiquen sean comunicadas oportunamente con el fin de corregir y reforzar medidas de control.

### 1.7.2. Gestión de Tesorería

**Gomez (2008)**, Es la disposición de saldos de efectivos para cumplir con las obligaciones de la empresa mediante control de flujos y pagos donde refleja el correcto funcionamiento de la entidad, por lo contrario sin liquidez disponible en un determinado momento perjudicaría la administración de las operaciones bancarias y el saldo excesivo que se debe mantener en los cuentas bancarias. (p.195).

**Vieites (2012)**, define que “La gestión de la tesorería es un concepto más amplio que el de tesorería e implica un control de los flujos monetarios y su conexión con los flujos comerciales, es decir, como un control del dinero que entra y sale, a donde va, en que momento y que costes, o beneficios, producen esos movimientos” (p. 31).

**Lopez & Nuria (2014)**, manifiestan que “La gestión de la tesorería tiene una gran importancia en las empresas, en especial en tiempos de crisis, cuando el crédito es escaso y caro. Una buena gestión de la tesorería es en ese entorno, un elemento esencial de supervivencia” (p. 11).

**Pindado (2001)**, define como “es proporcionar los medios para la adecuada disponibilidad y custodia de los fondos de la empresa, bajo condiciones económicas variadas, con el fin de ayudar a alcanzar a la empresa el objetivo deseado de maximización de la riqueza de los accionistas” (p.37).

**Olsina (2009)**, define como el centro de la una organización, es decir, como el corazón donde provee a todos los niveles de la organización, donde gestiona recibe, retiene y bombea la liquidez, así mismo como los acontecimientos internos que influyen en las decisiones financieras. (p.7)

Con lo mencionado en el párrafo anterior de los autores mencionados, se puede interpretar que la gestión de tesorería tiene por finalidad de controlar los movimientos monetarios, desde su recaudación, su finalidad, de la misma manera que guarden relación con las operaciones comerciales. Se puede decir, que es el área vital de la entidad, pues en ella se administra los recursos monetarios el cual se destina a las diferentes operaciones que se realizan todos los niveles de la organización.

### **Gestión de Cobros**

**Brachfield (2009)**, menciona que “la gestión activa de los cobros permite que las empresas reciban un constante y abundante flujo de tesorería; dinero que pueden reinvertir en la empresa y por consiguiente no tienen que recurrir a la financiación externa” (p.17)

Como menciona el autor en el párrafo anterior, el buen manejo de cobros mediante buenos procedimientos de administración genera mayor flujo efectivo, por tal razón no sería necesario recurrir a financiación a corto plazo de fuentes externas para solventar deudas comerciales, por consecuencia se garantizaría la situación financiera con cualidades vigorosas.

## **Políticas de Cobranzas**

**Haime (2005)**, sostiene que “Una política de cobranza debe contener un análisis estadístico periódico y sencillo de las cuentas por cobrar vencidas, en donde se muestre en por ciento cuantas cuentas tienen 10 días de atraso; cuantos 20 días, 30, 60, etc., de tal manera que sirva como base de análisis y presión hacia aquellos clientes morosos eventuales y con mayor presión y quizás llegar hasta la cancelación del crédito de aquellos clientes tradicionalmente morosos” (p.212).

**Velasco (2013)**, menciona que “debe ser coherente, ajustada a las necesidades de la empresa, y preferencialmente, adecuada a la situación económica del panorama nacional” (p.6).

Con respecto a las fundamentaciones, mencionan que las políticas de cobranzas son procedimientos importantes para cumplir cobros que tengan vencimiento, además las políticas ayudan que las cobranzas sean más efectivas sin necesidad de tener situaciones agresivas, a su vez reduzcan cuentas morosas manteniendo así la fidelidad del cliente.

## **Proceso de Cobranza**

**Velasco (2013)**, menciona que “Esta acción se debe realizar fundamentalmente encaminada a obtener un incremento en las ventas, una generación de mayores ingresos y la fidelización de los clientes” (p.3).

De acuerdo a lo mencionado, el proceso de cobranza es la actividad importante en el área de tesorería, permite el aumento de las ventas, asimismo fundamenta estar basadas en políticas empresariales y que deben responder a un plan que se adapte, sea flexible, aplicable y progresiva a las circunstancias, todas ellas involucradas con el trabajo conjunto de las demás áreas con el fin de incrementar la rentabilidad de la empresa.

## **Control de efectivo**

**Valls (2003)**, manifiesta que “Debe quedar lejos la imagen del tesorero desposeído del control efectivo de importes y vencimientos de la mayor parte de las operaciones importantes, cuya misión, tan limitada como comprometida, consistía en hacer efectivo los cobros e intentar cumplir con los compromisos contraídos sin ser siquiera consultados”. (p.12).

El autor nos menciona en el párrafo anterior que hoy en día la forma de operar del tesorero es realizar dentro de sus funciones el control de los efectivos cuyos vencimientos estén próximos, las funciones limitadas lo catalogan como carencia en las funciones limitadas.

## **Gestión de pagos**

**Lopez & Nuria (2014)**, menciona que “Una eficaz gestión de pagos consiste en seguir los máximos aplazamientos de pago posibles, negociados y en condiciones ventajosas, y hacer frente a los mismos, a su vencimiento, previéndolos para disponer de la liquidez precisa y ejecutándoles por el medio de pago más conveniente para nosotros”. (p. 20).

De acuerdo al fundamento anterior, la gestión de pagos debe contar con acuerdos previos que se tienen con los proveedores en términos de ser negociadas y en condiciones ventajosas tanto para el proveedor y la entidad, asimismo se señala que las políticas de compras estén acorde a las ventas; es decir la relación debe ser proporcional y no excesiva, las medidas se debe tener en cuenta los vencimientos próximos, los plazos pactados de pagos y la condiciones, ante todo ello se maneja la disposición necesaria de liquidez para ejecutar pagos convenientes.

## **Documentación sustentadora**

**Ley General del Sistema Nacional de Tesorería (2007)**, sostiene que “La documentación que sustenta las operaciones de ingresos y gastos tales como boletas, tickets, notas de abono, facturas, notas de cargo, comprobantes de pago, vouchers, estados bancarios, entre otros, en tanto forma parte de la sustentación de los actos administrativos relacionados con la formalización de la determinación y recaudación de ingresos y, en su caso, de la ejecución del gasto, debe conversarse en la Oficina General de Administración o la que haga sus veces en la Unidad Ejecutora, dependencia u organismo, de acuerdo con estándares que aseguren su adecuada conservación y ubicación”. (p. 12)

Con la teoría mencionada anteriormente, la documentación sustentadora es el punto importante para respaldar las operaciones y que cumplan los requisitos oportunos de acuerdo al rubro comercial, de esta manera obtener información confiable para futuros informes.

## **Políticas de Pagos**

**Montesinos (2017)**, menciona “la aplicación de políticas es importante porque permiten alcanzar altos índices de control sobre el registro de saldos adeudados y cancelados de forma periódica para que al presentarse en los estados financieros sean confiables debido a su soporte documental”. (p.63)

Con respecto al párrafo anterior del autor, las políticas de pagos ayudan al control que debe existir en los pagos, estas políticas se basan en normas y procesos que se deben implementar y atacar para las operaciones de pagos, de esa manera obtener saldos pertinentes para el cumplimiento oportuno de las obligaciones comerciales.



## Control de Pagos

**Jaramillo (2017)**, menciona que “considera a las políticas de pago como la ejecución de los mismos a través de cronogramas de pago previamente establecidos después de los acuerdos de crédito pactados con el proveedor. Pues, un cronograma de pago permite realizar seguimiento y control de las obligaciones económicas adquiridas por la empresa y así asegurar el cumplimiento de las mismas” (p.51).

De acuerdo a lo mencionado por el autor, podemos decir, que el control de pagos es un proceso importante dentro de la gestión de tesorería, pues permite las operaciones de pago se haga de acuerdo a las programaciones diarias y según los días de trabajos, el objetivo es que se implante dichos programas de pagos para mayor control de efectivo.

## Disponibilidad de fondos

**Valls (2003)**, sostiene que “cuyo fin es garantizar que los fondos necesarios estén disponibles en el lugar adecuado, en la divisa adecuadas, y en el momento adecuado (aspecto de disponibilidad de fondos) manteniendo para ello relaciones oportunas con las entidades correspondientes (aspectos de relación con bancos), procurando minimizar los fondos retenidos en circulante mediante el control funcional de clientes, proveedores y circuitos de cobros y pagos (aspecto de captación de fondos internos) rentabilizando los fondos ociosos y minimizando el coste de los fondos externos ( aspecto de gestión de liquidez propiamente dicha), todo ello con un nivel de riesgos conocido y aceptado (aspecto de gestión de riesgos)”.(p. 12).

Con respecto a la teoría del autor, se interpreta que los fondos disponibles son necesarios en el momento oportuno, en el lugar adecuado y con la divisa adecuada, todo ello depende de las operaciones se hagan efectivos de cobros e intentar cumplir con las

obligaciones a proveedores, esta teoría ayuda a que la gestión de tesorería optimice los fondos necesarios que debe contar la entidad para cubrir operaciones comerciales a tiempo.

### **Control de movimientos y saldos**

**Amat (2008)**, sostiene el autor a esta característica como la más importante dentro de una entidad, menciona asimismo que muchas de ellas fracasan por el mal manejo en la gestión de tesorería dando importancia a inversiones o financiación externa; es por ello, es necesario establecer controles y medidas en los cobros y pagos con el fin de obtener saldos positivos y aptos. (p.30).

### **Previsión de efectivo**

**Vieites (2012)**, lo define como “El objetivo de la previsión no es otro que facilitar la gestión de la tesorería diaria permitiendo al tesorero anticipar sus actuaciones de forma que optimice los resultados financieros”. (p. 31).

**Gomez (2008)**, sostiene que es una forma de anticiparse sobre datos estimados, a pesar que el futuro de los cobros o pagos son actos inciertos que pueden alterar generando riesgos, por ende, se maneja información de presupuestos de hechos pasados basados en experiencias pasadas para tener certeza sobre las previsiones (p.31).

**Galicia (2014)**, determina lo siguiente que “El objetivo de la previsión no es otro que facilitar la gestión de la tesorería diaria permitiendo al tesorero anticipar sus actuaciones (movilizaciones de crédito, traslados de vencimiento, etc.) de forma que optimice los resultados financieros”. (p. 32)

Con respecto a lo mencionado por los autores, que la previsión de tesorería es un requisito indispensable el cual se basa en informaciones oportunas y de calidad necesaria, de ello las previsiones son fiables para obtener resultados financieros fiables, es decir, ayuda a la gestión de tesorería diaria y en las anticipaciones de sus actuaciones del tesorero.

## **Manejo de fondo fijo**

**Catacora (2013)**, sostiene que “Son medidas administrativas que admiten seguridad en el procedimiento de toda y cada una de las operaciones que crea el efectivo con el fin de informar la exactitud del efectivo” (p.75).

Con respecto a lo mencionado por el autor, que el manejo de fondo fijo son medidas para controlar las operaciones de gastos menores que se den en el fondo fijo establecido por la empresa con el fin de saber si cumple con el objetivo y sea conforme a lo presupuestado por la entidad.

### **1.8. Hipótesis**

#### **1.8.1. Hipótesis General**

- El Control Interno incide significativamente en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2018.

#### **1.8.2. Hipótesis Específicos**

- El Control Interno incide significativamente en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2018.
- El Control Interno incide significativamente en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince, Lima-2018.
- El control Interno incide significativamente en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince, Lima-2018.

## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **2.1. Tipo de investigación**

#### **2.1.1 Propósito de investigación**

Según Carrasco (2005) menciona que la investigación básica “Es la que no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues solo busca ampliar y profundizar el caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad” (p. 43)

El presente trabajo, es de propósito “Básica”; pues permite formular nuevas teorías, modificar o incrementar los conocimientos ya existentes sin ser confrontado por medios prácticos sobre el objeto de estudio de la Empresa Cepeban S.A.C.

#### **2.1.2 Enfoque de Investigación**

Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014) menciona que el “Enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (p.4).

#### **2.1.3 Alcance de investigación**

El presente trabajo de investigación, según su alcance es de tipo Descriptiva correlacional, donde se pretende describir la realidad observada del objeto de estudio y a su vez conocer la relación entre las variables.

Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014) sostiene que “Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a la que se refieren, esto es, su objeto no es indicar como se relacionan estas” (p. 80).

Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014) sostiene que los estudios correlacional “ tiene como finalidad conocer la relacion o grado de asociacion que exista entre dos o mas conceptos, categorias o variables en un contexto en particular” (p. 81).

#### **2.1.4 Según el diseño de Investigación**

El diseño de la investigación del presente trabajo es no experimental transversal, pues no se manipula las variables del objeto de estudio, asimismo es transversal pues los datos se recolectan en un solo momento.

Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014) menciona “que el diseño no experimental que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 149).

Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014) menciona que la investigacion transversal “ es describir variables y analizar su incidencia e interrelacion en un momento dado” (p. 151).

#### **Variables**

##### **Identificacion de variables**

##### **Definición conceptual de la variable independiente: Control Interno**

Mantilla (2005), Es el conjunto de procesos desempeñado por la junta de directores, la gerencia o administracion y otro personal, el cual proporciona seguridad razonable en relación a la confiabilidad de la informacion financiera, efeciencia y efectividad de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y regulaciones permitiendo el logro de los objetivos de la entidad. (p.4).

### **Definición conceptual de la variable dependiente: Gestión de Tesorería**

Gomez (2008), Es la disposición de saldos de efectivos para cumplir con las obligaciones de la empresa mediante control de flujos y pagos donde refleja el correcto funcionamiento de la entidad, por lo contrario sin liquidez disponible en un determinado momento perjudicaría la administración de las operaciones bancarias y el saldo excesivo que se debe mantener en los cuentas bancarias. (p.195).

Tabla 1 Operacionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTOS
<b>Control interno</b>	Actividades de Control	Políticas y procedimientos	1	Cuestionario y Observación Directa
		Segregación de funciones	2	
		Control del sistema de información	3	
	Información y Comunicación	Sistemas de información	4	
		Canales de Comunicación	5	
		Calidad de la información	6	
	Supervisión o Monitoreo	Evaluación	7	
		Actividades de Monitoreo	8	
		Comunicación de deficiencias	9	
<b>Gestión de Tesorería</b>	Gestión de Cobros	Políticas de Cobranzas	10	
		Proceso de cobranzas	11	
		Control de efectivo	12	
	Gestión de Pagos	Control de Pagos	13	
		Políticas de Pagos	14	
		Documentación sustentadora	15	
	Disponibilidad de Fondos	Control de movimientos y saldos	16	
		Previsión de efectivo	17	
		Manejo de fondo fijo	18	

Fuente: Elaboración propia

## 2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

### 2.2.1. Unidad de Estudio

La unidad de análisis para la investigación es la empresa Cepeban SAC, Lince-2018

### 2.2.2. Población

**Carrasco (2005)**, menciona que “Es el conjunto de todos los elementos que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación” (p. 237).

La población de mi trabajo de investigación está conformada por 15 trabajadores de la empresa Cepeban S.A.C.

### 2.2.3. Muestra

*Tabla 2 Muestra*

Cepeban S.A.C	Total
Gerencia	5
Administración	4
Contabilidad	4
Tesorería	2
Total	15

Fuente: Elaboración propia

El tamaño de la muestra está conformado por 15 trabajadores por las áreas de Gerencia, Administrativa y Contabilidad. La muestra obtenida es de razón numérica reducida; es decir, no probabilística las áreas a quienes están dirigidos las encuestas no cuenta con personal numérico significativo, estas contienen 18 preguntas que guardan relación con las variables, dimensiones e indicadores que son objeto de estudio, el cual será respondido por la muestra indicada de la empresa Cepeban S.A.C.

**Carrasco (2005)**, indica que la muestra no probabilística “no todos los elementos de la población tienen la probabilidad de ser elegidos para formar parte de la muestra, por ello no son tan representativos” (p. 243)



### **2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos**

**Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014)**, menciona que “consiste en recolectar datos pertinentes sobre los atributos, conceptos o variables de las unidades de muestro/ análisis o casos (participantes, grupos, fenómenos, procesos, organizaciones, etcétera)” (p. 198).

#### **Instrumentos**

El instrumento utilizado es el cuestionario que se va a ejecutar a la muestra mencionada en párrafos anteriores.

**Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014)**, menciona que sirve “ para medir las variables contenidas en la hipótesis” (p. 200).

#### **2.3.1. Encuesta**

**Sabino (2000)**, menciona que “ si queremos conocer algo sobre el comportamiento de las personas, lo mejor, lo mas directo y simple, es preguntarselo directamente a ellas. Se trata por tanto de requerir informacion a un grupo socialmente significativo de personas acerca de los problemas en estudio para luego, mediante un analisis de tipo cuantitativo, sacar las conclusiones que se correspondan con los datos recogidos” (p. 85).

#### **Observacion Directa**

**Arias ( 2012)**, indica que “La observación es una técnica que consiste en visualizar o captar mediante la vista, en forma sistemática, cualquier hecho, fenómeno o situación que se produzca en la naturaleza o en la sociedad, en función de unos objetivos de investigación preestablecidos” (p.69).

### **2.3.2. Ficha de observación**

**Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014)**, menciona que sirve “ Este método de recolección de datos consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos y situaciones observables, a través de un conjunto de categorías y subcategorías”. (p. 162).

### **2.4. Procedimientos**

El procedimiento del trabajo de investigación se inicia con las siguientes pautas: la observación directa en el área de tesorería como unidad de análisis para la elaboración y ejecución del instrumento, es decir, encuestas en la empresa Cepeban S.A.C. Después, mediante la tabulación, organización y clasificación de la recolección de datos obtenida en el programa estadístico informático Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) para realizar finalmente gráficos que permitan su interpretación y análisis de datos.

## CAPÍTULO III. RESULTADOS

En la investigación se realizó el análisis descriptivo de los datos recolectados por el instrumento del cuestionario que contiene 18 preguntas realizado a los trabajadores de la empresa Cepeban S.A.C, para determinar la incidencia en la gestión de Tesorería, el cual se desarrolla en tablas y gráficos sobre la información obtenida.

**Escala de Likert:** Es un método de medición donde permite obtener apreciaciones de los encuestados en seis categorías diferentes que han respondido

Tabla 3 : Escala de Likert

<i>Alternativas</i>	<b>Nunca</b>	<b>Casi Nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>De vez en cuanto</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<i>Valores</i>	1	2	3	4	5	6

Fuente: Elaboración propia

### 3.1 Análisis de Confiabilidad del Instrumento

Se utiliza el alfa de Cronbach para comprobar la confiabilidad del instrumento realizado

Tabla 4: Rango de confiabilidad del Alfa de Cronbach

<b>CRITERIO</b>	<b>RANGO</b>
<i>No es confiable</i>	-1 hasta 0
<i>Confiabilidad baja</i>	0,01 hasta 0,49
<i>Confiabilidad moderada</i>	0,50 hasta 0,75
<i>Confiabilidad alta</i>	0,76 hasta 0,89
<i>Confiabilidad muy alta</i>	0,90 hasta 1

Fuente: Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014). Metodología de la Investigación

*Tabla 5: Análisis de confiabilidad de dos variables*

Estadístico de fiabilidad

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
,900	18

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

Se visualiza que el Alfa de Cronbach que se aplicó en el instrumento de 18 preguntas a 15 trabajadores se obtuvo el resultado de 0,900 garantizando una confiabilidad muy alta en la aplicación del instrumento de ambas variables.

*Tabla 6: Análisis de confiabilidad de la Variable Control Interno*

Estadístico de fiabilidad

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
,843	9

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

Se puede visualizar que el Alfa de Cronbach que se aplicó en el instrumento de 9 preguntas a 15 trabajadores se obtuvo el resultado de 0,843 garantizando una confiabilidad alta en la aplicación del instrumento de la variable.

Tabla 7: Análisis de confiabilidad de la variable gestión de Tesorería

Estadístico de fiabilidad	
<i>Alfa de Cronbach</i>	<b>N de elementos</b>
,806	9

Fuente: Elaboración

**Interpretación:**

Se puede visualizar que el Alfa de Cronbach que se aplicó en el instrumento de 9 preguntas a 15 trabajadores se obtuvo el resultado de 0,806 garantizando una confiabilidad alta en la aplicación del instrumento de la variable.

Tabla 8: Rangos de Correlación Rho de Spearman

<b>CRITERIO</b>	<b>RANGO</b>
<i>Correlación grande, perfecta y positiva</i>	R=1
<i>Correlación muy alta</i>	$0,90 \leq r < 1$
<i>Correlación alta</i>	$0,70 \leq r < 0,90$
<i>Correlación moderada</i>	$0,40 \leq r < 0,70$
<i>Correlación baja</i>	$0,20 \leq r < 0,40$
<i>Correlación nula</i>	r =0,00
<i>Correlación grande, perfecta y negativa</i>	r = -1,00

Fuente: Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014). Metodología de la Investigación

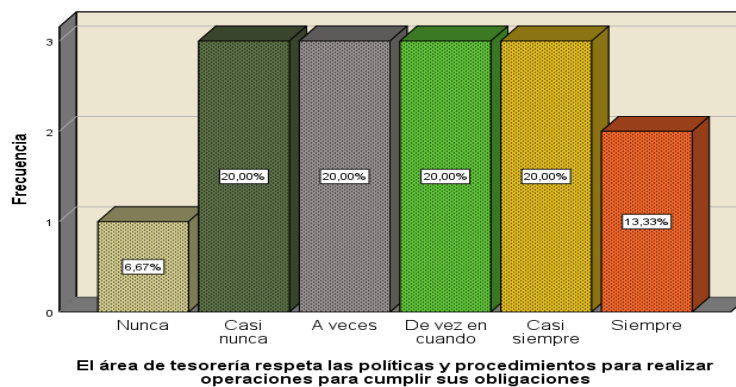
### 3.2 Tabla de frecuencias por Ítems

Tabla 9: Políticas y procedimientos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
	1	6,7	6,7	6,7
	2	20,0	20,0	26,7
	3	20,0	20,0	46,7
Válidos	4	20,0	20,0	66,7
	5	20,0	20,0	86,7
	6	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

Gráfico 1: Políticas y procedimientos



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 9, se observa que un 20,00 % de los encuestados respondieron que casi siempre se respetan las políticas y procedimientos para realizar operaciones para cumplir sus obligaciones, y el 13,00 % opinan que siempre; es decir, que al respetar las políticas y procedimientos se llega a cumplir las obligaciones con terceros.

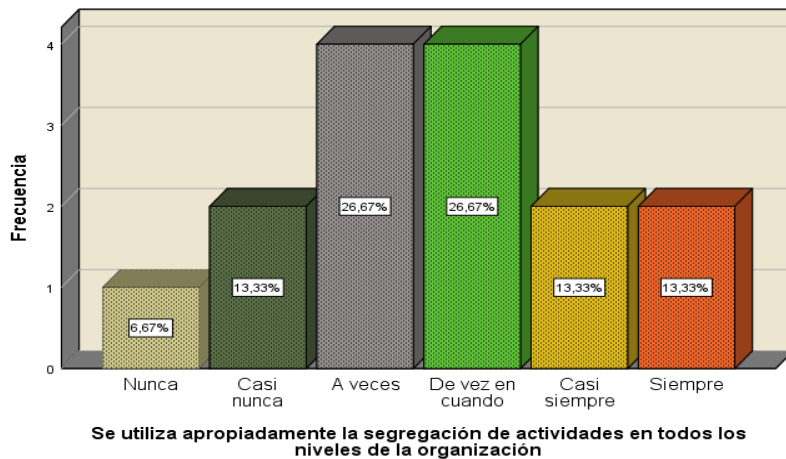
Mediante la interpretación se determina la carencia de políticas y procedimientos en el área de tesorería, pues son resultados desfavorables y como consecuencia perjudica las operaciones de obligaciones comerciales.

*Tabla 10: Segregación de funciones*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	1	6,7	6,7	6,7
Casi nunca	2	13,3	13,3	20,0
A veces	4	26,7	26,7	46,7
Válido De vez en cuando	4	26,7	26,7	73,3
Casi siempre	2	13,3	13,3	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 2: Segregación de funciones*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 10, se puede visualizar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que de vez en cuando se utiliza apropiadamente la segregación de actividades

en toda la organización y un 13,33 % mencionan casi siempre; es decir, que si se utiliza apropiadamente la segregación de actividades.

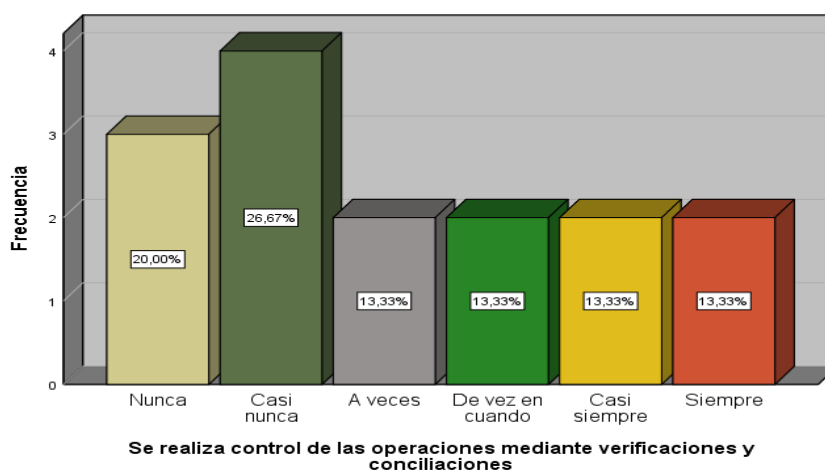
Mediante la interpretación se identifica que la segregación de actividades en el área de tesorería no se tienen definidos, pues son resultados desfavorables y como consecuencia perjudica las funciones que se debe tener en claro por el personal.

*Tabla 11: Control del sistema de información*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	4	26,7	26,7	46,7
A veces	2	13,3	13,3	60,0
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	73,3
Casi siempre	2	13,3	13,3	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 3: Control del sistema de información*



Fuente: Elaboración SPSS.



**Interpretación:** En la tabla 11, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que casi nunca se realiza control de las operaciones por medio de verificaciones y conciliaciones y el 13,33% a veces: es decir, que no se llega a realizar verificaciones y conciliaciones en el área de tesorería.

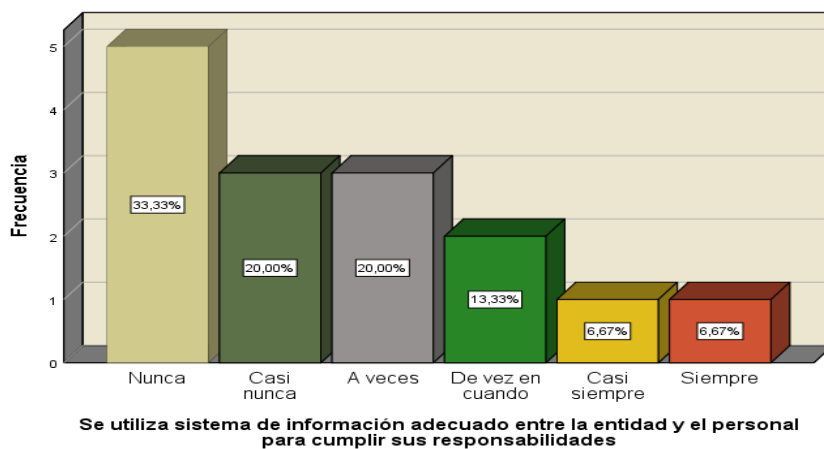
Mediante la interpretación se identifica que las operaciones en el área de tesorería no se verifican y concilian, pues son resultados desfavorables y como consecuencia perjudica la obtención de constatar los registros y las operaciones bancarias.

*Tabla 12: Sistema de información*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	33,3	33,3	33,3
Casi nunca	3	20,0	20,0	53,3
A veces	3	20,0	20,0	73,3
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	86,7
Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 4: Sistema de información*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 12, se puede observar que un 33,33 % de los encuestados respondieron que nunca existe sistema de información entre la entidad y el personal y el 6,67% siempre; es decir, que no se llega a cumplir las responsabilidades del personal por falta de sistema de información.

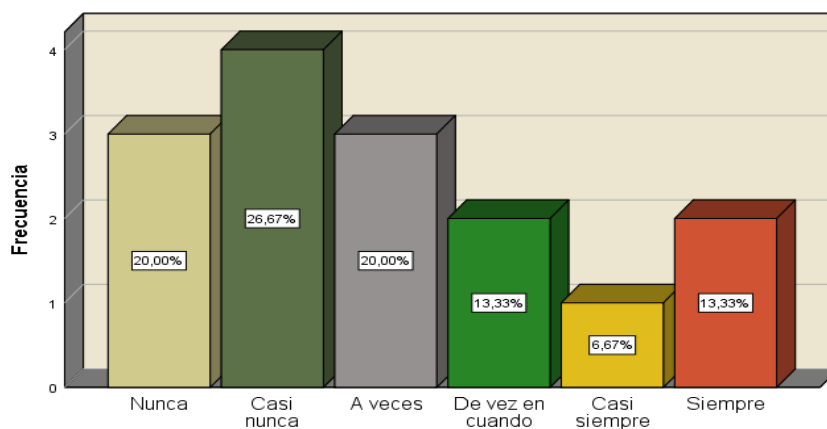
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre el sistema de información en el área de tesorería no se tiene definida, pues son resultados desfavorables y como consecuencia perjudica la comunicación del personal con los niveles de la organización.

*Tabla 13: Canales de información*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	4	26,7	26,7	46,7
A veces	3	20,0	20,0	66,7
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	80,0
Casi siempre	1	6,7	6,7	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 5: Canales de información*



**La entidad implanta canales de comunicación para que los trabajadores comuniquen sobre situaciones sospechosas en el área de tesorería**

Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 13, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que casi nunca existe canales de comunicación para los trabajadores sobre situaciones sospechosas y el 20, 00% a veces: es decir, que no hay canales de comunicación adecuadas para informar situaciones sospechosas en el área de tesorería.

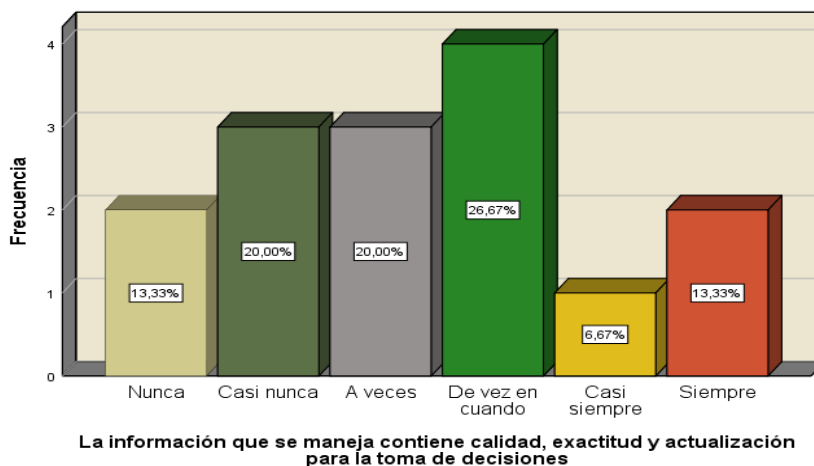
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre los canales de información en el área de tesorería no se tiene definida, pues son resultados que perjudica la distribución de la información y como consecuencia no es factible para la toma de decisiones.

*Tabla 14: Calidad de información*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	13,3	13,3	13,3
Casi nunca	3	20,0	20,0	33,3
A veces	3	20,0	20,0	53,3
Válido De vez en cuando	4	26,7	26,7	80,0
Casi siempre	1	6,7	6,7	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 6: Calidad de información*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 14, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que de vez en cuando se maneja información con calidad, exactitud y actualización, por otro lado, 20, 00% casi nunca: es decir, que la información que se maneja influye en la toma de decisiones.

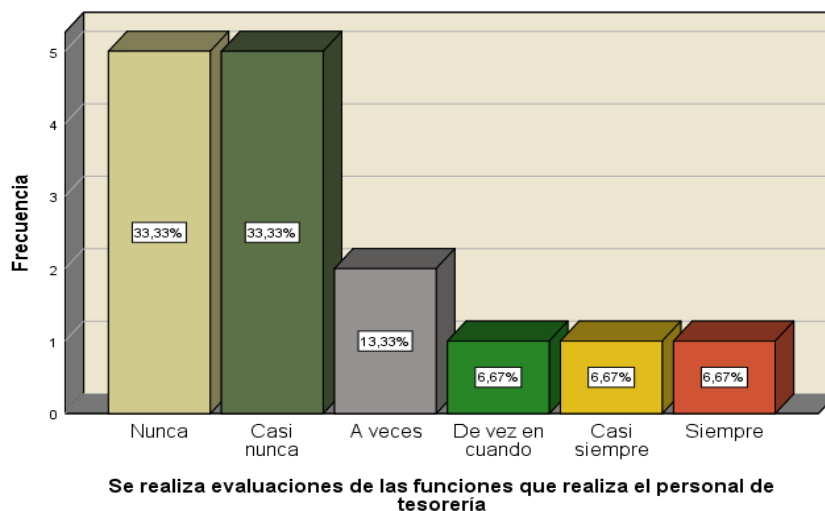
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre la calidad de información en el área de tesorería no contiene características importantes, pues son resultados que perjudica la información para las demás áreas y por ende a la gerencia que toma decisiones según a ello.

*Tabla 15: Evaluación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
	Nunca	5	33,3	33,3	33,3
	Casi nunca	5	33,3	33,3	66,7
	A veces	2	13,3	13,3	80,0
Válido	De vez en cuando	1	6,7	6,7	86,7
	Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
	Siempre	1	6,7	6,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 7: Evaluación*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 15, se puede observar que un 33,33 % de los encuestados respondieron que nunca se evalúa periódicamente las funciones que realiza el personal de tesorería, por otro lado, 6, 67% de vez en cuando: esto quiere decir, que no se evalúa las funciones que realiza el personal encargado del área de tesorería.

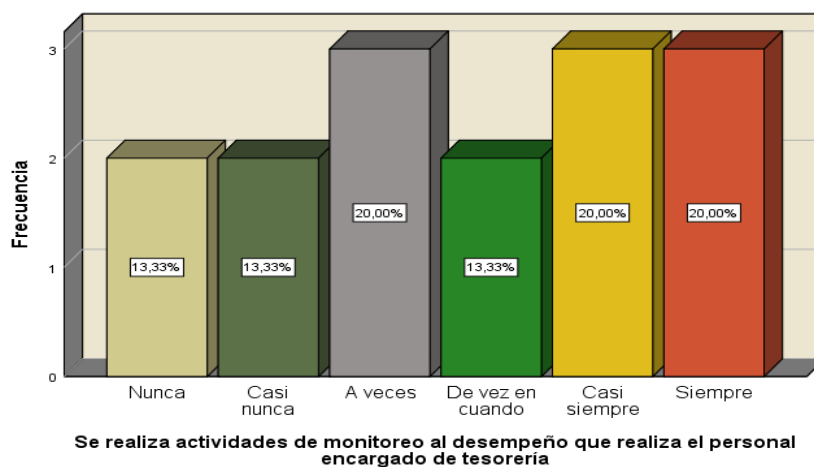
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre las evaluaciones en el área de tesorería no se ejecuta, pues son resultados que perjudica el control sobre las operaciones y por ende no garantiza el grado de compromiso del personal.

*Tabla 16: Actividades de Monitoreo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	2	13,3	13,3	13,3
Casi nunca	2	13,3	13,3	26,7
A veces	3	20,0	20,0	46,7
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	60,0
Casi siempre	3	20,0	20,0	80,0
Siempre	3	20,0	20,0	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 8: Actividades de Monitoreo*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 16, se puede observar que un 13,33 % de los encuestados respondieron que nunca se realiza actividades de monitoreo al desempeño que realiza el personal de tesorería, por otro lado, 20,00% a veces; esto quiere decir, que no se realiza actividades de monitoreo al desempeño del personal encargado del área de tesorería.

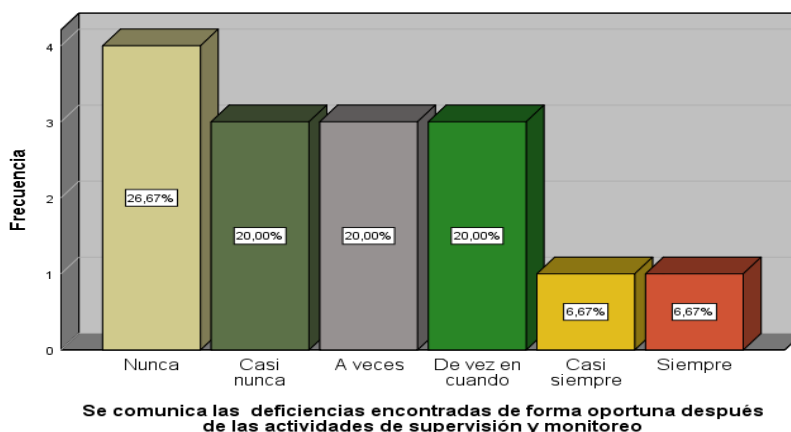
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre las actividades de monitoreo en el área de tesorería se ejecuta casi siempre, pues son resultados que impacta la eficiencia las operaciones y por ende no garantiza el desempeño del personal.

Tabla 17: Comunicación de deficiencias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	4	26,7	26,7	26,7
Casi nunca	3	20,0	20,0	46,7
A veces	3	20,0	20,0	66,7
Válido De vez en cuando	3	20,0	20,0	86,7
Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

Gráfico 9: Comunicación de deficiencias



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 17, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que nunca se comunica las deficiencias encontradas de forma oportuna, por otro lado, 20,00% de vez en cuando: esto quiere decir, que no se llega a comunicar las deficiencias encontradas en el momento oportuno.

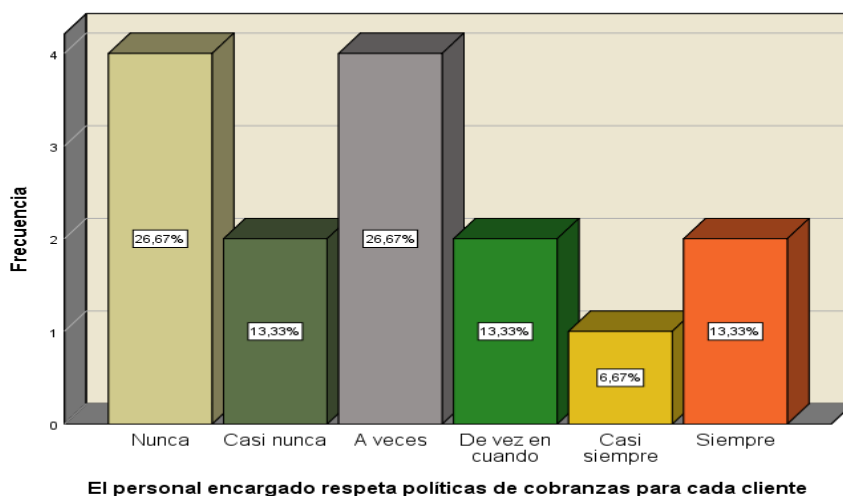
Mediante la interpretación el diagnóstico sobre la comunicación de deficiencias en el área de tesorería se ejecuta pocas veces pues son resultados deficientes y por ende genera situaciones negativas que no se podrán comunicar oportunamente.

*Tabla 18: Políticas de Cobranzas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	4	26,7	26,7	26,7
Casi nunca	2	13,3	13,3	40,0
A veces	4	26,7	26,7	66,7
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	80,0
Casi siempre	1	6,7	6,7	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 10: Políticas de Cobranzas*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 18, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que a veces el personal encargado respeta políticas de cobranzas para cada cliente, por otro lado, 6,67% casi siempre; esto quiere decir, que las políticas de cobranzas para cada cliente no se respetan como ha establecido la empresa.

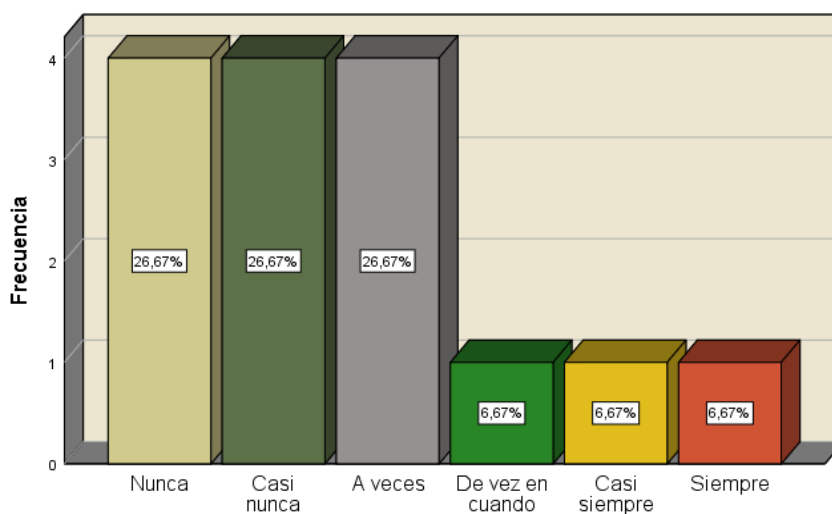
Mediante la interpretación se identifica la carencia de políticas de cobranzas en el área de tesorería, pues afecta las ventas y como consecuencia disminuye el efectivo y aumenta las cuentas morosas.

*Tabla 19: Procesos de Cobranzas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nunca	4	26,7	26,7	26,7
	Casi nunca	4	26,7	26,7	53,3
	A veces	4	26,7	26,7	80,0
	De vez en cuando	1	6,7	6,7	86,7
	Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
	Siempre	1	6,7	6,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 11: Proceso de Cobranzas*



**Se realiza procesos de cobranzas adecuados a los clientes.**

Fuente: Elaboración SPSS.



**Interpretación:** En la tabla 19, se puede observar que un 26,67 % de los encuestados respondieron que a veces se realiza procesos de cobranzas adecuados a los clientes, por otro lado, 6,67% casi siempre; esto quiere decir, que no se realiza los procesos adecuados de cobranzas.

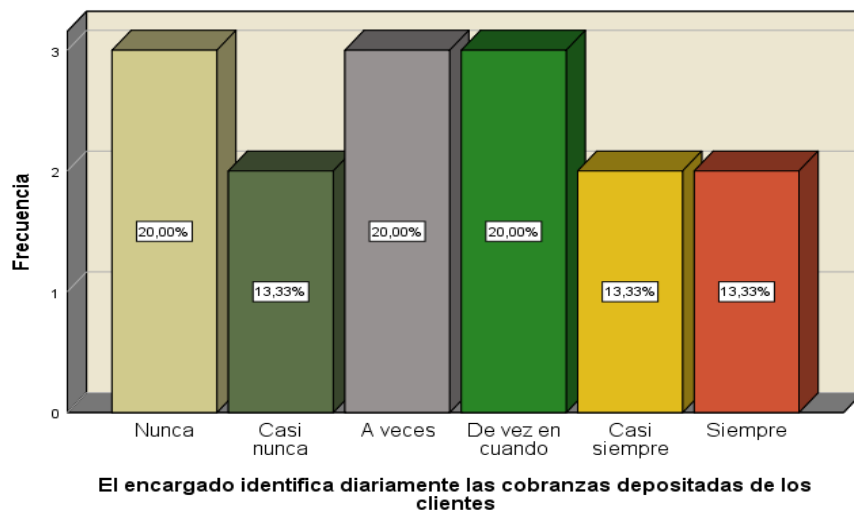
Mediante la interpretación se identifica la carencia de procesos de cobranzas en el área de tesorería, pues afecta las ventas y como consecuencia impacta negativamente la rentabilidad de la empresa.

*Tabla 20: Control de efectivo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	2	13,3	13,3	33,3
A veces	3	20,0	20,0	53,3
Válido De vez en cuando	3	20,0	20,0	73,3
Casi siempre	2	13,3	13,3	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 12: Control de efectivo*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 20, se puede observar que un 20,00 % de los encuestados respondieron que a veces el encargado identifica diariamente las cobranzas depositadas de los clientes, por otro lado, 13,33% siempre; esto quiere decir, de que no se identifica diariamente las cobranzas de los clientes.

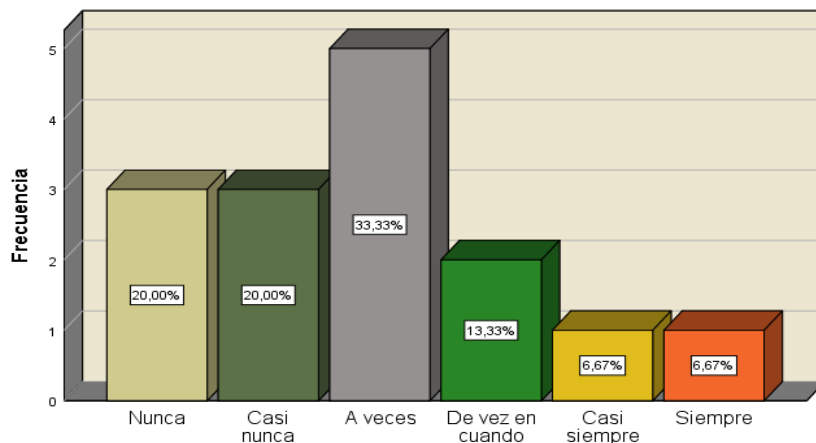
Mediante la interpretación se identifica la carencia de identificación de cobranzas diarias en el área de tesorería, pues afecta la liquidez y como consecuencia impacta negativamente la rentabilidad de la empresa.

*Tabla 21: Control de Pagos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	3	20,0	20,0	40,0
A veces	5	33,3	33,3	73,3
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	86,7
Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 13: Control de Pagos*



Todos los desembolsos se realizan con un cronograma de pago previo

Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 21, se puede observar de la información recopilada que un 20,00 % de los encuestados respondieron que a veces se realizan un cronograma de pago previo, por otro lado, 6,67% de los trabajadores mencionaron siempre; esto quiere decir, de que no se cuenta con un cronograma de pagos previo

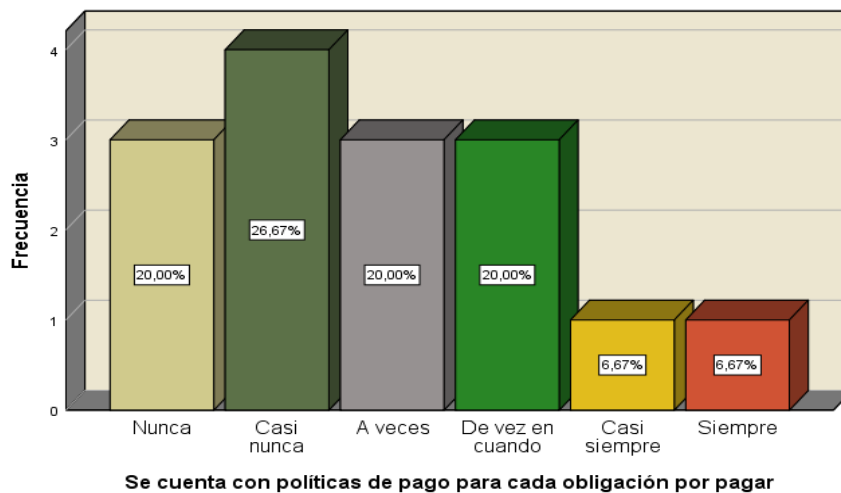
Mediante la interpretación se identifica la carencia de control de pagos en el área de tesorería, pues afecta el cumplimiento de las obligaciones con terceros y como consecuencia se atrasan los pagos y se pierde la fidelidad del cliente.

*Tabla 22: Políticas de Pagos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	4	26,7	26,7	46,7
A veces	3	20,0	20,0	66,7
Válido De vez en cuando	3	20,0	20,0	86,7
Casi siempre	1	6,7	6,7	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 14: Políticas de Pagos*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 22, se puede observar de la información recopilada que un 26,67 % de los encuestados respondieron que casi nunca se cumple las políticas de pago para cada obligación por pagar, por otro lado, 6,67% de los trabajadores mencionaron siempre; esto quiere decir, de que no se cuenta con políticas de pagos.

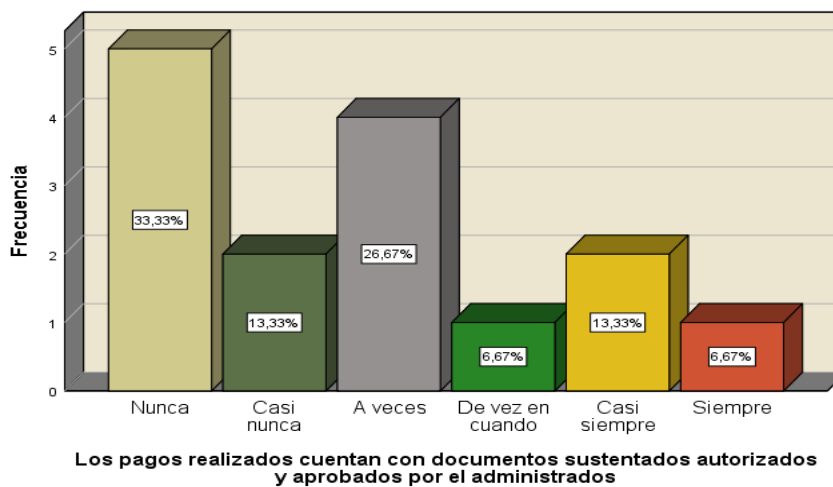
Mediante la interpretación se identifica la carencia de políticas de pagos en el área de tesorería, pues afecta el cumplimiento de las obligaciones con terceros y como consecuencia atraso de pagos.

*Tabla 23. Documentación sustentatoria*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	5	33,3	33,3	33,3
Casi nunca	2	13,3	13,3	46,7
A veces	4	26,7	26,7	73,3
Válido De vez en cuando	1	6,7	6,7	80,0
Casi siempre	2	13,3	13,3	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 15: Documentación sustentatoria*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 23, se puede observar de la información recopilada que un 33,33 % de los encuestados respondieron que nunca los pagos que se realizan cuentan con documentos sustentados; por otro lado, un 13,33% de los trabajadores mencionaron casi siempre; esto quiere decir, de que no se cuenta con documentos sustentados autorizados y aprobados por el administrador.

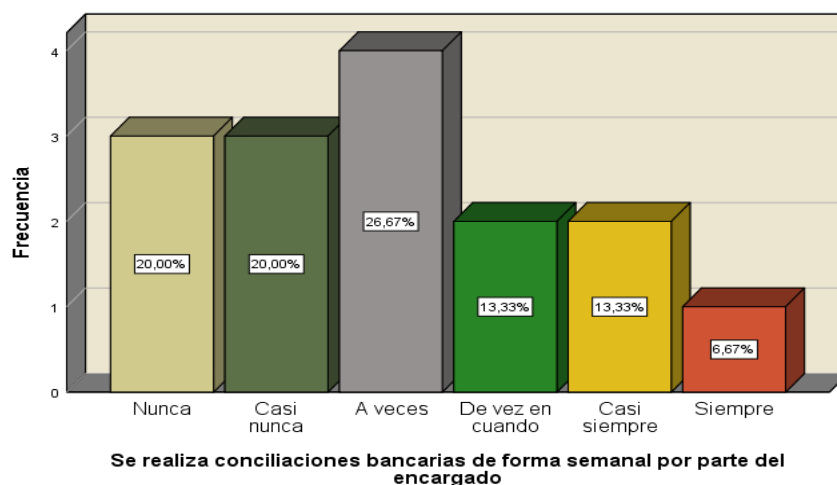
Mediante la interpretación se identifica la carencia de documentos pertinentes que respaldan las operaciones, pues las consecuencias es que la información no sea confiable y por ende no cumpla con el rubro empresarial.

*Tabla 24: Control de movimientos y saldos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	3	20,0	20,0	40,0
A veces	4	26,7	26,7	66,7
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	80,0
Casi siempre	2	13,3	13,3	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 16: Control de movimientos y saldos*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 24, se puede observar de la información recopilada que un 26,67 % de los encuestados respondieron que a veces se realiza conciliaciones bancarias semanalmente; por otro lado, y un 13,33% de los trabajadores mencionaron casi siempre; esto quiere decir, de que no se realiza conciliaciones bancarias de forma semanal por parte del encargado.

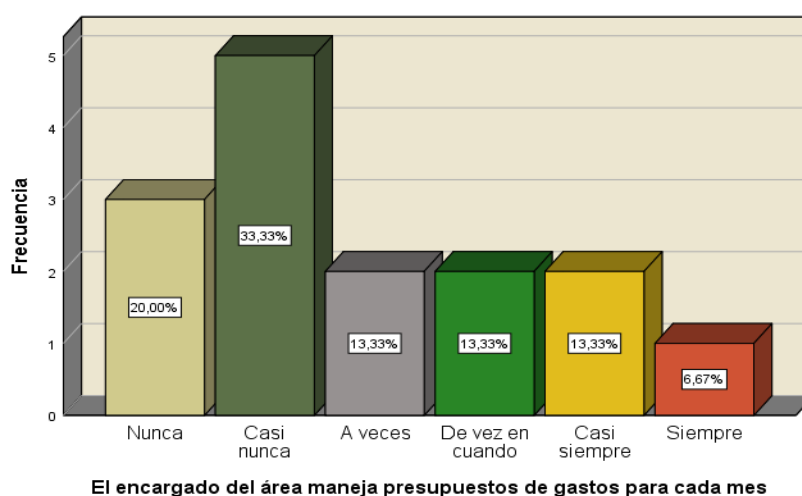
Mediante la interpretación se identifica la carencia de conciliaciones bancarias en el área, pues a falta de ello no se tiene certeza de los saldos aptos con que se cuenta en el momento oportuno.

*Tabla 25: Previsión de efectivo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	5	33,3	33,3	53,3
A veces	2	13,3	13,3	66,7
Válido De vez en cuando	2	13,3	13,3	80,0
Casi siempre	2	13,3	13,3	93,3
Siempre	1	6,7	6,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 17: Previsión de efectivo*



Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 25, se puede observar de la información recopilada que un 33,33 % de los encuestados respondieron que casi nunca se maneja presupuesto de gastos mensualmente; por otro lado, y un 13,33% de los trabajadores mencionaron casi siempre; esto quiere decir, de que el área no maneja presupuestos de gastos destinada para el mes.

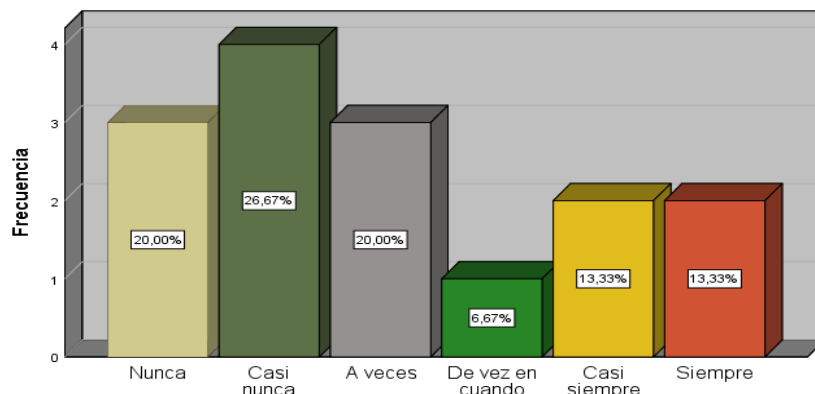
Mediante la interpretación se identifica la carencia de presupuestos de gastos en el área, pues a falta de ello el encargado no se anticipa sobre datos estimados con referencia a los cobros o pagos generando riesgos en la información que se maneje.

*Tabla 26: Manejo de fondo fijo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Nunca	3	20,0	20,0	20,0
Casi nunca	4	26,7	26,7	46,7
A veces	3	20,0	20,0	66,7
Válido De vez en cuando	1	6,7	6,7	73,3
Casi siempre	2	13,3	13,3	86,7
Siempre	2	13,3	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración SPSS.

*Gráfico 18: Manejo de fondo fijo*



**Se autoriza las operaciones que se realizan en caja chica de forma diaria.**

Fuente: Elaboración SPSS.

**Interpretación:** En la tabla 26, se puede observar de la información recopilada que un 26,67 % de los encuestados respondieron que casi nunca se autoriza las operaciones que realizan en caja chica; por otro lado, y un 6,67% de los trabajadores mencionaron de vez en cuando; esto quiere decir, de que no se llega a autorizar las operaciones de caja chica diariamente. Con respecto a lo mencionado, las operaciones no cuentan con autorización, el impacto es negativo, pues desacredita las operaciones destinados en el fondo fijo.

### 3.3. Prueba de Normalidad

*Tabla 27 Prueba de Normalidad*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Control Interno (agrupado)	,874	15	,038
Gestión de tesorería (agrupado)	,817	15	,006
Gestión de cobros (agrupado)	,822	15	,007
Gestión de pagos (agrupado)	,871	15	,035
Disponibilidad de Fondos (agrupado)	,844	15	,014

Fuente: Elaboración SPSS.

Planteamiento de hipótesis

**Ho:** Distribución es normal

**Hi:** Distribución no es normal

**P valor (Sig.) >0.05** La distribución es normal,

**P valor (Sig.) <0.05** La distribución no es normal.

**Interpretación:**

En la tabla 27 se puede visualizar que los resultados estadísticos muestran que los resultados estadísticos Sig. es menor a 0.05, es decir, los datos cuantitativos no provienen de la



distribución normal, bajo el método de Shapiro-Wilk por constituir una muestra de 15 personas que es menor a 50 como límite para dicho método; por ende, el método que se va a utilizar es la Rho de Spearman.

## Proceso de contrastación

### 3.4. Prueba de Hipótesis

#### 3.4.1. Prueba de Hipótesis general

**Hi:** El control interno incide significativamente en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

**Ho:** El control interno no incide significativamente en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

Tabla 28: *Correlación de la hipótesis general*

		Control Interno	Gestión de Tesorería
Rho de Spearman	Control Interno	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,783**
		N	. ,001
Gestión de Tesorería		Coeficiente de correlación	15
		Sig. (bilateral)	,783**
		N	15 ,001

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración SPSS.

**P valor (Sig.) >0.05** Acepta la hipótesis nula.

**P valor (Sig.) <0.05** Rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna.

### Interpretación:

En la tabla 28 se puede visualizar que los resultados estadísticos muestran un valor de  $=0.783$ , el cual se muestra la relación entre Control interno y Gestión de Tesorería con un resultado de correlación alta, pues el Sig. Es 0,001 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna afirmando que existe relación entre El control

interno incide y la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

### 3.4.2. Prueba de Hipótesis Específica 1:

**Hi:** El control interno incide significativamente en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

**Ho:** El control interno no incide significativamente en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

Tabla 29 Correlaciones de la hipótesis específica 1

		Control Interno	Gestión de cobros
Rho de Spearman	Control Interno	1,000	,519*
Gestión de cobros		,519*	1,000
		15	15
		15	15

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Elaboración SPSS

**P valor (Sig.) >0.05** Acepta la hipótesis nula.

**P valor (Sig.) <0.05** Rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna.

### Interpretación:

En la tabla 29 se puede visualizar que los resultados estadísticos muestran un valor de =0.519, el cual se muestra la relación entre Control interno y Gestión de cobros con un resultado de correlación moderada, pues el Sig. Es 0,047 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna afirmando que si existe relación entre El control interno y la gestión de Cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

### 3.4.3. Prueba de Hipótesis Específica 2:

**Hi:** El control interno incide significativamente en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

**Ho:** El control interno no incide significativamente en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

*Tabla 30 Correlaciones de la hipótesis específica 2*

		Control interno	Gestión de pagos
Control interno	Coefficiente de correlación	1,000	,665**
	Sig. (bilateral)	.	,007
	N	15	15
Gestión de pagos	Coefficiente de correlación	,665**	1,000
	Sig. (bilateral)	,007	.
	N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración SPSS

**P valor (Sig.) >0.05** Acepta la hipótesis nula.

**P valor (Sig.) <0.05** Rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna.

#### **Interpretación:**

En la tabla 30 se puede visualizar que los resultados estadísticos muestran un valor de  $=0.665$ , el cual se muestra la relación entre Control interno y Gestión de pagos con un resultado de correlación moderada, pues el Sig. Es 0,007 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna afirmando que si existe relación entre el control interno y la gestión de Pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018

### 3.4.4. Prueba de Hipótesis Específica 3:

**Hi:** El control interno incide significativamente en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

**Ho:** El control interno no incide significativamente en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

Tabla 31 Correlaciones de la hipótesis específica 3

			Control Interno	Disponibilidad de Fondos
Rho de Spearman	Control Interno	Coefficiente de correlación	1,000	,700**
		Sig. (bilateral)	.	,004
	Disponibilidad de Fondos	N	15	15
		Coefficiente de correlación	,700**	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	15	15

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración SPSS

**P valor (Sig.) >0.05** Acepta la hipótesis nula.

**P valor (Sig.) <0.05** Rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna.

#### Interpretación:

En la tabla 31 se puede visualizar que los resultados estadísticos muestran un valor de  $=0.700$ , el cual se muestra la relación entre Control interno y la disponibilidad de fondos con un resultado de correlación alta, pues el Sig. Es  $0,004$  que es menor a  $0.05$  se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis alterna afirmando que si existe relación entre el control interno incide y la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito Lince-Lima, 2018.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1 Discusión

En el siguiente trabajo de investigación con los resultados obtenidos se llega a la siguiente discusión.

Con referencia a la prueba de confiabilidad mediante Alpha de Cronbach para el instrumento de control interno con un resultado de 0,843 de confiabilidad, y para el instrumento de gestión de tesorería con un resultado de 0,806 de confiabilidad, el cual ambos instrumentos están compuestos por 18 ítems, por tanto, si el valor es superior a 0,70 se garantiza la confiabilidad; es decir, los resultados obtenidos de este trabajo de investigación nos garantizan que los instrumentos son confiables.

1. En cuanto a los resultados obtenidos, el control interno tiene incidencia en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2018, debidos a los resultados estadísticos obtenidos de la hipótesis general mediante la aplicación de la prueba de Spearman, asimismo la incidencia es positiva. Por otro lado, el coeficiente de correlación según los resultados es de 0,843 el cual indica que es una correlación buena, por otro lado, el resultado del Sig. 0,001 que es menor a 0,005 donde se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, es por eso que esta prueba nos permite mencionar que el control interno tiene incidencia con la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2018. Estos resultados obtenidos se relacionan con lo que sostiene **Mio, Rodríguez, & Valverde (2016)**, donde sostiene que la implementación del control interno en el área de tesorería, optimiza significativamente en la gestión de tesorería, pues mejora los procesos de las operaciones brindando exactitud y confiabilidad en los registros e informes financieros, las políticas diseñadas relacionadas a las actividades de control

contables y preventivos, reglamentos interno de trabajo detallando la relacion laboral que se debe cumplir para culminar las actividades de trabajo, manual de funciones, organigramas y flujos en dicha área, mejorando asi las operaciones que se realizan, disminuye las pérdidas y posibles fraudes o robos, asimismo se orienta a la seguridad razonable de la informacin para evitar futuras pérdidas financieras.

2. Según los resultados obtenido de la hipótesis específica 1, se aplicó la prueba de Spearman, donde indica que si existe relación positiva. El coeficiente de correlación que mide el nivel de la correlación , según los resultados obtenidos es de 0,519; es decir, la correlación es moderada, por otro lado, el resultado del Sig. Es 0,047 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis específica 1. Por tanto, la prueba nos permite mencionar que el Control interno tiene incidencia en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince-Lima, 2018. Asimismo, estos resultados confirman el estudio realizado por **Fernandez & Palza (2016)** menciona que la implementacion del sistema de control interno en las operaciones de efectivo tiene un impacto positivo sobre la correcta administracion del efectivo, de manera que mejore la liquidez por medio de medidas, métodos, políticas y procedimientos que proporcionen información veraz, fiable y sobretodo de manera oportuna de los saldos de cajas y bancos de modo que se administre adecuadamente el efectivo para obtener informes y asi permitan la toma de decisiones por parte de gerencia, por otro lado , se contará con estructuras de procesos para los responsables, tambien se establecerá personas ajenas al área para la supervisión sorpresiva hacia los encargados de caja para erradicar la malversacion de efectivo y no sea destinado a operaciones personales, y la asignación de jefes que evaluarán el desempeño correcto de los cajeros todas estas medidas aportaron mejoras en la liquidez como la detección de fraudes. Igualmente, **Gallardo, Vidal, & Vera (2015)**, menciona que al emplear

medidas correctivas de políticas y procedimientos de saldos finales de efectivos y equivalentes de efectivos permitirán obtener la adecuada identificación de abonos y en los cuadros de los saldos de efectivos de los abonos que realizan los clientes. Es así que las investigaciones fue realizada en el área de tesorería, para mejorar las operaciones de efectivos, pues su impacto es positivo en los saldos de caja y bancos.

3. Según los resultados obtenido de la hipótesis específica 2, se aplicó la prueba de Spearman, donde indica que si existe relación positiva. El coeficiente de correlación que mide el nivel de la correlación , según los resultados obtenidos es de 0,665; es decir, la correlación es moderada, por otro lado, el resultado del Sig. Es 0,007 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis específica 2. Por tanto, la prueba nos permite mencionar que el Control interno tiene incidencia en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince-Lima, 2018. Asimismo, estos resultados confirman el estudio realizado por **Diaz (2016)** menciona que, la implementación del sistema de control interno para el área de tesorería , el cual impacto positivo en el incremento de la liquidez, pues mediante diseño de un manual de políticas y procedimientos para el área sobre el control de ingreso y salida de dinero con el fin de requerir y percibir efectivo de forma adecuada para cubrir gastos de la organización.
4. Según los resultados obtenido de la hipótesis específica 3, se aplicó la prueba de Spearman, donde indica que si existe relación positiva. El coeficiente de correlación que mide el nivel de la correlación, según los resultados obtenidos es de 0,700; es decir, la correlación es alta, por otro lado, el resultado del Sig. Es 0,007 que es menor a 0.05 se rechaza la hipótesis nula, acepta la hipótesis específica 3. Por tanto, la prueba nos permite mencionar que el Control interno tiene incidencia en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C en el distrito de Lince-Lima,

2018. Asimismo, estos resultados confirman el estudio realizado por **Pineda & Young (2017)** menciona que el sistema de control interno mejora las operaciones de efectivos mediante controles y procedimientos adecuados para la identificación de cobranzas depositadas por los clientes, en realizar presupuestos gastos para obtener mayor recurso financiero que le permite mantener y competir en el mercado.



## CONCLUSIONES

En el siguiente trabajo de investigación se determina las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo a los resultados obtenidos me permite confirmar, que el control interno tiene incidencia con la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima -2018, puesto que cuando se aplica un adecuado control interno garantiza que las actividades del área de tesorería se desarrollen en base a políticas y procedimientos internos, el cual es elaborar e implementar un manual de organización y funciones y conjunto de políticas para el área de tesorería, de manera que mediante este mecanismo permite obtener información detallada, ordenada, sistemática y en tiempo real, asimismo alcanzar los objetivos planteados a largo plazo y la permanencia en el mercado local.
2. Se concluye que la primera hipótesis específica existe evidencias suficientes que el control interno tiene incidencia en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima -2018, dado que las operaciones de efectivos, permite conocer la liquidez que posee la entidad, el cual se detectó que la identificación de cobranzas no es oportuna, ocasionando información errónea y desactualizada de la administración del efectivo que se maneja, ya que la disponibilidad de efectivo es necesario para cubrir obligaciones comerciales.
3. Se concluye, que la segunda hipótesis específica existe evidencias suficientes que el control tiene incidencia en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima -2018, pues el procedimiento de la gestión de pagos

permite conocer realmente las prioridades de las obligaciones comerciales pendientes y adecuarlos a cronogramas de pagos necesarios de la empresa, para que no permita perder la confianza de los principales proveedores por la mala programación y manejo de efectivo para cumplir comercialmente.

4. Por último, la tercera hipótesis específica tuvo como resultado que el control interno tiene incidencia en la disponibilidad de fondos de la Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima -2018, ya que el proceso adecuado que se realizan en el área permite obtener con certeza la disponibilidad de fondos que se maneja oportunamente, como también operaciones de efectivos y de pagos adecuados para obtener saldos de cajas y bancos reales logrando así mejorar la administración del efectivo y manejar una adecuada liquidez del negocio.

## RECOMENDACIONES

En el siguiente trabajo de investigación se determina las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a la empresa Cepeban S.A.C implementar el departamento del sistema de Control interno, dado que permite seleccionar personal calificados que permita adecuar políticas y procedimientos internos plasmados en un manual de organización y funciones y conjunto de políticas, con el fin que se cumplan correctamente las operaciones en el área de tesorería, por lo tanto, el control interno examine si el área de tesorería cumple adecuadamente con las operaciones, arqueos de cajas, cobranzas, pagos, y conciliaciones.
2. Se propone a la entidad manejar planificación de cobros a los clientes que tienen mucho tiempo de crédito vencido que recaen sobre un jefe inmediato con capacidades idóneas que cumplan con lo mencionado generando efectivo en tiempo adecuado, el cual sea revisado periódicamente por la Gerencia
3. Se propone a la entidad un cronograma de pagos de forma diaria teniendo en cuenta los vencimientos próximos aprobados por el administrador contando con fondos convenientes, asimismo verificación de las operaciones debidamente sustentadas con documentos adecuados de esa manera detectar fraudes u omisiones de efectivos.
4. Por último, se recomienda a la empresa que se realice conciliaciones bancarias de forma semanal, de esa manera un jefe inmediato designado evalúe si el personal

identifica en el momento oportuno las operaciones realizadas y sustentadas, asimismo corroborar si las operaciones pertenecen al rubro empresarial y no con fines personales.

## PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

Mediante la investigación y la información actual, se determinó la falta de procesos en la gestión de tesorería con la finalidad de reducir los errores en las operaciones de efectivo y manejar información exacta, veraz, precisa, concisa que sea factible para la toma de decisiones por parte de la gerencia

A continuación, presentaré las propuestas:

### **Objetivo general de la propuesta**

Realizar control interno en el área de tesorería en la empresa Cepeban S.A.C, el cual permite mejorar las responsabilidades de los colaboradores del área con el fin de cumplir con los objetivos planteados por la entidad.

### **Objetivo Específicos:**

1. Implementar un Manual de organización y funciones (MOF) para el área
2. Implementar políticas relacionados al área
3. Implementar procedimientos para el área
4. Medidas de control de control interno
5. Diseñar flujograma de procesos de Gestión de tesorería

### **Implementar un Manual de organización y funciones (MOF) para el área de tesorería**

Objetivo: Mayor énfasis en la estructura organizacional del área, el cual permita conocer las funciones que debe realizar, de esa manera reducir errores en las funciones y alcanzar objetivos planteados.

Alcance: El presente manual de Organización y Funciones está dirigido especialmente al personal del área de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C

Área de Tesorería:

El área de tesorería se encarga del manejo de efectivo de las cobranzas que se realiza, asimismo, realiza pago a terceros que involucran con el rubro empresarial además de la disposición de dinero con la que se cuenta. Es catalogada una de las áreas más importantes para el correcto funcionamiento de los demás niveles de la organización.

Funciones:

1. Establecer la recepción de cobranzas con respaldo documentario para luego ser archivado correctamente para cuando se requiera de información por los demás colaboradores.
2. Verificar oportunamente los registros de ingresos y pagos, con el objeto de proveer información
3. Realizar cuadro de los ingresos mediante los documentos con los efectivos recibidos
4. Control de saldos y de las operaciones de caja y caja chica.
5. Realizar archivos de las constancias de pagos debidamente sustentados, aprobadas por el administrador y que pertenezcan al rubro empresarial.
6. Verificar las operaciones realizadas de pagos de caja chica
7. Realizar archivos de los reportes de ingresos que es realizado por el encargado de caja
8. Realizar programaciones de pagos con previa anticipación y aprobadas por el administrador
9. Control del cumplimiento con los pagos a entidades financieras, planilla, proveedores, prestaciones sociales entre otros
10. Realizar conciliaciones bancarias mensuales de todos los bancos que maneja la entidad, a su vez verificada por el administrador y contar con documentos que respalde cada operación.

11. Designar funciones asignadas por su jefe inmediato superior.

### **Implementar políticas internas en el área de tesorería**

Políticas para el área de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C

#### **1. Políticas de caja**

1. Registro y documentación de las operaciones de cobranzas
2. Revisión y verificación de las cobranzas
3. Si existe algún faltante o dinero falso se tiene que descontar al responsable del área.
4. Emisión de reportes diarios de las cobranzas
5. Verificación de los reportes de cobranzas bajo la autorización de la Administración
6. Durante el cierre de caja, no debe existir un personal ajeno al área.
7. Las cobranzas realizadas durante el día se tienen que depositar a las cuentas corrientes correspondientes a la empresa y adjuntar los vouchers de depósitos.
8. Se tiene que capacitar por lo menos una vez al mes con el fin de potenciar sus conocimientos y actualizar sus responsabilidades.

#### **2. Políticas de Tesorería**

1. Personal del área de tesorería debe ser capacitado por lo menos una vez al mes.
  1. El responsable del área debe contar con talonarios enumerados de recibo de ingreso y egreso de efectivo, el cual se debe verificar por el administrador.

2. Todo pago realizado a terceros (transferencias bancarias) debe adjuntar documentos sustentados que respalde la operación realizada.
3. Al final del día se debe comunicar al administrador los saldos de efectivo de las cuentas corrientes.
4. El cuadro de caja se debe realizar durante el día antes de cumplir el horario de trabajo.
5. Todo documento de valor contable de las transacciones se debe archivar de manera ordenada según la fecha de su operación.

## **2. Políticas de Transferencias Bancarias**

1. Los pagos que se realicen por transferencia bancaria se debe imprimir el documento de la operación que emite el banco el cual se está trabajando.
2. El administrador o el Gerente debe firmar las transferencias bancarias emitidas por el sistema del banco con su respectivo sustento.

## **3. Políticas de efectivo**

1. Cada recibo que se emite para entregar dinero debe estar firmado por la Administración que autorice su autorización
2. Se tiene que contar con los saldos cuadrados de disponibilidad de dinero en efectivo para una información oportuna.
3. Las operaciones de ingreso de dinero que se realiza se deben registrar en el sistema computarizado para facilitar las conciliaciones bancarias.
4. Las operaciones de egreso de dinero que se realiza se deben registrar en el sistema computarizado para facilitar las conciliaciones bancarias.
5. Realizar los controles mensuales sobre los saldos bancarios



6. Cada retiro de dinero en efectivo se debe contar con un recibo de autorización firmado por la Administración.
7. El saldo mínimo de caja chica será de S/. 1000.00 soles
8. Por concepto de viáticos o gastos que involucre a la empresa se deben tener como respaldo un recibo que sustente dicho gasto.

#### **Procedimientos:**

1. Realizar los cobros a clientes a través del cronograma de cuentas por cobrar.
2. Se realizan las cancelaciones a terceros según cronogramas establecidos
3. El encargado del área identifica los registros de todos los ingresos y salidas de ingresos estén ingresados al sistema computarizado.
4. Se deberá controlar los saldos de las cuentas corrientes de cada entidad financiera que se maneja
5. Se deberá realizar cuadro de cajas para comprobar el efectivo existente contrastando con lo que debe haber

#### **Medidas de un Buen Control Interno**

Las medidas ayudaran a corregir aquellas debilidades detectadas en los procesos claves para la empresa que son las cobranzas realizadas por el área de caja.

#### **Control de Ingresos:**

1. Verificar los informes diarios, semanales y mensuales de las cobranzas realizadas

2. Verificar los reportes de cobranzas
3. Verificar los reportes de depósitos
4. Verificar los informes de ventas

#### **Control de Egresos:**

1. Realizar informes sobre las salidas de dinero debidamente sustentado  
indicando las razones de dicha operación
2. Informe de salida de dinero
3. Informe de pagos realizados diarios
4. Informe de depósitos
5. Informe de depósitos con datos de los proveedores

#### **Control de Saldos**

1. Conciliaciones bancarias

**Diseñar flujograma de procesos de Gestión de tesorería**

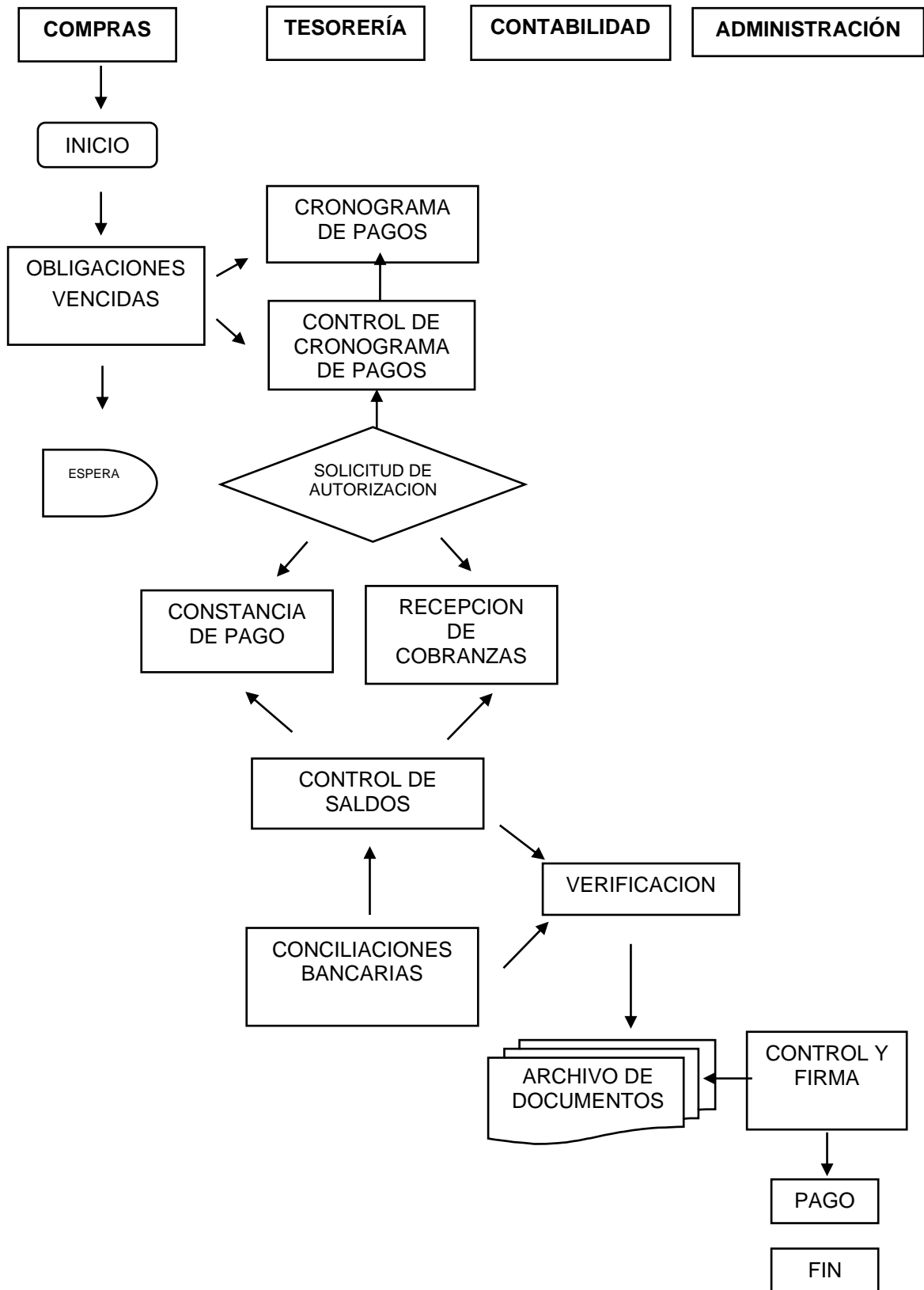


Tabla 32 Estado de Situación Financiera

CEPEBAN SAC  
20305840158

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Soles)									
ACTIVO	DICIEMBRE 2017	%	DICIEMBRE 2018	%	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	DICIEMBRE 2017	%	DICIEMBRE 2018	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<u>S/.</u>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<u>S/.</u>			
Efectivo y equivalente de efectivo	198,142	2.26%	554,325	5.65%	Tributos por Pagar	204,581.00	2.33%	110,302.00	1.12%
Cuentas por cobrar comerciales - Terceros (Neto)	906,524	10.34%	550,340	5.61%	Remuneraciones por Pagar	562,306.00	6.41%	487,765.00	4.97%
Cuentas por cobrar Accionistas y Personal	212,047	2.42%	212,047	2.16%	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	720,881	8.22%	619,320.00	6.31%
Cuentas por cobrar Diversas - Terceros	562,871	0.29%	550,317	5.61%	Cuentas por pagar a los accionistas,socios	33,925	0.39%	33,925	0.35%
Servicios y Otros contratados por Anticipado	854,294	9.75%	860,564	8.77%	Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	1,142,429	13.03%	1,142,429	11.65%
Existencias (neto)					Sobregiros bancarios				
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<u>2,733,877</u>	<u>25.06%</u>	<u>2,727,593</u>	<u>27.81%</u>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<u>2,664,122</u>	<u>30.39%</u>	<u>2,393,741</u>	<u>24.40%</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Activo. Adq. En Arrendamiento financ.	835,483	9.53%	840,790	8.57%	Cuentas por Pagar a los Accionistas				
Inmuebles maquinaria y equipo (neto)	7,169,972	81.80%	7,278,433	74.21%	Obligaciones financieras	3,834,479	43.74%	3,823,104	38.98%
Dep. inm. Activ. Arrend. Finan	(4,255,366)	-48.55%	(4,255,366)	-43.38%	Pasivo Diferido				
Intangibles (Neto)	121,069	1.38%	122,111	1.24%					
Impuesto a la Renta Diferido	1,260,600	14.38%	2,134,200	21.76%					
Otros Activos no Corrientes	899,992	10.27%	960,786	9.80%					
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<u>6,031,750</u>	<u>68.81%</u>	<u>7,080,954</u>	<u>72.19%</u>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<u>3,834,479</u>	<u>43.74%</u>	<u>3,823,104</u>	<u>38.98%</u>
					<b>PATRIMONIO NETO</b>				
					Capital	882,000	10.06%	882,000	8.99%
					Capital Adicional				
					Reserva Legal				
					Resultados Acumulados	1,275,181	14.55%	2,570,764	26.21%
					Resultado del Periodo	109844	1.25%	138938	1.42%
					<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>2,267,025</u>	<u>25.86%</u>	<u>3,591,702</u>	<u>36.62%</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8,765,627</b>	<b>100%</b>	<b>9,808,547</b>	<b>100%</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8,765,627</b>	<b>100%</b>	<b>9,808,547</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 33 Comparativo de Solvencia y Gestión de la empresa Cepeban S.A.C

		DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	
<b>INDICADORES DE SOLVENCIA</b>				
RAZON DE LIQUIDEZ	ACTIVO CORRIENTE	2,733,877	2,727,593	Analizando este indicador podemos observar que la empresa es solvente en los periodos comparativos.
	PASIVO CORRIENTE	2,664,122	2,393,741	
		<b>1.03</b>	<b>1.14</b>	
RAZON ACIDA	ACT. C.-INV.-GAST X PAG. ADEL.	2,733,877	2,727,593	Analizando este indicador podemos observar que la empresa es capaz de asumir las obligaciones de corto plazo.
	PASIVO CORRIENTE	2,664,122	2,393,741	
		<b>1.03</b>	<b>1.14</b>	
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO C.-PASIVO C.	2733877-2664122 <b>69,755</b>	2727593-2393741 <b>332,719</b>	Analizando este indicador podemos observar que la empresa cuenta con recursos suficientes
<b>INDICADORES DE GESTIÓN</b>				
ROT.CUENTAS X C.C	VENTAS	4,449,804	4,451,345	Analizando este indicador se observa que la rotacion es de 8.09 veces mas que el año anterior
	CXCXC	906,524	550,340	
		<b>4.91</b>	<b>8.09</b> VECES	
PERIODO D. ROT. CXCXC	DIAS	365	365	Analizando este indicador se observa que el periodo de cobranzas es cada 46 días a diferencia que el año anterior
	ROT.CXCXC	5	8	
		<b>73</b>	<b>46</b> DIAS	
ROT. CXPXC	COSTO DE VENTAS	1,498,733	1,491,374	Analizando este indicador se observa que el periodo de rotacion es 2.42 veces a diferencia de año anterior
	CXPXC	720,881	620,453	
		<b>2.08</b>	<b>2.40</b> VECES	
PERIODO D. ROT. CXPXC	DIAS	365	365	Analizando este indicador se observa que el periodo de rotacion es 151 días a diferencia de año anterior
	ROT.CXPXC	2	2.42	
		<b>175</b>	<b>151</b> DIAS	

Tabla 34 Estado de Resultados

CEPEBAN SAC  
20305840158

ESTADOS DE RESULTADOS

(Expresado en Soles)

	ACUMULADO DICIEMBRE 2017		%	ACUMULADO DICIEMBRE 2018	
	S/.			S/.	%
<b>VENTAS</b>					
Ventas netas	4,449,804			4,451,345	
<b>Total Ingresos Brutos</b>	<b>4,449,804</b>	100.00%		<b>4,451,345</b>	100.00%
<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Costo de ventas	- 1,498,733			- 1,491,374	
Desvalorización de existencias					
<b>Total Costo de ventas</b>	<b>- 1,498,733</b>	-33.68%		<b>- 1,491,374</b>	-33.50%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>2,951,071</b>	66.32%		<b>2,959,971</b>	66.50%
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Gastos Administrativos	- 1,252,881	-28.16%		- 1,050,320	-23.60%
Gastos de Venta	- 1,076,693	-24.20%		- 1,000,570	-22.48%
Otros ingresos					
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>621,497</b>	13.97%		<b>909,081</b>	20.42%
<b>OTROS INGRESOS (GASTOS)</b>					
Ingresos Financieros					
Gastos financieros	- 456,050	-10.25%		- 720,867	-16.19%
Diferencia de Cambio (Neto)					
Otros ingresos no gravados	660	0.01%		817	0.02%
Utilidad antes de participación	166,107	3.73%		189,031	4.25%
Distribución legal a la renta	- 8,305	-0.19%		9,452	0.21%
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>157,802</b>	3.55%		<b>198,483</b>	4.46%
<b>PARTICIP. DE LOS TRABAJ. 10%</b>					
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>47,958</b>	1.08%		<b>59,545</b>	1.34%
<b>Utilidad /Perdida neta del ejercicio</b>	<b>109,844</b>	2.47%		<b>138,938</b>	3.12%

Fuente: Elaboración propia

*Tabla 35 Análisis comparativo de índice de rentabilidad de la empresa Cepeban S.A.C*

INDICADOR DE RENTABILIDAD		DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018	
MARGEN DE CONT.BRUTO	$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS}}$	$\frac{2,951,071}{4,449,804.00}$ <b>0.66</b>	$\frac{2,959,971}{4,451,345.00}$ <b>0.66</b>	Analizando este indicador se observa que en ambos años se obtiene 0.66 por cada sol que se vende
MARGEN DE CONT.BRUTO	$\frac{\text{UTILIDAD OPERATIVA}}{\text{VENTAS}}$	$\frac{621,497}{4,449,804.00}$ <b>0.14</b>	$\frac{909,081}{4,451,345.00}$ <b>0.20</b>	Analizando este indicador se observa que por cada sol que se vende se tiene 0.20 de utilidad operativa
MARGEN DE CONT.NETO	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS}}$	$\frac{109,844}{4,449,804.00}$ <b>0.02</b>	$\frac{138,938}{4,451,345.00}$ <b>0.03</b>	Analizando este indicador se observa que por cada sol que se vende se tiene 0.03 de utilidad neta
ROT.DEL TOTAL ACTIVOS (RA)	$\frac{\text{VENTAS}}{\text{TOTAL ACTIVOS}}$	$\frac{4,449,804.00}{8,765,627.00}$ <b>0.51</b>	$\frac{4,451,345.00}{9,808,547.00}$ <b>0.45</b>	Analizando este indicador se observa que por cada sol invertido en los activos se vende 0.45 en el periodo

## REFERENCIAS

- Amat, O. (2008). *Comprender la contabilidad y las finanzas*. España: Ediciones Gestión 2000.
- Arevalo Calero, J. D., & Rodríguez Pérez, D. R. (2016). *El ambiente de Control Interno como determinante de buenas practicas de Gobierno Corporativo en Multinacionales*. Bogotá: Colegio de Estudios Superiores de Administracion.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica*. Caracas: Editorial Episteme C.A.
- Barbaran, G. (2013). *Implementacion del Control Interno en la Gestion Institucional del Cuerpo General de Bomberos Voluntarios del Peru*. Lima: Universidad de San Martin de Porres.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodologia de la Investigacion*. Colombia: Person Educacion de Colombia Ltda.
- Bernal, M. (2004). *Contabilidad, sistema y gerencia: Nuevo enfoque teórica para la gestión y aplicación de la contabilidad como sistema de información*. Caracas: Editorial Cecsca.
- Bertani, E. A., Polesello, M. F., Sánchez, M. M., & Troila, J. A. (2014). *Coso I y Coso II Una propuesta integrada*. Mendoza: Universidad Nacional de Cuyo.
- Brachfield, P. (2009). *Gestión del credito y cobro*. Barcelona, España: Profit Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=TRF0kJL8PUeC&pg=PA11&dq=gestion+de+cobros+en+tesoreria&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjetoVmuqXnAhXolbkGHZFMbhw4KBD0AQhQMAU#v=onepage&q=gestion%20de%20cobros%20en%20tesoreria&f=false>
- Carrasco, S. (2005). *Metodologia de la Investigación Científica*. Lima: San Marcos.
- Carvajal, A. (2015). *Manual de Auditoria Interna Organizacion Carvajal*. Cali: Equipo EY.
- Catacora, F. (2013). *Sistema y procedimientos contables*. Caracas: MacGraw.
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del Control Interno: Informe Coso*. Madrid: Ediciones Diaz de Santos S.A .
- Crespo, B., & Suárez, M. (2014). *Elaboracion e Implementacion de un Sistema de Control Interno, caso Multitecnos S.A. de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2012-2013*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte.
- Cruz, Y. (2014). *Diseño de un Manual de Procedimientos y Control Interno para el departamento de Tesoreria del Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal de Salinas, Año 2014*. La Libertad-Ecuador: Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena. Obtenido de <http://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/1292/1/CRUZ%20BORBOR%20YADIRA.pdf>
- Cusma, G., & Huayhua, B. (2017). *Control Interno en el área de Tesorería para mejorar la rentabilidad de la empresa Tours Angel Divino SAC, Chiclayo 2017*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán.
- De la cruz, J. (13 de 07 de 2013). *Empresa Actual.com*. Obtenido de Empresa Actual.com: <https://www.empresaactual.com/la-importancia-de-la-gestion-de-tesoreria-en-tiempos-de-crisis/>
- Del Toro Rios, J. C., Fonteboa, V. A., Armada Trabas, E., & Santos Cid, C. M. (2005). *Segundo Programa de Preparación Económica para cuadros*. La Habana : Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros .
- Diaz, P. (2016). *Implementacion del Sistema de Control Interno en el area de Tesoreria y su impacto en la liquidez de la empresa Corporacion Inmobiliaria F&F SAC, Trujillo 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte.
- Estupiñan, R. (2015). *Control Interno y fraude Analisis de Informe COSO I,II Y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.
- Falcony, A. (18 de Diciembre de 2011). *Gestorinc.com*. Obtenido de Gestorinc.com: <http://www.gestorinc.com/tesoreria-inv>
- Fernandez, E., & Palza, D. (2016). *El control Interno de las operaciones de efectivo y su impacto en la mejora de la gestion de tesoreria de la empresa Distribuidora Droguería Milenium S.A.C Trujillo 2016*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13619/F%C3%A9rnandez%20Rodr%C3>



- %ADguez%20Eliana%20Lucia%20-%20Palza%20Escalante%20Dyane%20Caroline.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fonseca, O. (2011). *Sistema de Control Interno para Organizaciones*. Lima : Instituto de Investigación en Accountability y Control-IICO.
- Galicia, X. d. (30 de Diciembre de 2014). *Aragon emprendedor.com*. Obtenido de Aragon emprendedor.com:  
[http://www.aragonemprendedor.com/archivos/descargas/cpx\\_conceptosbasicostesoreria\\_cas.pdf](http://www.aragonemprendedor.com/archivos/descargas/cpx_conceptosbasicostesoreria_cas.pdf)
- Gallardo, A., Vldal, G., & Vera, C. (2015). *Sistema de Control Interno en el area de cuentas por cobrar de la Empresa GCA S.A.C*. Callao: Universidad Nacional del Callao. Obtenido de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/1505>
- Gomez, A. (2008). *Contabilidad general y tesorería*. Madrid: Ediciones piramide( Grupo Anaya S.A).
- Haime, L. (2005). *Planeación Financiera en la empresa moderna*. México: Ediciones fiscales ISEF.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación Quinta Edicion ed*. Mexico D.F : Mc. Graw Hill .
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Maria, B. (2014). *Metodologia de la investigacion Sexta Edicion*. Mexico D.F: Mc Graw Hill Education.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings S.A.C*. Lima: Universidad Privada Norbert Wiener.
- Koontz, H., Wehrich, H., & Cannice, M. (1994). *Administración: Una perspectiva global*. México: Mc Graw Hi.
- Lopez, D. (2011). *Control interno al ciclo de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Equiagro*. Ambato-Ecuador: Universidad Tecnica de Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1912/1/TA0183.pdf>
- Lopez, F., & Nuria, S. (2014). La Gestion de la Tesoreria. En F. Lopez, & S. Nuria, *La Gestion de la Tesoreria* (págs. 7-175). Madrid: DC PLUS Serveis editorials, scp. Obtenido de Libros de cabecera: <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/25/capitulo-gratis-la-gestion-de-la-tesoreria.pdf>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Colombia: Ecoe Ediciones .
- (2014). *Marco Integrado de Control Interno*. México: Auditoria Superior de la Federación.
- Mayo, A. (1980). *La importancia del flujo de efectivo como Herramienta para la toma de decisiones de inversion*. Mexico: Universidad Autonoma de Nuevo Leon. Obtenido de <http://eprints.uanl.mx/83/1/1020073565.PDF>
- Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- Mendoza, A., & Marrufo, R. (2016). *Gestion de Tesoreria y estrategia de Financiamiento en el Sector Carbonifero del Estado Zulia*. Valledupar: Universidad Popular del Cesar. Obtenido de Academia:  
[https://www.academia.edu/30389413/GESTI%C3%93N\\_DE\\_TESORER%C3%8DA\\_Y ESTRATEGIA\\_DE\\_FINANCIAMIENTO\\_EN\\_EL\\_SECTOR\\_CARBON%C3%8DFERO\\_DEL\\_ESTAD O\\_ZULIA\\_Marrufo\\_Rub%C3%A9n](https://www.academia.edu/30389413/GESTI%C3%93N_DE_TESORER%C3%8DA_Y ESTRATEGIA_DE_FINANCIAMIENTO_EN_EL_SECTOR_CARBON%C3%8DFERO_DEL_ESTAD O_ZULIA_Marrufo_Rub%C3%A9n)
- Mio, R., Rodríguez, K., & Valverde, U. (2016). *El sistema de Control Interno y la Gestión de Tesorería de la empresa Surjadianas S.A.C. periodo 2015*. 2016: Universidad Nacional del Callao.
- Montesinos, V. (2017). *Fundamentos de contabilidad financiera*. Mexico: Piramide.
- Navarro, C. (2016). *Gestion Eficiente de la Tesoreria como fuente de Beneficio: Caso Pracico Grupo Global Omnium(Aguas de Valencia)*. Valencia: Universitat Politecnica de Valencia. Obtenido de <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/87172/NAVARRO%20-%20GESTI%C3%93N%20EFICIENTE%20DE%20LA%20TESORER%C3%8DA%20COMO%20FUENTE%20DE%20BENEFICIO%3A%20CASO%20PR%C3%81CTICO%20GRUPO%20GLOBAL%20....pdf?sequence=1>
- Olsina, X. (2009). *Gestión de tesorería*. Barcelona : Editorial Bresca Editorial S.L .
- Olsina, X. (13 de 03 de 2014). *Iniciativas empresariales*. Obtenido de Iniciativas empresariales: [https://www.iniciativasempresariales.com/admin/img/Seminari\\_cash\\_management.pdf](https://www.iniciativasempresariales.com/admin/img/Seminari_cash_management.pdf)
- Paris, F. (2005). *La planificación Estratégica en las Organizaciones Deportivas*. Barcelona: A&M Grafic S.L .

- Pindado, J. (2001). *Gestión de Tesorería en la empresa*. Salamanca: Ediciones Universidad Salamanca.
- Pineda, P., & Young, F. (2017). *Diseño del Control Interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonía E.I.R.L, Callería, Ucayali, 2017*. Tarapoto: Universidad Peruana Unión.
- Quisiguiña, F. (01 de Abril de 2005). *academia.edu*. Obtenido de academia.edu: [https://www.academia.edu/23374221/DECISIONES\\_GERENCIALES\\_EN\\_BASE\\_A\\_LOS\\_PR\\_ESUPUESTOS](https://www.academia.edu/23374221/DECISIONES_GERENCIALES_EN_BASE_A_LOS_PR_ESUPUESTOS)
- Ramón, J. (2004). *quipukamayoc*. Obtenido de quipukamayoc: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>
- Rivera, G. (2014). *Las actividades de control como elemento de Control Interno y su incidencia en la gestión contable de la empresa Vecova Cía. LTDA, en la ciudad de Ambato*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Rojas, S. (7 de Abril de 2011). *Investigacion y academia*. Obtenido de Investigacion y academia: <http://investigacionyacademia.blogspot.com/2011/04/la-investigacion-cientifica-separata-2.html>
- Ruiz, R., & Escutía, J. (Febrero de 2017). *Sistemas de Control Interno*. Mexico: Universidad Nacional Autónoma de Mexico. Obtenido de Apuntes interiores: [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_3009\\_6\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_3009_6_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- Sabino, C. (2000). *El proceso de Investigación*. Caracas: Ed. Panamericana.
- Salazar, V. (2017). *Diseño de un Sistema de Control Interno para el área de Tesorería de una Empresa Agrícola-Bananera ubicada en la Ciudad de Duran*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Salgado, L. (2001). *Importancia del Sistema de Control Interno en las Organizaciones*. Bogota: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/10182/2/SalgadoRamirezLeonardoAndres2001.pdf>
- Sinalin, M. (2014). *El Control Interno en el área de Tesorería y su incidencia en la calidad de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Tungurahua Ltda*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Soriano, G. (20 de 10 de 2016). *MayDay*. Obtenido de MayDay: <http://resumendetareasmayday.com/2016/10/20/capitulo-ii-control-interno-libro-auditoria-para-la-administracion-autor-genaro-soriano-guzman/>
- Tesorería, L. G. (27 de Enero de 2007). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: <https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-7603/instrumento/leyes/5894-ley-n-28693-1/file>
- Valls, J. (2003). *Fundamentos de la nueva Gestión de Tesorería*. España: Fc Editorial.
- Velasco, I. (2013). *Políticas de Administración y recuperación de la cartera*. Bogota: Servicio Nacional de Aprendizaje.
- Vieites, R. (2012). *Aragon Emprendedor*. Obtenido de Aragon Emprendedor: <https://docplayer.es/1643531-Conceptos-basicos-de-tesoreria-cuadernos-practicos-gestion-empresarial.html>

## **ANEXOS**

**Anexo N° 1: Cuestionario**

**Recopilación de información acerca del Control Interno y su incidencia en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C**

La presente técnica tiene como finalidad recoger información de interés sobre el Control Interno y la Gestión de Tesorería

**INSTRUCCIÓN**

A continuación, se tiene las siguientes preguntas, la cual Ud. debe expresar su opinión, marcando con el símbolo (X) en las respuestas que crea adecuadas

**Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) De vez en cuando (4) Casi siempre (5)**

**Siempre (6)**

**VARIABLE 1: CONTROL INTERNO**

DIMENSIONES	N°	INDICADORES	1	2	3	4	5	6
		ITEMS						
<b>Actividades de Control</b>		<b>Políticas y procedimientos</b>						
	1	El área de tesorería respeta las políticas y procedimientos para realizar operaciones para cumplir sus obligaciones						
		<b>Segregación de Funciones</b>						
	2	Se utiliza apropiadamente la segregación de actividades en todos los niveles de la organización						
		<b>Control del sistema de información</b>						
	3	Se realiza control de las operaciones mediante verificaciones y conciliaciones						
<b>Información Y Comunicación</b>		<b>Sistema de información</b>						
	4	Se utiliza sistema de información adecuado entre la entidad y el personal para cumplir sus responsabilidades						
		<b>Canales de Comunicación</b>						
	5	La entidad implanta canales de comunicación para que los trabajadores comuniquen sobre situaciones sospechosas en el área de tesorería						
		<b>Calidad de la información</b>						
6	La información que se maneja contiene calidad, exactitud y actualización para la toma de decisiones							
<b>Supervisión o Monitoreo</b>		<b>Evaluación</b>						
	7	Se realiza evaluaciones de las funciones que realiza el personal de tesorería						
		<b>Actividades de Monitoreo</b>						
	8	Se realiza actividades de monitoreo al desempeño que realiza el personal encargado de tesorería						
		<b>Comunicación de deficiencias</b>						
9	Se comunica las deficiencias encontradas de forma oportuna después de las actividades de supervisión y monitoreo							

Obtenido de: Lecaros (2017)

Anexo N° 2: Cuestionario

**VARIABLE 2: GESTIÓN DE TESORERÍA**

DIMENSIONES	N°	INDICADORES	1	2	3	4	5	6
		ITEMS						
Gestión de Cobros		<b>Políticas de Cobranzas</b>						
	10	El personal encargado respeta políticas de cobranzas para cada cliente						
		<b>Proceso de Cobranzas</b>						
	11	Se realiza procesos de cobranzas adecuados a los clientes.						
		<b>Control de efectivo</b>						
	12	El encargado identifica diariamente las cobranzas depositadas de los clientes						
Gestión de Pagos		<b>Control de Pagos</b>						
	13	Todos los desembolsos se realizan con un cronograma de pago previo						
		<b>Políticas de Pagos</b>						
	14	Se cuenta con políticas de pago para cada obligación por pagar						
		<b>Documentación sustentadora</b>						
	15	Los pagos realizados cuentan con documentos sustentados autorizados y aprobados por el administrados						
Disponibilidad de fondos		<b>Control de movimientos y saldos</b>						
	16	Se realiza conciliaciones bancarias de forma semanal por parte del encargado						
		<b>Previsión de efectivo</b>						
	17	El encargado del área maneja presupuestos de gastos para cada mes						
		<b>Manejo de fondo fijo</b>						
	18	Se autoriza las operaciones que se realizan en caja chica de forma diaria.						

Obtenido de: Lecaros (2017)

**Anexo N° 3: Ficha de observación**

**FICHA DE OBSERVACION**

Evaluación de control interno en la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C

Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) De vez en cuando (4) Casi siempre (5)  
Siempre (6)

N°	ITEMS	Siempre (6)						OBSERVACIONES
		1	2	3	4	5	6	
1	El área de tesorería respeta las políticas y procedimientos para realizar operaciones para cumplir sus obligaciones		X					El área de tesorería no respeta las políticas y procedimientos para realizar operaciones.
2	Se utiliza apropiadamente la segregación de actividades en todos los niveles de la organización		X					La segregación de actividades no son utilizados apropiadamente en la organización.
3	Se realiza control de las operaciones mediante verificaciones y conciliaciones			X				Se realiza a veces el control de operaciones mediante verificaciones y conciliaciones.
4	Se utiliza sistema de información adecuado entre la entidad y el personal para cumplir sus responsabilidades				X			El sistema de información de vez en cuando es adecuado para las responsabilidades.
5	La entidad implanta canales de comunicación para que los trabajadores comuniquen sobre situaciones sospechosas en el área de tesorería	X						El entidad nunca implanta canales de comunicación para todas las áreas.
6	La información que se maneja contiene calidad, exactitud y actualización para la toma de decisiones				X			La información de vez en cuando contiene calidad, exactitud y actualización.
7	Se realiza evaluaciones de las funciones que realiza el personal de tesorería		X					Casi nunca se realiza evaluaciones de las funciones.
8	Se realiza actividades de monitoreo al desempeño que realiza el personal encargado de tesorería		X					Casi nunca se realiza actividades de monitoreo al desempeño del personal
9	Se comunica las deficiencias encontradas de forma oportuna después de las actividades de supervisión y monitoreo	X						Nunca se comunica las deficiencias encontradas después de las actividades de monitoreo
10	El personal encargado respeta políticas de cobranzas para cada cliente		X					El personal casi nunca respeta las políticas de cobranzas
11	Se realiza procesos de cobranzas adecuados a los clientes.			X				Se realiza a veces procesos de cobranzas adecuados.
12	El encargado identifica diariamente las cobranzas depositadas de los clientes			X				El encargado a veces identifica diariamente las cobranzas.
13	Todos los desembolsos se realizan con un cronograma de pago previo	X						Los desembolsos nunca se realizan con un cronograma de pago previo.
14	Se cuenta con políticas de pago para cada obligación por pagar		X					Casi nunca se cuenta con políticas de pagos para cada obligación por pagar.
15	Los pagos realizados cuentan con documentos sustentados autorizados y aprobados por el administrados			X				Los pagos a veces cuenta con documentos autorizados y aprobados.
16	Se realiza conciliaciones bancarias de forma semanal por parte del encargado				X			Se realiza de vez en cuando conciliaciones bancarias semanalmente.
17	El encargado del área maneja presupuestos de gastos para cada mes			X				El encargado del área a veces maneja presupuesto de gastos para el mes
18	Se autoriza las operaciones que se realizan en caja chica de forma diaria.				X			Se autoriza de vez en cuando las operaciones de caja chica de manera diaria.

Fuente: Elaboración propia.

Anexo N° 4:

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“El Control Interno y su incidencia en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C. en el distrito de Lince, Lima-2017”

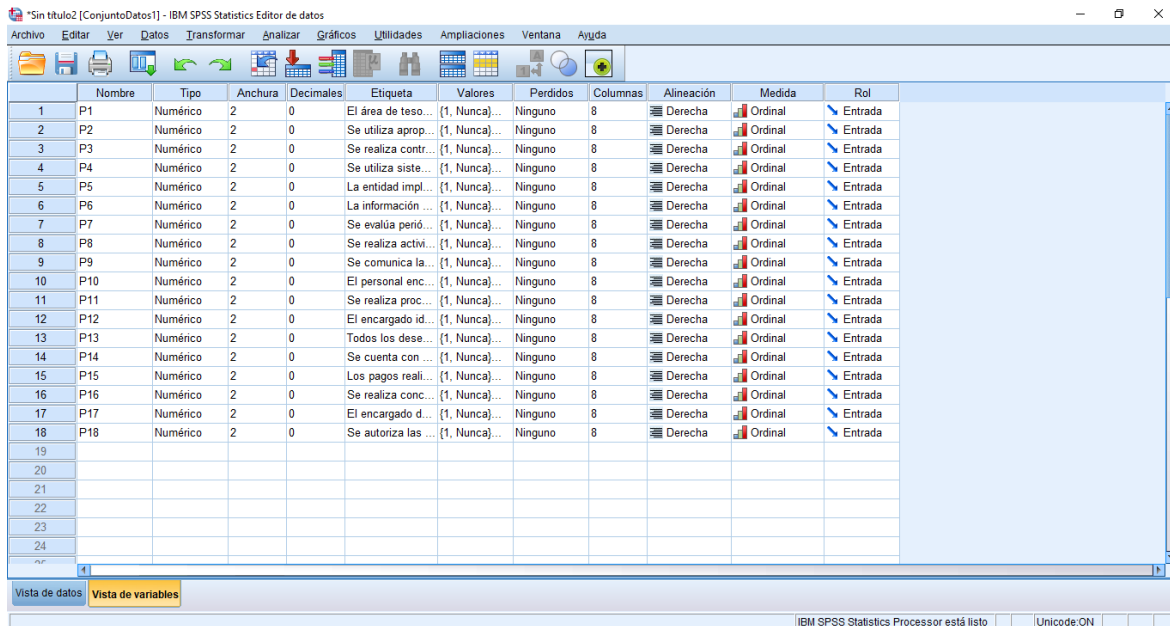
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	TECNICAS, INSTRUMENTOS Y PROCEDIMIENTOS RECOLECCIÓN DE DATOS
General	Objetivos General	Hipótesis General				Tipo de Diseño	
¿De qué manera el control interno incide en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban SAC, en el distrito de Lince, Lima-2017?	Determinar de qué manera el control interno incide en la gestión de Tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017.	El Control Interno incide significativamente en la gestión de tesorería de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017	Control interno	-Actividades de Control -Información y Comunicación -Supervisión o Monitoreo	-Políticas y procedimientos -Segregación de funciones -Control de sistema de Información -Sistema de Información. -Canales de información -Calidad de Información -Evaluación de monitoreo -Comunicación de deficiencias	Según su propósito: Básico  Alcance de investigación: -Descriptiva/ Correlacional	
Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos	VARIABLE DEPENDIENTE			Diseño de Investigación:	
¿De qué manera el control interno incide en la gestión de cobros de la empresa Cepeban SAC, en el distrito de Lince, Lima-2017?	Determinar de qué manera el Control Interno incide en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017	El Control Interno incide significativamente en la gestión de cobros de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017			-Políticas de cobranza. Proceso de cobranza. -Control efectivo. -Proceso de pago.	-No experimental/ Transversal  Población: - Cepeban S.A.C	Encuesta- Cuestionario elaborado por el investigador Observación Directa
¿De qué manera el control interno incide en la gestión de pagos de la empresa Cepeban SAC, en el distrito de Lince-Lima-2017?	Determinar de qué manera el Control Interno incide en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017	El Control Interno incide significativamente en la gestión de pagos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince, Lima-2017	Gestión de Tesorería	-Gestión de Cobros -Gestión de Pagos -Disponibilidad de Fondos	-Política de pago -Documentación sustentadora -Control de movimientos y saldos. - Previsión de efectivo -Control de fondo fijo	Muestra: -15 trabajadores del área de Contabilidad, Gerencia y Administrativa	
¿De qué manera el control interno incide en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban SAC, en el distrito de Lince-Lima, 2017?	Determinar de qué manera el Control Interno incide en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2017	El Control Interno incide significativamente en la disponibilidad de fondos de la empresa Cepeban S.A.C, en el distrito de Lince-Lima, 2017					

Anexo N° 5: Base de datos

BASE DE DATOS																		
TRABAJO JADORE	VARIABLE 1: CONTROL INTERNO									VARIABLE 2: GESTIÓN DE TESORERIA								
	Actividades de Control			Información y Comunicación			Supervisión y Monitoreo			Gestión de Cobros			Gestión de Pagos			Disponibilidad de Fondos		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
1	1	3	2	2	2	1	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	2
2	2	1	1	1	3	4	2	1	4	1	2	2	2	2	3	2	2	3
3	2	4	6	1	1	1	1	2	1	1	4	3	2	4	1	1	3	1
4	2	2	1	1	1	2	1	3	1	5	2	3	3	4	1	6	2	2
5	5	3	1	2	2	4	1	4	1	3	1	5	4	2	2	2	1	3
6	3	4	2	3	2	3	3	3	3	3	1	1	1	1	5	3	5	1
7	5	6	3	4	2	2	2	4	2	2	2	1	3	3	2	2	2	1
8	3	3	2	1	3	3	1	6	4	4	1	4	3	2	3	4	1	3
9	4	4	3	1	3	5	1	3	2	3	1	5	3	3	3	3	4	2
10	4	4	2	4	1	2	5	6	2	2	3	6	1	4	1	3	2	4
11	6	5	4	3	4	6	3	1	1	1	2	3	4	2	1	5	3	6
12	3	2	5	3	6	3	4	5	3	6	3	4	2	3	3	1	2	2
13	4	3	4	2	4	4	2	5	5	3	3	4	5	1	5	3	6	6
14	5	6	5	6	5	6	2	6	6	4	5	2	3	6	4	4	5	5
15	6	5	6	5	6	4	6	5	4	6	6	6	6	5	6	5	4	5



**Anexo N° 6: Vista de datos**



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	P1	Númerico	2	0	El área de tesoro...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
2	P2	Númerico	2	0	Se utiliza aprop...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
3	P3	Númerico	2	0	Se realiza contr...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	P4	Númerico	2	0	Se utiliza siste...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	P5	Númerico	2	0	La entidad impl...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	P6	Númerico	2	0	La información ...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	P7	Númerico	2	0	Se evalúa períó...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	P8	Númerico	2	0	Se realiza activ...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	P9	Númerico	2	0	Se comunica la...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	P10	Númerico	2	0	El personal enc...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	P11	Númerico	2	0	Se realiza proc...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	P12	Númerico	2	0	El encargado id...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	P13	Númerico	2	0	Todos los dese...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	P14	Númerico	2	0	Se cuenta con ...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	P15	Númerico	2	0	Los pagos reali...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	P16	Númerico	2	0	Se realiza conc...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	P17	Númerico	2	0	El encargado d...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	P18	Númerico	2	0	Se autoriza las ...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
19											
20											
21											
22											
23											
24											

Fuente: Elaboración SPSS.

Anexo N° 7: Carta de Autorización uso información de la empresa

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA		 UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE	
Yo ..... Daniel Villarueva Cisneros ..... <small>(Indicar el representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)</small>			
Identificado con DNI 09162320, en mi calidad de ..... Representante Legal ..... <small>(Indicar el punto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)</small>			
del área de ..... Contabilidad ..... <small>(Indicar el área de la empresa)</small>			
de la empresa/institución ..... Cepeban S.A.C. .... <small>(Indicar el nombre de la empresa)</small>			
con R.U.C N° ...20305840158..... ubicada en la ciudad de ..... Lima.....			
<b>OTORGO LA AUTORIZACIÓN,</b>			
Al ..... señor ..... Diana ..... Silvia ..... Medalla Salas..... <small>(Nombre completo del Egresado/Bachiller)</small>			
Identificado con DNI N° .....72043446..... egresado de la <input checked="" type="checkbox"/> Carrera profesional o <input type="checkbox"/> Programa de Postgrado de ..... Contabilidad y Finanzas ..... para <small>(Indicar el número o programa)</small>			
que utilice la siguiente información de la empresa:			
...Información Contable del año 2018.....			
...Información sobre el área de Tesorería.....			
...Información requerida por la bachillera..... <small>(Indicar la información a entregar)</small>			
con la finalidad de que pueda desarrollar su <input type="checkbox"/> Trabajo de Investigación, <input checked="" type="checkbox"/> Tesis o <input type="checkbox"/> Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de <input type="checkbox"/> Bachiller, <input type="checkbox"/> Maestro, <input type="checkbox"/> Doctor o <input checked="" type="checkbox"/> Título Profesional.			
Adjunto a esta carta, está la siguiente documentación:			
<input checked="" type="checkbox"/> Ficha RUC			
<input type="checkbox"/> Vigencia de Poder (Para informes de suficiencia profesional)			
<input type="checkbox"/> Otro (ROF, MOF, Resolución, etc. para el caso de empresas públicas válido tanto para Tesis, Trabajo de Investigación o Trabajo de Suficiencia Profesional).			
<small>* Nota: En el caso este formato se use como regularización o continuidad del trámite durante la coyuntura de emergencia - Covid19, se debe de omitir la "Vigencia de Poder" requerido para los informes de Suficiencia Profesional.</small>			
Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.			
<input type="checkbox"/> Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o			
<input checked="" type="checkbox"/> Mencionar el nombre de la empresa.			
 <b>Firma y sello del Representante Legal</b> <b>DNI: 09162320</b>			
El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.			
 <b>Firma del Egresado</b> <b>DNI: 72043446</b>			
CÓDIGO DE DOCUMENTO	CDR-F-REC-VAC-05-04	NÚMERO VERSIÓN	05
FECHA DE VIGENCIA	20/05/2020	PÁGINA	Página 1 de 1