



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD EN UNA EMPRESA FERRETERA, TRUJILLO 2017”

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Br. Petter Jean Carlos Paredes Sanchez

Asesor:

Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz

Lima - Perú

2019

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Jorge Luis Ruiz Cruz, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis de los estudiantes:

- Petter Jean Carlos Paredes Sanchez

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada: "Implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería y su influencia en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017" para aspirar al título profesional de: Licenciado en Contabilidad y Finanzas por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.



Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz
Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis de los estudiantes: Petter Jean Carlos Paredes Sanchez para aspirar al título profesional con la tesis denominada: "Implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería y su influencia en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017"

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Mg. Fredy Edgar Véliz Arauco
Jurado
Presidente

Mg. Roberth Frías Guevara
Jurado

Mg. Raquel Tello Cabello
Jurado

DEDICATORIA

A Polidoro y Margoth mis padres, con amor
y gratitud, por su apoyo incondicional, por
creer en mí e inculcarme la importancia del
estudio desde muy temprana edad.

A Rossemarie y Victoria mis hermanas por
su comprensión y apoyo brindado a lo largo
de mi vida universitaria.

A mi amada esposa Angela, por nunca dejar
de apoyarme y estar constantemente a mi lado
en cada uno de mis tropiezos y logros
obtenidos a lo largo de mi vida personal y
profesional.

A mi amada hija Adriana, quien es el motivo
por el cual cada día me esfuerzo por ser un
buen padre y excelente profesional.

Petter

AGRADECIMIENTO

A Dios nuestro señor, a quien estoy eternamente agradecida por brindarme la fortaleza y perseverancia necesaria para lograr uno de mis grandes objetivos, el de ser profesional y poder graduarme.

Un especial agradecimiento y respeto a mi asesor de tesis Dr. Jorge Luis Ruiz Cruz quien me brindó sus conocimientos y enseñanzas académicas para el desarrollo y culminación de la presente tesis.

El investigador

Tabla de contenidos

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS.....	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS.....	9
RESUMEN.....	10
ABSTRACT	11
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática	12
1.2. Formulación del problema	14
1.3. Justificación	14
1.3.1. Justificación Teórica	15
1.3.2. Justificación Práctica.....	15
1.3.3. Justificación cuantitativa	15
1.3.4. Justificación académica	15
1.4. Limitaciones.....	16
1.5. Objetivos	16
1.5.1. Objetivo General	16
1.5.2. Objetivos Específicos	16
1.6. Marco teórico	17
1.6.1. Antecedentes	17
1.6.1.1. Internacionales	17
1.6.1.2. Nacionales	21
1.6.2. Bases teóricas	25
1.6.3. COSO III	36
1.6.4. Presentación de la empresa	37
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA.....	39
2.1. Hipótesis.....	39
2.2. Operacionalización de variables	40
2.3. Diseño de investigación	40
2.4. Unidad de estudio	41
2.5. Población	41
2.6. Muestra.....	41
2.7. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	41
2.8. Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos.....	42
CAPÍTULO III. RESULTADOS	43
3.1. Análisis de datos.....	43
3.2. Análisis de rentabilidad	53

3.3.	Análisis de liquidez.....	54
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		55
4.1.	Discusión	55
4.2.	Conclusiones	60
4.3.	Recomendaciones	62
REFERENCIAS		63
ANEXOS.....		66
ANEXO N.º 1. EEFF DE UNA EMPRESA FERRETERA - 2017 Y 2016.....		66
ANEXO N.º 2. CUESTIONARIO AL PERSONAL DE TESORERIA		68
ANEXO N.º 3. VALIDACION DEL INSTRUMENTO		72
ANEXO N.º 4. SISTEMA DE CONTROL INTERNO		75
1.	Diseño	75
1.1.	Gestión de tesorería.....	75
1.1.1.	Flujograma del proceso de gestión de Tesorería.....	75
1.2.	Diseño de un Manual de Políticas y Procedimientos del área de Tesorería para una empresa ferretera	76
1.2.1.	Introducción	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resultados generales obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el impacto que tiene la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería en la rentabilidad en una empresa ferretera.	43
Tabla 2 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del ambiente de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.	45
Tabla 3 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la valoración de riesgos impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.	47
Tabla 4 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de las actividades de control impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.	48
Tabla 5 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la información y comunicación impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.	50
Tabla 6 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del monitoreo y seguimiento impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.	51
Tabla 7 Margen Neto	53
Tabla 8 Rendimiento sobre la inversión	53
Tabla 9 Rendimiento sobre el patrimonio	53
Tabla 10 Liquidez	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Rentabilidad de los activos.....	35
Figura 2 Rentabilidad de los fondos	35
Figura 3 Rentabilidad económica.....	35
Figura 4 Rentabilidad Financiera	36
Figura 5 Coso 2013	37
Figura 6 Organigrama.....	38
Figura 7 Formula Alfa de Conbrach.....	42
Figura 8 Formula Chi Cuadrado	42

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar el impacto que tiene la implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería y su influencia en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017, ya que este instrumento permite realizar una mejor toma de decisiones y el correcto desarrollo de los procesos del área de tesorería en la empresa. La investigación estuvo enmarcada dentro de una investigación no experimental, descriptivo y utilizando un diseño transversal. Para recopilar la información suficiente y necesaria se recurrió a la aplicación de un cuestionario estructurado, a los directivos y trabajadores que laboran en la empresa, se plantea como Hipótesis El control interno influye significativamente en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017, donde las variables que se han considerado en la investigación son: Sistema de control interno como variable 1 y rentabilidad como variable 2.

La implementación del sistema de control interno plasmado mediante procesos, formatos y políticas, generó en la empresa un incremento de la rentabilidad ya que al aplicar las ratios de rentabilidad arrojaron como resultado que el margen neto en el 2017 se incrementó en 5.2% con respecto al 2016 que fue de 1.8%, el rendimiento sobre la inversión en el 2017 se incrementó en 4.4% con respecto al 2016 que fue de 0.9%, el rendimiento sobre el patrimonio en el 2017 se incrementó en 9.2% con respecto del 2016 que fue de 2.7%, este incremento se relaciona directamente con el incremento que se generó en la liquidez de la empresa ya que permitió gestionar el efectivo de una manera más eficiente con el propósito de que se puedan cumplir las principales obligaciones comerciales.

Palabras clave: Control interno, rentabilidad, tesorería

ABSTRACT

The current investigation had as the main objective to determine the impact of a system of internal control in the area of treasury in the profitability in a hardware company, Trujillo 2017, since this instrument permits a better decision making and the correct development of the processes in the area of treasury in the company. The investigation had been framed in a non-experimental investigation, descriptive and used a transversal design. In order to collect enough necessary information, it was resorted to the application of a structure questionnaire, to the managers and employers that work in the company, is raised as a hypothesis the inside control influences significantly in the profitability in a hardware company, Trujillo 2017, were the variables that have been considered in the investigation are: System of internal control as variable 1 and profitability as variable 2.

The implementation of the control system embodied by processes, formats and politics, generated in the company an implement of the profitability since when applying the ratios of profitableness they threw as a result that the net margin in 2017 increase by 5.2% with regard to 2016 which was by 1.8%, the return on investment in 2017 increased by 4.4% with regard to 2016 which was by 2.7%, this increase is relationed directly with the increase that was generated in the liquidity of the company since it allowed to manage the cash in a more efficient way with the purpose of having the main commercial obligations fulfilled.

Keywords: Internal control, profitability, treasury

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En estos últimos años, la importancia de tener un buen sistema de control interno en las organizaciones ha venido incrementándose debido a lo práctico y necesario que resulta para medir la eficiencia y la productividad en las organizaciones al momento de implementarlos; en especial si se centraliza en las actividades principales que ellas realizan, pues dependerán mucho de ello para mantenerse activo en el mercado.

Es bueno resaltar, que, si la empresa aplica controles internos en sus operaciones, conducirá a conocer la situación real de las mismas, es por eso, la importancia de tener una planificación que sea capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.

Mantilla (2013) sostiene que el control interno se ha vuelto cada vez más importante, eficiente y, por consiguiente, requerido. La necesidad de asegurar el logro de los objetivos organizacionales se está volviendo imperativa.

Es por eso que se puede decir que el control interno es de gran importancia, ya que promueve la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contables.

En la actualidad el negocio ferretero es considerado como una de las actividades más dinámicas de la economía nacional, en donde las medianas y pequeñas empresas que se iniciaron con tiendas instaladas en sus viviendas, ahora dominan el 88% del total del mercado, empresas con un alto volumen de ventas, basado en la diversificación de productos, precios menores que el de las grandes empresas, buena calidad de los productos y un servicio a domicilio, en el momento de la solicitud. Pequeña Empresa peruana cuya actividad principal es la comercialización de productos de aceros, que son requeridos por clientes de los distintos sectores económicos, principalmente al sector construcción, minero e industrial; tanto en el mercado local como nacional, actualmente sus operaciones las efectúa en el distrito de La Esperanza, Provincia de Trujillo, Departamento de La Libertad, como una empresa que comercializa diferentes productos, una de las principales áreas para mantener en funcionamiento a la empresa es el área de Tesorería.

Sin embargo, esta no cuenta con procesos y políticas de control, generando diversas situaciones de riesgo en cuanto a la gestión y manejo del efectivo, como es el caso de que no cuentan con un control de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, pues en muchas oportunidades las obligaciones por pagar vencían antes que las cuentas por cobrar, generando así incumplimiento de pagos a proveedores que cancelaban la línea de crédito. También se detectó casos de faltante de dinero, haciéndose evidente al momento que se realizaba el arqueo de caja diario. Así mismo se pudo observar la falta de personal para realizar las actividades del área de tesorería. Y por último no realizaban flujos de caja (diarios) para tener una visión más exacta de la situación de la empresa.

De continuar esta situación, la empresa se verá en problemas constantes de falta de liquidez para cumplir con sus obligaciones comerciales, así mismo tendrá problemas de abastecimiento de mercaderías debido al incumplimiento de pagos a los proveedores que cancelarán los créditos, y, por último, existirán faltantes de dinero al no tener un control diario de la caja.

Ante ello, es conveniente que la empresa por intermedio de esta investigación implemente un sistema de control interno en el proceso operativo de tesorería que tenga un impacto positivo en la rentabilidad de la empresa, para que pueda manejar y controlar con mayor eficiencia el uso del efectivo.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

- ✓ ¿Cuál es el efecto de la implementación de un sistema de control interno del área de tesorería en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017?

1.2.2. Problemas específicos

- ✓ ¿Cuál es el efecto del ambiente de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017?
- ✓ ¿Cuál es el efecto de la evaluación de riesgos en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017?
- ✓ ¿Cuál es el efecto de las actividades de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017?
- ✓ ¿Cuál es el efecto de la información y comunicación en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017?
- ✓ ¿Cuál es el efecto del monitoreo y seguimiento en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017?

1.3. Justificación

Una de las razones más evidentes de la importancia de los sistemas de control interno es porque nos ayuda a resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia. El sistema de control interno se emplea para detectar las desviaciones que se presenten en la empresa y que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización. En función a lo antes expuesto, esta investigación resulta importante porque permite implementar un sistema de control interno al área de tesorería en una empresa ferretera con la finalidad de evitar pérdidas, mejorar los procedimientos, entre otros factores relacionados con el manejo de efectivo y el logro de los objetivos de la organización. Beneficiando a la empresa ya que gracias a esto la rentabilidad se incrementará y se podrá realizar mejores inversiones. Además, se verán beneficiadas las empresas del rubro ferretero ya que gracias a esta investigación podrán tomar como base este estudio para implementar controles efectivos para el mejor desempeño de sus empresas.

1.3.1. Justificación Teórica

En el desarrollo de la investigación se tomó en cuenta la investigación realizada por Santillana (2015), donde manifiesta que el control interno es un proceso que incluye las actividades que llevan a cabo todos los miembros de la entidad económica para proporcionar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos institucionales. Es decir, es un sistema que está conformado por un conjunto de procedimientos y políticas que tienen como objetivo proteger los activos en una empresa ferretera, dicho sistema está orientado a lograr mejorar sus procesos diarios en el área de tesorería y establecer los controles adecuados y necesarios, con la finalidad de lograr los objetivos y metas trazadas.

1.3.2. Justificación Práctica

Este trabajo de investigación sirvió para plantear acciones a seguir, para que posteriormente la empresa ferretera cumpla con promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en cada una de sus operaciones, además sirvió para fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales. Y, por último, la investigación sirvió a otras empresas del rubro ferretero para organizar la mejora en la gestión de sus procesos administrativos y comerciales implementando un adecuado sistema de control interno.

1.3.3. Justificación cuantitativa

Los resultados obtenidos de la investigación han permitido medir el grado de eficiencia, seguridad y orden en la gestión en el área de tesorería para salvaguardar los intereses de la empresa y así incrementar la rentabilidad, es por ello que esta investigación servirá de ejemplo a las empresas ferreteras para que en base a la implementación de un sistema de control interno su rentabilidad mejore.

1.3.4. Justificación académica

El tema de investigación, servirá como referente para el estudio de futuras investigaciones en temas de control interno en el área de tesorería aplicando la metodología del COSO III, así como en la mejora de la rentabilidad en empresas ferreteras. Además, proporciona conocimientos en la formación académica y profesional por parte de los estudiantes, como proyecto final de investigación en centros de información como fuentes y guías de estudio.

1.4. Limitaciones

El trabajo realizado no está exento de ciertas limitaciones. La principal y única limitante que se tuvo para llevar a cabo esta investigación fue la poca participación del personal del área de Tesorería, sin embargo, con la ayuda de la Gerente General se pudo recabar la suficiente información para desarrollar la tesis y demostrar la importancia que tiene implementar un buen sistema de control interno en el área de caja.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

- ✓ Determinar cuál es el efecto de la implementación de un sistema de control interno del área de caja en la rentabilidad en una empresa ferretera, Trujillo 2017.

1.5.2. Objetivos Específicos

- ✓ Determinar el efecto del ambiente de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017.
- ✓ Determinar el efecto de la valoración de riesgos en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017.
- ✓ Determinar el efecto de las actividades de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017.
- ✓ Determinar el efecto de la información y comunicación en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017.
- ✓ Determinar el efecto del monitoreo y seguimiento en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera, Trujillo 2017.

1.6. Marco teórico

1.6.1. Antecedentes

Con respecto al tema de investigación, existen varios aportes a nivel internacional y nacional, pudiéndose recolectar investigaciones relacionadas sobre el diseño, desarrollo e implementación de sistemas de control interno.

1.6.1.1. Internacionales

(Lucero & Valladolid, 2013) en la ciudad de Cuenca - Ecuador, en su tesis para optar el título de Contador Público Auditor “Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012” sustentan que la evaluación del control interno aplicado en la Tesorería de la Superintendencia de Bancos y Seguros basado en el informe COSO, busca determinar que los componentes del control interno sean adecuados y que se efectúen en todos los niveles para mejorar los servicios, actividades, tareas, procedimientos realizados para obtener mejores resultados y dar seguridad razonable sobre la información y manejo de los recursos públicos. Como principal conclusión se determinó que el mantener un sistema de control interno es importante tanto en el sector público como privado debido a que les permitirá tener una certeza razonable de la información y procedimientos ejecutados en las organizaciones para realizar las diferentes actividades, la adecuada aplicación de un control interno permitirá alcanzar los objetivos planteados de manera más adecuada.

(Pilaloo & Orrala, 2016) en la ciudad de Guayaquil - Ecuador, en su tesis para optar el título de Contador Público Autorizado “Control interno al área de ventas para mejorar la rentabilidad en Borleti S.A” sustentan que una propuesta de sistema de control interno significa, asignar de manera formal funciones, políticas y procedimientos en el área de ventas, que disminuyan posibles fraudes, o errores involuntarios por parte de los colaboradores, siendo el objetivo de la tesis diseñar un sistema de control interno que fortalezca el Área de Ventas para mejorar la rentabilidad en la empresa Borleti S.A. de la ciudad de Guayaquil en el año 2016. Las conclusiones de esta investigación nos indican que una de sus falencias es no contar con

objetivos y políticas claras, para la realización de sus operaciones, ya que, no se está trabajando en conjunto para desarrollar un crecimiento general; también observamos fallas administrativas en relación con la segregación de funciones para cada empleado de la Compañía. Lo antes mencionado se contrasta con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores, en donde el 80% del departamento administrativo están de acuerdo que si le beneficiaría un Control Interno en el área de Ventas a la empresa y cree necesario que se mejore el control interno dentro del área de ventas ya que de esta forma se mejoran los procesos y funciones del área de ventas y ellos podrán desempeñarse mejor en sus tareas laborales, mientras que ninguna persona estuvo en desacuerdo, así mismo nos indica que el 20% están de acuerdo que las políticas de ventas – créditos y cobranzas actuales son las adecuadas para el logro de los objetivos de la empresa y el 70% dice que no está de acuerdo que las políticas de ventas - créditos y cobranzas actuales serían las adecuadas para el logro de los objetivos de la empresa ya que las políticas que maneja actualmente la empresa no están establecidos por escritos, estas solo se han comunicado verbalmente.

(Catuche & Benavides, 2017), en la ciudad de Cali – Colombia en su tesis para optar el título de Contador Público “Diseño de un sistema de control interno para la compañía logística internacional S.A.S.”, presentan como objetivo general diseñar una propuesta de un sistema del control interno para la compañía Logística Internacional SAS y llegaron a la conclusión de que Logística Internacional SAS, es una compañía que cuenta con un área de Gestión de Calidad que se encarga del control de los procesos de la misma, pero se detectó que como esta es una organización de tipo familiar presenta diversas falencias y riesgos, debido a que los controles no son los adecuados o son saltados, así mismo existe en los procesos una asignación o distribución inadecuada de actividades, sin tener en algunas áreas personal fijo en el desempeño de una tarea y/o proceso definido. Así mismo Revisando el direccionamiento estratégico esta tiene una falencia con respecto al cobro de cartera, se encontró que no tiene buena rotación, siendo esta mayor a 50 días para principales clientes y más de 121 días para clientes

diversos, perjudicando las liquidez de la organización, debido a esto se recomienda capacitaciones al personal del área y crear mejores estrategias para su recuperación, como la asignación y/o contratación de un equipo de trabajo o persona que desarrolle todas las actividades pertinentes al área de cartera, creando e implementando políticas y procesos de cartera, así el control y manejo de tendrá un manejo e impacto positivo.

(Paiva, 2013), en la ciudad de Nicaragua, en su tesis de maestría en Contabilidad con énfasis en Auditoría “Evaluación del control interno y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Cobros del Norte S.A. en el período 2011” sustentó que la evaluación del control interno, por medio de los manuales de procedimientos, afianza la fortaleza de las empresas frente a la gestión, siendo el objetivo de la tesis evaluar el control interno y su influencia en la rentabilidad en la Empresa Cobros del Norte S.A. en el Municipio de Estelí en el período 2011. Las conclusiones de esta investigación nos indican que el control interno es deficiente, empezando desde el ambiente de control de la empresa, siendo este uno de los principales problemas, la ineficiente separación de funciones y la falta de información financiera a tiempo. Por lo que recomienda tomar medidas correctivas para solucionar las debilidades, en primer lugar, la elaboración de un manual de procedimientos y funciones donde se establezcan las líneas de autoridad y responsabilidad y la realización de una supervisión constante de los procesos dentro de la empresa. Así mismo Después de realizar el análisis de costo Beneficio con los datos encontrados, se puede decir que los tres centros de pago son rentables siendo el más rentable el centro de pago de Somoto, al calcular la rentabilidad anual esta fue de 2.09, para el centro de pago de Sébaco fue de 1.60 y Para Ocotol fue de 1.82, Sin embargo al revisar se puede apreciar con los datos proporcionado que hay gastos que no fueron contabilizados como los gastos de agua, Pago de INSS, IR, INATEC, Teléfono, servicio de Limpieza, esto debido a que son contabilizados en el centro de pago de Estelí, lo cual no es correcto pues se deben de incluir en donde se gasta para obtener los datos reales.

(Chiluiza, 2016), en la ciudad de Ambato – Ecuador, en su tesis para optar el título de Ingeniera Financiera “El control interno y la rentabilidad de la Empresa Granja Integral G-4” sustentó que los procesos y recursos con los que cuenta la misma no tienen seguimiento lo cual está provocando la disminución tanto en la producción como en la rentabilidad de la empresa. El objetivo de la tesis es estudiar el control interno en el área de producción y su influencia en la rentabilidad de la empresa Granja Integral G-14. Las conclusiones a las que se arribaron en esta investigación nos indican que el control interno en el área de producción no es aplicado adecuadamente. No existe capacitación del personal, las responsabilidades a cargo del personal no se encuentran bien definidas ocasionando falencias en la producción como: desperdicios de insumos y recursos, pérdida del producto por mala manipulación provocando que esto influya en el costo del producto; así mismo se ha podido observar que en la empresa no existe un adecuado manejo de los insumos que intervienen en la producción, lo que se nota es que hay desperdicio, provocando que el costo del producto tenga un valor elevado y por último debido al desperdicio innecesario tanto en recursos como en insumos que existe en la empresa esto está provocando que el costo del producto terminado sea alto, esto trae consigo que el producto no tenga salida debido al elevado precio que tiene así como la pérdida de clientes y ventas, por lo que se recomienda que la empresa debería mejorar el sistema de control interno y que no solo controle el ahorro de desperdicios de materia prima, sino que éste controle el recurso humano de mano de obra, debe capacitar al personal de manera constante, esto beneficiara a la empresa puesto que contara con personal capacitado el mismo que desempeñara sus funciones con responsabilidad, logrando de esta manera que la empresa ahorre tiempo y dinero. Así mismo debe aplicar adecuadamente el sistema de control interno en la empresa para que de esta manera el personal que labora en la empresa tenga claro cuáles son los objetivos y las responsabilidades que cada uno tiene para el buen funcionamiento y marcha de la misma y finalmente debe emplear indicadores financieros para medir los resultados y verificar si existe aumento en la rentabilidad de la empresa.

1.6.1.2. Nacionales

(Rodríguez & Vega, 2016), en su tesis para optar el título de Contador Público “Diseño de un sistema de control interno en la empresa A & B Representaciones SRL, con el fin de mejorar los procesos operativos – periodo 2015” sustentaron como objetivo que proponer el sistema de control interno contribuye a mejorar los procesos operativos de la Empresa A & B Representaciones SRL en el Periodo 2015. Y llegaron a la conclusión que la Empresa A & B Representaciones SRL cuenta con altos puntos críticos al no contar con una organización bien estructurada, ya que no existe un organigrama bien definido, ni con un manual de políticas, funciones y procedimientos en sus labores diarias dificultando la gestión de los procesos. Al aplicar el modelo COSO como herramienta para realizar un Control interno que conllevo a evaluar el control de la empresa A & B Representaciones SRL nos permitió obtener un análisis de los riesgos más latentes identificando los puntos críticos en cada proceso; detectándose deficiencias en todas sus operaciones.

(Aquipucho, 2015), en su tesis para optar el Grado Académico de Magister en Auditoria con Mención en Auditoria en la Gestión y Control Gubernamental “Control Interno y su Influencia en los Procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso Callao, Periodo: 2010-2012”, tuvo como objetivo general establecer si el Control Interno influye en los Procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso-Callao periodo 2010-2012, llegando a la conclusión que en la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso resultó no ser óptimo el sistema de control interno respecto a los procesos de Adquisiciones y Contrataciones durante el periodo 2010-2012; por la inadecuada programación del plan anual de la entidad, disponibilidad presupuestal, la coherencia entre el plan anual y la disponibilidad presupuestal, influyeron negativamente incumpliendo el Plan Anual de la entidad y la deficiente ejecución del gasto que conllevaron a las modificaciones del Pan Anual de Adquisiciones y Contrataciones. El débil sistema de control interno con que cuenta la

Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso periodo 2010-2012, influyo negativamente respecto a los requerimientos técnicos mínimos, tales como: la razonabilidad adecuada de los requerimientos mínimos, presentación de documentos y verificación de la autenticidad de los documentos presentados, en consecuencia, esta situación genera que los factores de evaluación sean determinantes, sesgados, ocasionando la no admisión de la propuesta del proceso de selección. En la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso periodo 2010- 2012, el incumplimiento del contrato influye negativamente en la ejecución contractual debido a la insatisfacción del área usuaria, aplicación de penalidades y cláusulas del contrato poco claras; este hecho ocasiona insatisfacción por parte de los beneficiarios, perjuicio a la sociedad por la falta de controles internos que no se aplican penalidades, toda vez que son deficiencia derivadas en la elaboración del contrato.

(Flores, 2015), en la ciudad de Chimbote – Perú, en su tesis para optar el título profesional de contador público “Control interno y rentabilidad en la empresa grupo Moreno automotriz S.A. Huaraz 2014”, siendo su objetivo determinar el control interno y la rentabilidad en la empresa Grupo Moreno Automotriz S.A. Huaraz en el 2014; se desarrolló un diseño de investigación descriptivo simple – no experimental – transversal; se contó con una población de 20 personas que laboran en la empresa. Las conclusiones de esta investigación nos indican que se puede verificar que hay una relación directa entre los resultados empíricos obtenidos que se presentan en las tablas y figuras con las propuestas teóricas analizados en los antecedentes y las bases teóricas; por lo que reviste la comprobación de la hipótesis; los resultados obtenidos indica los principios éticos. Resultados: el 90% indicaron siempre proteger los activos y salvaguardar los bienes de la empresa; el 75% dijeron siempre considerar razonable los informes contables y administrativos como fiabilidad en el logro de los objetivos de control interno; el 70% indicaron siempre contribuir al logro del cumplimiento de las metas y objetivos programados por la empresa; el 65% indicaron nunca participar en el análisis de la rentabilidad; el 80% dijeron

siempre percibir la intensidad de la inversión en la empresa; el 75% indicaron que la empresa siempre participaba en el mercado competitivo.

(Yeckle, 2014), en la ciudad de Trujillo - Perú, en su tesis para optar el grado de Contador Público “Implementación de un sistema de control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa de servicios Company Servirent SAC. Período 2013 - 2014”, siendo el objetivo de la tesis Determinar si la implementación de un sistema de control interno incidirá en la rentabilidad de la empresa de servicios Company Servirent SAC. Las conclusiones de esta investigación indican que la implementación de un buen sistema de control interno incide de manera positiva en la rentabilidad, ya que la empresa obtuvo una rentabilidad de S/ 68,710.00 en el periodo 2014-6, que difiere del periodo 2013-2 en S/ 10,800.00; también se determinó la importancia de contar con herramientas de gestión como un organigrama y un manual de organización y funciones actualizados para poder delimitar las funciones de cada colaborador y establecer los niveles jerárquicos; así mismo resulta importante la creación de las áreas de tesorería y almacén ya que cada una de ellas influye de manera positiva para incrementar las utilidades de la empresa, en las áreas donde se implementan políticas de control interno se ha observado que repercuten positivamente en los resultados de la empresa y la implementación de un sistema de control interno requiere de una serie de desembolsos que la empresa debe incurrir para mejorar su rentabilidad.

(Arizapana, 2013) en la ciudad de Huancayo – Perú, en su tesis para optar el grado de Contador Público “Control interno y la efectividad en el área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Huaribamba” sustentó que un sistema adecuado de control interno en la efectividad del área de tesorería revelará donde determina los errores o fallas en la administración de los fondos públicos y quien es el responsable de ello, y garantizar la aplicación de acciones correctivas sobre las normas de tesorería, el control interno sólo se justifica mediante los planes, planeación de flujo de ingresos y egresos, organización, integración de personal y dirección adecuada, teniendo en consideración que todo sistema de control interno debe de justificar su costo

a pesar el valor de implementar las oficinas internas de control, previo requisito a corto plazo que es difícil cumplirlo en la práctica por falta de presupuesto. Y concluye que el control interno no funciona adecuadamente en la municipalidad distrital de Huaribamba, el cual no permite el manejo adecuado de sus funciones e informaciones de los ingresos y egresos con la finalidad de generar una indicación desconfiable de su situación y sus operaciones en la entidad, con su presupuesto considerado como instrumento de la gestión de la tesorería que permita a la entidad lograr sus objetivos y metas contenidas en su planes y metas.

(Cuenca & Vásquez, 2016) en la ciudad de Trujillo – Perú, en su tesis para optar el título profesional de Contador Público “El sistema de control interno en el área de caja y la mejora en la liquidez de la empresa Lucky Global Fashion S.A.C. de Trujillo, durante el primer semestre del año 2016.”, planteando como objetivo principal demostrar que el sistema de control interno en el área de caja mejora la liquidez de la empresa LUCKY GLOBAL FASHION S.A.C. de Trujillo, 2016, por lo cual concluyeron que, la implementación del sistema de control interno mejora la liquidez de la empresa LUCKY GLOBAL FASHION S.A.C. ya que al aplicar el ratio de razón corriente se puede observar que en el primer semestre del periodo 2015 se cuenta con S/ 1.77 por cada sol de deuda y para el primer semestre del año 2016 ha incrementado esta razón en S/ 1.94, por lo tanto se observa una variación favorable de S/ 0.17, ya que al implementar el sistema de control interno al área de caja se evita la doble cancelación a proveedores, se verifica el correcto llenado de la planilla de movilidad y sobre todo se cancela los gastos que guardan relación con el giro de la empresa, evitando gastos innecesarios.

1.6.2. Bases teóricas

1.6.2.1. Teorías del control interno

Ayasta (2015). En su tesis titulada “*El sistema de control interno en los almacenes de las empresas de servicio en el Perú*”, menciona las siguientes teorías del control interno:

Teoría de Control interno según Holmes (1987):

Nos dice que el control interno es una función de la gerencia que tiene por objetivo salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización. El cual proporciona a la administración la seguridad de que los informes contables en los que se basa sus decisiones son dignos de crédito en beneficio de la entidad. El control interno forma parte de las funciones que va a desempeñar la gerencia en la entidad, por lo cual uno de sus objetivos es cuidar, proteger, resguardar y asegurar que los recursos del ente estén bien administrados, evitando así robos, desfalcos, malversación y mal usos de estos; dando la seguridad de que se utilicen estos recursos de manera eficiente y siempre con autorización de la alta gerencia de la entidad, dando a la administración de la empresa la seguridad de que la información contable presentada es confiable y verídica para que a la hora de la toma de decisiones, esta sea la más acertada para beneficio de la empresa.

Teorías de Control interno según Koontz y O`Donnell:

Las teorías que fundamentan el trabajo de investigación son las siguientes:

Para los autores Koontz y O`Donnell, el control es de vital importancia dado que establece medidas que permiten corregir las actividades de tal forma que alcancen los planes exitosamente, determinando y analizando rápidamente las causas que pueden originar tal desviación para que no vuelvan a presentarse en el futuro reduciendo así los costos y ahorrando tiempo, evitando posibles errores.

Teoría de Control interno de la Agencia:

Dicha teoría percibe de forma concluyente a la empresa como una ficción legal que sirve como enlace para un conjunto de relaciones contractuales entre factores de producción. Es decir, un conjunto de intereses en conflicto que hace necesario asegurar la convergencia en función de los objetivos (mercado) compartidos a través de un conjunto diferente de elemento.

Por ende esto implica directamente la existencia de diferentes mecanismos de control interno como pueden ser: supervisión, regulación, vigilancia, control de gerencia y auto-control. La teoría se limita aplicar los principios y técnicas microeconómicas al concepto de control interno. Se puede hacer una mejor comprensión del control interno desde la “teoría de la agencia” un concepto interdisciplinario y sistemático.

Teoría de Control interno de la Contingencia:

La aplicación de esta teoría requiere de adaptación particular al ramo específico, tamaño de la organización y condiciones del medio ambiente. Señala, como premisa fundamental, que las acciones administrativas apropiadas en una situación determinada, depende de los parámetros particulares de la situación. Busca identificar principios que orienten acciones a seguir de acuerdo con las características de la situación, en lugar de buscar principios universales que se apliquen a cualquier situación. Esta teoría es una manera de reconciliar dos enfoques opuestos, la teoría de la agencia y el enfoque de comportamiento humano. Esta teoría, destaca la influencia del medio ambiente en la estructura y dirección de las organizaciones, se requiere de investigaciones con el fin de mejorar los marcos teóricos conforme al ambiente en el cual se desenvolverá el futuro administrador.

Teoría de Control Interno de Organización funcional

Según Frederick Winslow Taylor: “Esta teoría también se conoce como racionalización del trabajo y se centra en la maximización del trabajo humano mediante la búsqueda de la eficiencia con el uso de materias primas, herramientas, máquinas y productos, busca la máxima prosperidad del patrón y afirma que la prosperidad del patrono se puede ver reflejada en prosperidad

del empleado ya que las ganancias del patrono pueden generar ganancias para el empleado las causas de una baja productividad radican en ausencia de una forma adecuada de administración algunas de las características de la administración de iniciativa incentivo son motivar al empleado para que haga uso de sus mejores esfuerzos; al ofrecer incentivos podemos aumentar la productividad, las formas de hacer las tareas sistematizadas y no están de acuerdo en transmitir el conocimiento en forma de información”.

Los principios en esta teoría son los siguientes:

✓ **Organización Científica del Trabajo**

Este criterio se refiere a las actividades que deben utilizar los administradores para remplazar los métodos de trabajo ineficientes y evitar la simulación del trabajo, teniendo en cuenta. (Tiempos, demoras, movimientos, operaciones responsables y herramientas. Selección y entrenamiento del trabajador La idea es ubicar al personal adecuado a su trabajo correspondiente según sus capacidades, propiciando una mejora del bienestar del trabajador. Cuando el trabajo se analiza metódicamente, la administración debe precisar los requisitos mínimos de trabajo para un desempeño eficiente del cargo, escogiendo siempre al personal más capacitado.

✓ **Cooperación entre directivos y operarios**

La idea es que los intereses del obrero sean los mismos del empleador, para lograr esto se propone una remuneración por eficiencia o por unidad de producto, de tal manera que el trabajador que produzca más, gane más y evite la simulación del trabajo. Taylor propone varios mecanismos para lograr dicha cooperación: Remuneración por unidad de trabajo. Una estructura de jefes o (capataces) que debido a su mayor conocimiento puedan coordinar la labor de la empresa y puedan colaborar e instruir a sus subordinados. Para Taylor debían existir varias tareas para los diferentes jefes funcionales: Jefe de programación, de tiempos y costos, de mantenimiento de asignación

de material, de instrucciones de producción de control de calidad, de desarrollo de trabajo y de relaciones de personal.

✓ **División del trabajo entre directivos y operarios**

Responsabilidad y especialización de los directivos en la planeación del trabajo: Los gerentes se responsabilizan de la planeación, del trabajo mental, y los operarios del trabajo manual, generando una división del trabajo más acentuada y mayor eficiencia.

Las organizaciones se parecen a sus dirigentes, experimentan grandes cambios y están en ambientes de incertidumbre. La clave del éxito está en compartir las Miopías organizacionales. Se basa en cuatro principios, el desarrollo de una ciencia de medición del trabajo de las personas, que reemplaza las viejas prácticas empíricas., selección científica, entrenamiento y desarrollo de los trabajadores, que sustituyen a los antiguos esquemas donde los trabajadores se entrenaban lo mejor que podían por sí mismos, esfuerzo cooperativo a los principios de la administración científica, la idea de que el trabajo y la responsabilidad son compartidos tanto por la administración como el trabajador. La mejor forma de organización es la que permite medir el esfuerzo individual.

1.6.2.2. Control Interno

Aguirre. (2008), define en forma muy sencilla al control interno como “un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa”. (pg. 38).

Según Santillana (2015), El control interno comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada adoptan la dirección general, los responsables del gobierno y otro personal de la entidad para salvaguardar sus activos y documentación relevante; asegurar la razonabilidad y confiabilidad de su información financiera y presupuestal, y la complementaria administrativa y operacional; promover la

eficiencia operativa; y estimular el acatamiento adhesión a la legislación, normatividad y a las políticas prescritas por la administración. Es un proceso que incluyen las actividades que llevan a cabo todos los miembros de una entidad económica para proporcionar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos institucionales. (Pág.48-49).

Según Gómez (1960), establece que El Control Interno es un plan de organización unido a un conjunto de métodos y procedimientos coordinados y adoptados por una empresa para salvaguardar sus bienes, asegurar la eficacia de sus datos contables y aportar al mejor manejo de la gestión de la administración y lograr el cumplimiento de las políticas establecidas por la dirección de la empresa.

Según Horngren (2010) el control interno es “un plan organizacional y todas las medidas correspondientes adoptadas por una empresa para proteger los activos, estimular el cumplimiento de las políticas de la empresa, promover la eficiencia operacional y asegurar registros contables exactos y confiables” (Pág.379).

Para Abolacio (2013), el control interno, desde una perspectiva amplia y generalista, comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimiento que buscan la protección de los activos, el registro fidedigno en la contabilidad de las operaciones y la eficacia en la realización de las actividades según las directrices marcadas por la dirección.

Estupiñan (2015), señala que el control interno es “el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de sus métodos contables, promover la eficiencia operante y estimular la adhesión a los métodos prescritos por la gerencia.” (Pág.34).

1.6.2.3. Control Interno de Efectivo

Son procedimientos que se establecen en la organización para con el único objetivo de realizar seguimiento a las principales actividades de la empresa, que puedan afectar la gestión del efectivo.

Meigs (2012) indica que el Control Interno de Efectivo “Se considera algunas veces como un simple medio para evitar fraudes o robos, debe también ayudar a lograr las demás transacciones de dinero y el mantenimiento de saldos adecuados sin que lleguen a ser excesivos” (Pág.221).

El sistema de control interno para el área de Tesorería debe incluir las siguientes medidas:

- Las rutinas comerciales sistemáticas, deben ser definidas para la contabilización de las operaciones de efectivo, estableciendo una clara decisión del trabajo en cuanto al manejo y registro de los ingresos de caja.
- Las responsabilidades y las tareas de los diversos empleados que manejan el efectivo y registran transacciones de caja, se dividen y se interrelacionan en tal forma que:
 - ✓ Se minimiza la aparición de errores.
 - ✓ Los errores que se presentan se pueden detectar y
 - ✓ El fraude no se puede ocultar fácilmente
 - ✓ Todos los ingresos por ventas de contado y cobros recibidos de un día, deberán remesarse en forma íntegra (100%) al banco respectivo, el día hábil siguiente después de realizada la operación diaria.

1.6.2.4. Componentes del control interno

Según Coso (2013) El control interno establece cinco componentes y diecisiete principios que representan los conceptos fundamentales relacionados con los componentes.

a) Ambiente de control

Estupiñan (2015), señala que es el elemento que proporcionara disciplina y estructura. El ambiente de control se determina en función de la integridad y competencia del personal de una organización; los valores éticos son un elemento esencial que afecta a otros componentes del control. Entre sus factores se incluye la filosofía de la administración, la atención y guía proporcionados por el consejo de administración, el estilo operativo, así como la manera en que la gerencia confiere autoridad y asigna responsabilidades, organiza y desarrolla a su personal. Establece el tono de una organización, influenciando en la gente la conciencia o conocimiento sentido del control. Esta es la fundamentación para todos los otros componentes del control interno, suministrando disciplina y estructura.

b) Valoración de riesgos

Estupiñan (2015), que es la identificación y análisis de los riesgos que se relacionan con el logro de los objetivos; la administración debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad y sus posibles consecuencias.

En la dinámica actual de los negocios, se debe prestar especial atención a:

- Los avances tecnológicos
- Los cambios en los ambientes operativos
- Las nuevas líneas de negocios
- La reestructuración corporativa
- La expansión o adquisiciones extranjeras
- El personal nuevo
- El rápido crecimiento

El enfoque no se determina en el uso de una metodología particular de evaluación de riesgos, sino en la realización de la evaluación de riesgos como una parte natural del proceso de planeación. Cada entidad afronta una variedad de riesgos de origen interno y externo que deben ser valorados.

c) Actividades de control

Estupiñan (2015), señala que son las políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que se lleve a cabo la administración. Ello contribuye a garantizar que las acciones necesarias sean tomadas para direccionar el riesgo y ejecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control ocurren por toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Ello incluye un rango de actividades tan diversas como aprobaciones, autorizaciones y verificaciones, reconciliaciones, revisiones de desempeño de operaciones, seguridad de activos y segregación de funciones.

Las actividades de control ocurren a lo largo de la organización en todos los niveles y todas las funciones, incluyendo los procesos de aprobación, autorización, conciliaciones, etc. Las actividades de control se clasifican en:

- Controles preventivos
- Controles detectivos
- Controles correctivos
- Controles manuales o de usuario
- Controles de computo o de tecnología de la información
- Controles administrativos

Las actividades de control deben ser apropiadas para minimizar los riesgos; el personal realiza cada día una gran variedad de actividades específicas para asegurarse de que la organización se adhiera a los planes de acción y al seguimiento de la consecución de objetivos.

d) Información y comunicación

Estupiñan (2015), señala que la información pertinente debe ser identificada, capturada y comunicada en forma y estructuras de tiempo que faciliten a la gente cumplir sus responsabilidades. Los sistemas de información producen información operacional financiera y suplementaria que hacen posible controlar y manejar los negocios. Todo el personal debe recibir un claro, mensaje de la alta dirección en el sentido de que las responsabilidades del control deben ser tomadas muy seriamente. Ellos deben entender claramente el significativo comunicativo de la inmediatez de la información. También es necesario tener una comunicación útil con el exterior como clientes, proveedores, entidades gubernamentales y accionistas. Se debe generar información relevante y comunicarla oportunamente, de tal manera que permita a las personas entender y cumplir con sus responsabilidades.

e) Monitoreo y seguimiento

Estupiñan (2015), señala que los controles internos deben ser “monitoreados” constantemente para asegurarse de que el proceso se encuentre operando como se planeó y comprobar que son efectivos ante los cambios de las situaciones que les dieron origen. El alcance y la frecuencia del monitoreo dependen de los riesgos que se pretenden cubrir. Así mismo las actividades de monitoreo constante pueden ser implantadas en los propios procesos del negocio o a través de evaluaciones separadas de la operación, es decir, mediante auditoria interna o externa. Los controles internos se deben implementar en los procesos del negocio, sin inhibir el desarrollo del proceso operativo.

1.6.2.5. Rentabilidad

Morillo (2005), señala que la rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre las ventas), con la inversión realizada (rentabilidad económica o del negocio), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera o del propietario).

Vizcarra (2014), define a la rentabilidad como el resultado de operación financiera que reporta un saldo positivo cuando los ingresos son superiores a la suma de los gastos realizados; la tasa de rentabilidad puede expresarse como un porcentaje o como una relación entre las ganancias obtenidas y el total de los gastos, consideradas ya las amortizaciones sobre inversiones.

Es por ello que se dice que la rentabilidad es el beneficio que se obtiene al realizarse una buena gestión en una empresa sin desperdiciar sus recursos, además ayuda a medir el éxito de las empresas.

1.6.2.6. Análisis de la rentabilidad

Lavalle (2014), menciona que el análisis del resultado obtenido por una empresa siempre debe ser contrastado con los recursos empleados para su generación y con los indicadores de otras compañías similares o indicadores de la industria al cual pertenece la organización, es por ello que la rentabilidad de una compañía tiene como principales métodos, el de la rentabilidad de los activos y la rentabilidad de los fondos propios o capital contable.

➤ Rentabilidad de los activos

Santisteban (2009), indica que en la rentabilidad de los activos se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que presenta, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa.

Figura 1 *Rentabilidad de los activos*

$$\text{Rentabilidad de los activos} = \text{Utilidad neta} / \text{Activo total}$$

Fuente: Santisteban Zaldívar, E. (2009). Análisis de la rentabilidad económica.

➤ **Rentabilidad de los fondos propios o capital contable**

Santisteban (2009), indica que en la rentabilidad de los fondos propios se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que el rendimiento que corresponde a los mismos.

Figura 2 *Rentabilidad de los fondos*

$$\text{Rentabilidad de los fondos propios} = \text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio neto}$$

Fuente: Santisteban Zaldívar, E. (2009). Análisis de la rentabilidad económica.

1.6.2.7. Rentabilidad económica

Córdoba (2014), señala que la rentabilidad económica es una medida de la eficiencia de la inversión que mide la generación de beneficios como consecuencia del despliegue de los activos sin considerar la forma en que estos han sido financiados. Se refiere al beneficio de explotación o utilidad, antes de intereses e impuestos; así se elimina la influencia de las distintas formas de financiación y, además, podemos comprar empresas sujetas a distintos regímenes fiscales con el que se han de remunerar a todos los capitales puestos a su disposición. Dicha rentabilidad se calcula mediante el siguiente coeficiente:

Figura 3 *Rentabilidad económica*

$$\text{Rentabilidad económica} = \text{beneficio económico} / \text{Activo total}$$

Fuente: Santisteban Zaldívar, E. (2009). Análisis de la rentabilidad económica.

1.6.2.8. Rentabilidad financiera

Morillo (2005), indica que la rentabilidad financiera señala la capacidad la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los accionistas incluyendo las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado. Dicha rentabilidad se calcula mediante el siguiente coeficiente:

Figura 4 *Rentabilidad Financiera*

$$\text{Rentabilidad financiera} = \text{utilidad neta} / \text{Capital contable}$$

Fuente: Santisteban, E. (2009). Análisis de la rentabilidad económica.

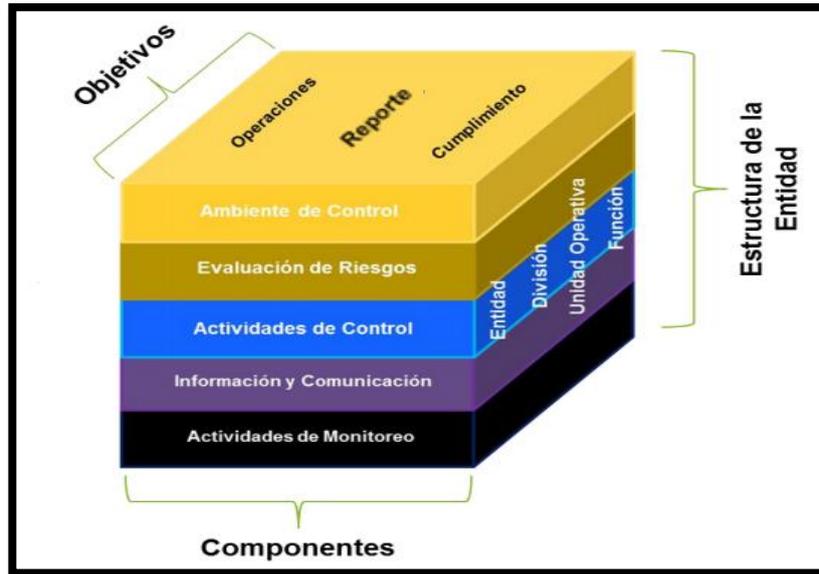
1.6.3. COSO III

Según (Coso, 2013) El control interno ofrece aseguramiento razonable del logro de los objetivos de la entidad, existen limitaciones. Incluso un sistema de control interno eficaz puede experimentar una falla. Las limitaciones pueden ser el resultado de:

- ✓ La adecuación de los objetivos establecidos como condición previa para el control interno.
- ✓ La realidad de que el juicio humano en la toma de decisiones puede ser erróneo y sujeto a desviaciones.
- ✓ Las averías que pueden ocurrir debido a errores humanos, tales como simples errores.
- ✓ La capacidad de la gerencia para anular el control interno.
- ✓ La capacidad de la gerencia, otras personas y/o terceros para eludir los controles a través de la colusión.
- ✓ Eventos externos que están más allá del control de la organización.

Estas limitaciones impiden que el Consejo y la gerencia obtengan aseguramiento absoluto del logro de los objetivos de la entidad, es decir, el control interno proporciona un aseguramiento razonable, pero no absoluto. Para apoyar a la organización en sus esfuerzos para lograr cumplir los objetivos se disponen los cinco componentes de control interno:

Figura 5 *Coso 2013*



Fuente: Marco integrado de control interno

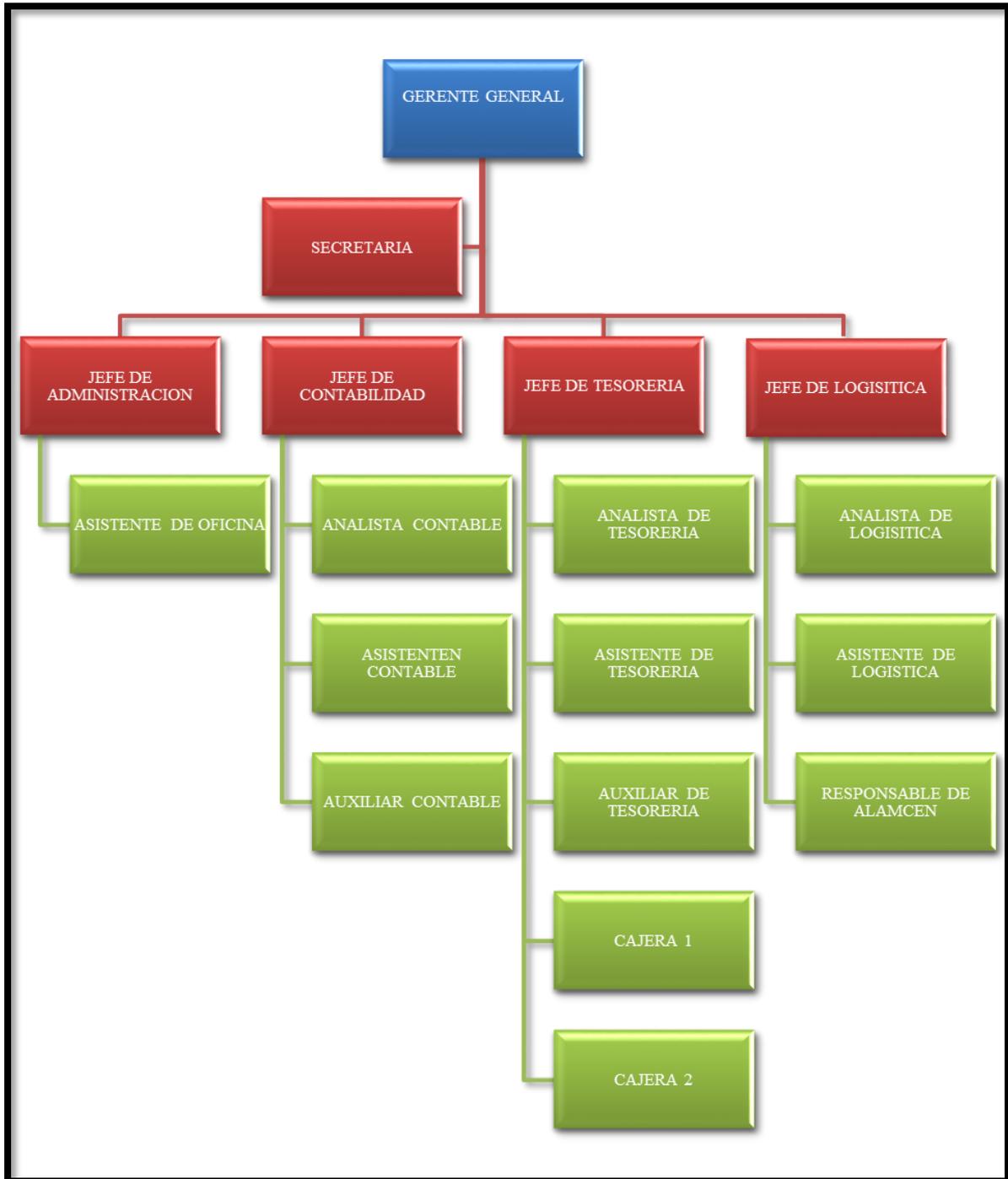
Los componentes que tiene el COSO III son:

- ✓ Ambiente de control
- ✓ Evaluación de Riesgos
- ✓ Actividades de control
- ✓ Información y comunicación
- ✓ Actividades de supervisión o monitoreo

1.6.4. Presentación de la empresa

La empresa ferretera ubicada en Av. Jose Gabriel Condorcanqui Nro. 2384 P.J. La Esperanza (Altura del grifo los postes) La Libertad - Trujillo - La Esperanza, inició su actividad en el año 2005, perteneciente al sector ferretero uno de los sectores con mayor demanda en el mercado trujillano, y tiene como actividad principal es la comercialización de perfiles y barras lisas de acero para las industrias metal-mecánica, construcción y carpintería metálica.

Figura 6 Organigrama



Fuente: elaboración propia

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Hipótesis

2.1.1. Planteamiento de la hipótesis

La implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería impacta positivamente en la rentabilidad en una empresa ferretera.

2.1.2. Hipótesis específicas

- ✓ El efecto del ambiente de control impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.
- ✓ El efecto de la valoración del riesgo impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.
- ✓ El efecto de las actividades de control impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.
- ✓ El efecto de la información y comunicación impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.
- ✓ El efecto del monitoreo y seguimiento impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

2.1.3. Variables

- **Variable 1:** Sistema de control interno
- **Variable 2:** Rentabilidad

2.2. Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
SISTEMA DE CONTROL INTERNO	Es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública. Se fundamenta en una estructura basada en los cinco componentes funcionales del coso.	Ambiente de control	Elabora procedimientos y políticas para realizar la gestión de cobranzas a clientes y pago a proveedores.
			Evalúa la asignación de funciones dentro del área
		Evaluación de riesgos	Evalúa la aplicación de políticas de cobranzas a clientes y pagos a proveedores.
			Evalúa los procesos adecuados de selección de personal
		Actividades de control	Aplica cruces de información entre las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar
			Verifica diariamente el cumplimiento de los procedimientos y políticas de arqueo de caja
		Información y comunicación	Elabora informes semanales del estado de las facturas por cobrar y por pagar (vencimiento)
			Realiza reportes diarios de arqueo de caja.
		Monitoreo y seguimiento	Realiza seguimiento a las facturas por cobrar y por pagar mediante la elaboración de informes
			Realiza seguimiento a la elaboración de los reportes correspondientes a los arqueos de caja

Fuente: elaboración propia

2.3. Diseño de investigación

En la investigación se utilizó el diseño descriptivo - no experimental, Hernández et al., (2014), señala que en un estudio no experimental no se genera ninguna situación, si no que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza.

Es por ello que la presente investigación es de tipo no experimental, transversal descriptivo, ya que no se realizó manipulación alguna de las variables, debido a que no se tiene control directo ni mucho menos se puede influir sobre ellas, porque ya ocurrieron los hechos. Por tal motivo las variables solamente se observaron y describieron tal cual se presentaron los hechos; además que este tipo de investigación tiene como objetivo principal investigar los hechos de las variables ocurridos de una o más variables en una población.

El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, estas son también descriptivas (Hernández et al., 2014).

2.4. Unidad de estudio

Vienen a ser las unidades de observación sobre las que se estudia la información recogida (Cegarra, 2004). De acuerdo a la definición anterior, para esta investigación se considera como unidad de estudio a una empresa ferretera.

2.5. Población

Hernández et al (2013), define a la población como un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones, que son el centro del interés de la investigación y al cual se pretenden generalizar los resultados. De acuerdo a las definiciones anteriores, para esta investigación se considera como población a los 21 colaboradores que conforman las áreas de contabilidad, administración, almacén y tesorería en una empresa ferretera.

2.6. Muestra

Hernández et al (2013), define a la muestra como un sub grupo de la población o universo que nos interesa y del cual se recolectan los datos pertinentes, por lo que debe ser representativo de dicha población. De acuerdo a las definiciones anteriores, para esta investigación se considera trabajar como muestra a 11 colaboradores del área de Tesorería de la empresa ferretera.

2.7. Técnicas, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

En la investigación se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, ya que nos permitió la elaboración un conjunto de preguntas en función de la variable de estudio y como instrumento se utilizó el cuestionario estructurado, que fue un formato elaborado en base a la técnica de estudio; cuya utilidad fue para la recolección de datos de la muestra de estudio.

2.8. Métodos, instrumentos y procedimientos de análisis de datos

Para el análisis de los datos en la investigación se realizó un análisis descriptivo, donde se ejecutó la síntesis e interpretación, posteriormente, los resultados se presentan en tablas, las cuales se elaboran en base a cada dimensión; dichas gráficas muestran el resultado general de los datos obtenidos de la empresa ferretera.

El instrumento se sometió a la confiabilidad mediante el alfa de Cronbach. Tamayo y Tamayo (2007), definió la obtención que se alcanza cuando se aplica una prueba repetida a un mismo grupo de individuos en un mismo tiempo por investigadores distintos, sea iguales o semejantes resultados indicando que el instrumento es confiable (p. 68).

Se utilizó el alfa de Cronbach, el cual requiere una sola administración del instrumento de medición y produce valores que oscilan entre 0 y 1. Su ventaja está en que no es necesario dividir en dos mitades a los ítems del instrumento de medición, solo se aplica la medición y se calcula el coeficiente. En este caso la prueba piloto se realizó con 11 usuarios.

Figura 7 *Formula Alfa de Cronbach*

$$\alpha = \left(\frac{n}{n-1} \right) \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^n \sigma_{X_i}^2}{\sigma_X^2} \right]$$

Fuente: Cervantes, V. (2005). Interpretaciones del coeficiente Alpha de Cronbach.

Así mismo para confirmar la hipótesis “La implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería impacta positivamente en la rentabilidad en una empresa ferretera.” se utilizó la prueba estadística no paramétrica de Chi Cuadrado.

Figura 8 *Formula Chi Cuadrado*

$$\chi^2 = \sum \frac{(fo_i - fe_i)^2}{fe_i}$$

Fuente: Amón, J. (1991). Estadística para Psicólogos II.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1. Análisis de datos

$$\alpha = \left(\frac{n}{n-1}\right) \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^n \sigma^2 x_i}{\sigma^2 x}\right] = \left(\frac{4}{4-1}\right) \left[1 - \frac{2.4}{5.76}\right] = 0.78$$

En esta investigación se utilizó como instrumento el cuestionario que fue validado mediante el coeficiente Alfa de Cronbach en donde arrojó como resultado un índice de 0.78 siendo este mayor 0.65 que el mínimo establecido por Cronbach para que un instrumento sea confiable, este cuestionario estuvo conformado por 20 preguntas, el cual fue aplicado por única vez al personal del área de tesorería de la empresa, contando con una población de 11 personas, cuyo objetivo principal fue la de obtener información precisa sobre la eficiencia de la gestión en el área de tesorería de la empresa que permitan la elaboración de un sistema de control interno. A continuación, se presentan los resultados del cuestionario y la interpretación de la misma:

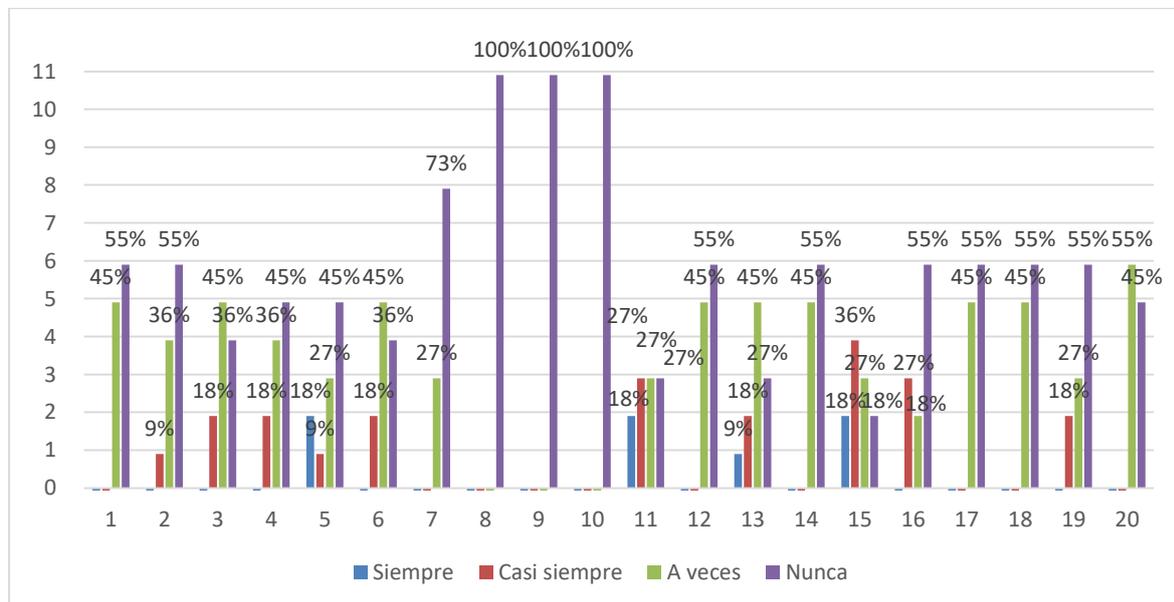
Tabla 1 Resultados generales obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el impacto que tiene la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería en la rentabilidad en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		hi	%	Hi	%	hi	%	hi	%	hi	%
1	¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores se determinan mediante políticas o procedimientos de pago?					5	45%	6	55%	11	100%
2	¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores son definidos con claridad?			1	9%	4	36%	6	55%	11	100%
3	¿La empresa efectúa evaluaciones constantes para una mejor estructuración organizacional?			2	18%	5	45%	4	36%	11	100%
4	¿Se separan las funciones en el área por puestos de trabajo?			2	18%	4	36%	5	45%	11	100%
5	¿Conoce cómo se determinan los periodos de cobranzas a clientes?	2	18%	1	9%	3	27%	4	45%	11	100%
6	¿Conoce cómo se determinan los periodos de pagos a proveedores?			2	18%	5	45%	4	36%	11	100%
7	¿Realizan procesos de selección de personal?					3	27%	8	73%	11	100%
8	¿Realizan filtros a los candidatos en las centrales de riesgo?							11	100%	11	100%
9	¿Realizan flujos de caja diarios para conocer si la empresa cuenta con capacidad de pago?							11	100%	11	100%
10	¿Realizan programaciones de pagos basados en los resultados obtenidos luego de realizar el flujo de caja diario?							11	100%	11	100%

11	¿Conocen cuáles son los procedimientos y políticas para realizar un arqueo de caja?	2	18%	3	27%	3	27%	3	27%	11	100%
12	¿Con que frecuencia se realizan los arqueos de caja?					5	45%	6	55%	11	100%
13	¿Existe un tiempo estimado para que las facturas por pagar sean validadas y procesadas hasta llegar al área de tesorería para su programación?	1	9%	2	18%	5	45%	3	27%	11	100%
14	¿Comunican oportunamente los vencimientos de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
15	¿Con que frecuencia se detectan inconsistencias en los arqueos de caja?	2	18%	4	36%	3	27%	2	18%	11	100%
16	¿Elaboran reportes sobre las inconsistencias detectadas en los arqueos de caja?			3	27%	2	18%	6	55%	11	100%
17	¿Se realizan informes para dar seguimiento al estado de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
18	¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los informes de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
19	¿Realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes a los arqueos de caja?			2	18%	3	27%	6	55%	11	100%
20	¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los reportes de los arqueos de caja?					6	55%	5	45%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 1 Resultados generales obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el impacto que tiene la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería en la rentabilidad en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

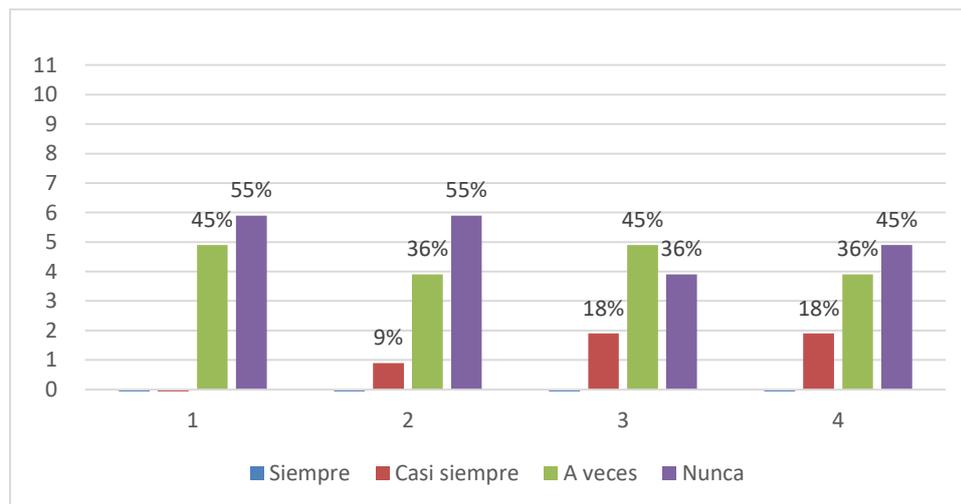
INTERPRETACIÓN: Según los resultados globales obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el impacto de la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería en la rentabilidad en una empresa ferretera, se determinó que en promedio el 87 % de los encuestados indica que no existen controles, políticas y procedimientos adecuados, ni tampoco una buena gestión del efectivo en el área de tesorería, por lo cual se puede considerar en base al resultado que esta situación traerá como consecuencia la disminución de la rentabilidad para la empresa al no contar con un sistema de control interno.

Tabla 2 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del ambiente de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
1	¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores se determinan mediante políticas o procedimientos de pago?					5	45%	6	55%	11	100%
2	¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores son definidos con claridad?			1	9%	4	36%	6	55%	11	100%
3	¿La empresa efectúa evaluaciones constantes para una mejor estructuración organizacional?			2	18%	5	45%	4	36%	11	100%
4	¿Se separan las funciones en el área por puestos de trabajo?			2	18%	4	36%	5	45%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 2 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del ambiente de control en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

INTERPRETACIÓN: Los resultados obtenidos correspondiente a la dimensión ambiente de control, muestran un alto porcentaje de deficiencia en la dimensión antes mencionada, arrojando como promedio que el 89% de los encuestados afirman que no existe un adecuado ambiente de control en el área de tesorería y solo el 11% considera que si existe un adecuado ambiente de control.

Dicha situación demuestra que actualmente en el área de tesorería no se determinan los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores mediante políticas o procedimientos de pago, ya que según la encuesta aplicada el 100% (nunca 55% y casi nunca 45%) indican que no se determinan dichos periodos mediante algún tipo de política o procedimiento.

Así mismo según la encuesta aplicada demuestra que solo el 9% indica que se definen con claridad los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores, sin embargo, el 91% (nunca 55% y casi nunca 36%) coincide en que generalmente no se determinan con claridad dichos periodos.

Con respecto a las evaluaciones constantes que realiza la empresa para una mejor estructuración, el 45% de los encuestados respondió que a veces las realizan, así mismo el 36% dijo que nunca las realizan y solo el 18% afirma que se realizan constantes evaluaciones, estos resultados son un claro indicador de que en la empresa no existe una correcta estructuración de funciones.

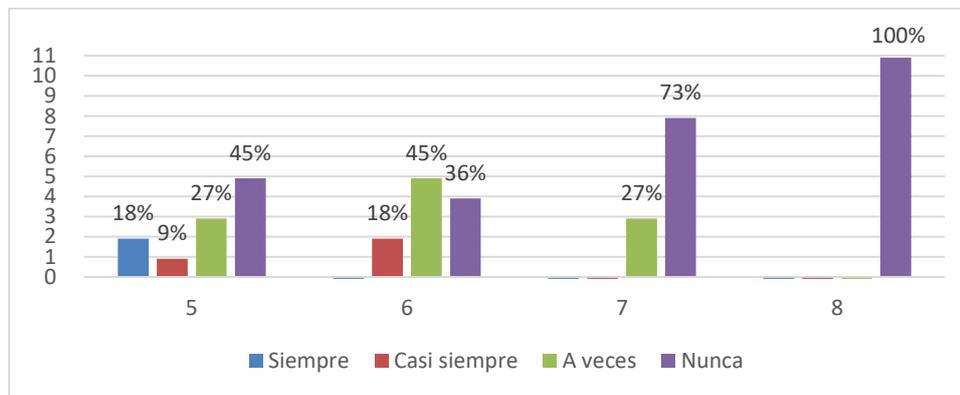
Por último, al preguntar a los encuestados si separan las funciones en el área por puestos de trabajo, el 45% afirmó que no realizan la separación de funciones, el 36% indico que a veces y el 18% respondió que siempre, este resultado nos indica que no existen separación de funciones en el área de tesorería y esto generará que los procesos no se efectúen correctamente.

Tabla 3 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la valoración de riesgos impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
5	¿Conoce cómo se determinan los periodos de cobranzas a clientes?	2	18%	1	9%	3	27%	5	45%	11	100%
6	¿Conoce cómo se determinan los periodos de pagos a proveedores?			2	18%	5	45%	4	36%	11	100%
7	¿Realizan procesos de selección de personal?					3	27%	8	73%	11	100%
8	¿Realizan filtros a los candidatos en las centrales de riesgo?							11	100%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 3 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la valoración de riesgos impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

INTERPRETACION: Los resultados obtenidos correspondientes a la dimensión evaluación de riesgos, muestran un alto porcentaje de deficiencia en la dimensión antes mencionada, arrojando como promedio que el 89% de los encuestados afirman que no existe una adecuada evaluación de riesgos en el área de tesorería y solo el 11% considera que si existe una adecuada evaluación de riesgos.

Dichos resultados muestran un alto índice de desconocimiento de los encuestados con respecto a la determinación de los periodos de cobro a clientes, ya que se observó que el 45% nunca sabe cómo se determinan dichos periodos, el 27% a veces tienen conocimiento y el 28% siempre y casi siempre tienen conocimiento.

Así mismo los resultados muestran un alto índice de desconocimiento de los encuestados con respecto a la determinación de los periodos de pago a proveedores, ya que se observó que el 36% nunca sabe cómo se determinan dichos periodos, el 45% a veces tienen conocimiento y el 18% casi siempre tienen conocimiento.

Con respecto a los procesos de selección de personal el 73% de los encuestados indicaron que la empresa nunca realiza procesos de selección al momento de contratar, además el 27% indica que a veces realizan procesos de selección, estos resultados nos muestran una realidad crítica en la empresa ya que el personal que contratan no pasan por los exámenes correspondientes que den la certeza que realizara correctamente sus funciones.

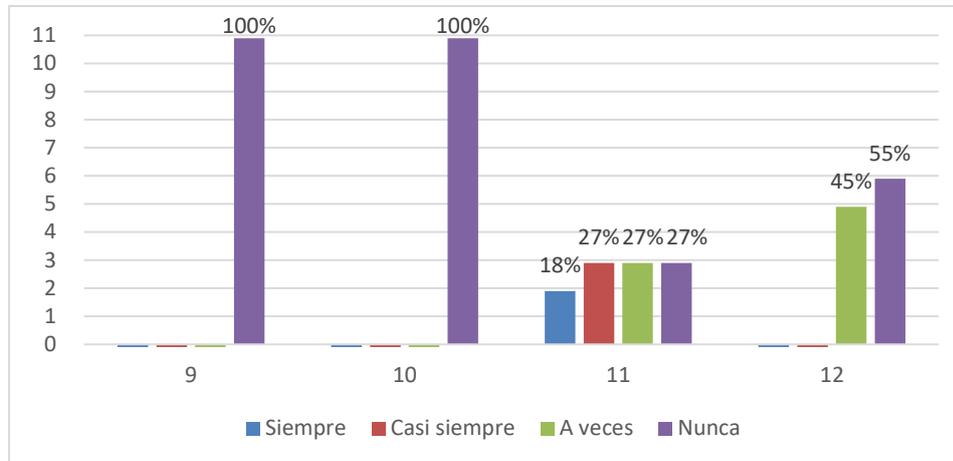
Es de vital importancia indicar que el 100% de los encuestados mencionan que la empresa no realiza filtros en las centrales de riesgo para puestos claves como los que se encuentran en el área de tesorería, generando así un riesgo muy alto de malos manejos del efectivo.

Tabla 4 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de las actividades de control impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
9	¿Realizan flujos de caja diarios para conocer si la empresa cuenta con capacidad de pago?							11	100%	11	100%
10	¿Realizan programaciones de pagos basados en los resultados obtenidos luego de realizar el flujo de caja diario?							11	100%	11	100%
11	¿Conocen cuáles son los procedimientos y políticas para realizar un arqueo de caja?	2	18%	3	27%	3	27%	3	27%	11	100%
12	¿Con qué frecuencia se realizan los arqueos de caja?					5	45%	6	55%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 4 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de las actividades de control impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

INTERPRETACIÓN: Los resultados obtenidos correspondiente a la dimensión actividades de control, muestran un alto porcentaje de deficiencia en la dimensión antes mencionada, arrojando como promedio que el 89% de los encuestados afirman que no existe actividades de control adecuadas en el área de tesorería y solo el 11% considera que si existen actividades de control adecuadas.

Al realizar el análisis de las preguntas correspondientes a la dimensión antes mencionada, se pudo observar que el 100% de los encuestados indicaron que nunca realizan flujos de caja para determinar si la empresa cuenta con capacidad para cumplir con sus obligaciones.

Así mismo el 100% de encuestados afirmaron que nunca realizan sus programaciones de pagos basados en los resultados obtenidos al elaborar un flujo de caja, esto se debe a que en la pregunta anterior indicaron que no se elaboran flujos de caja.

Al preguntarles si conocen cuáles son los procedimientos y políticas para realizar un arqueo de caja, se puede afirmar según la gráfica 4 que en promedio el 45% de los encuestados tienen conocimientos de dichas políticas y procedimientos, sin embargo, el 55% restante afirma que no conocen mucho sobre políticas y procedimientos.

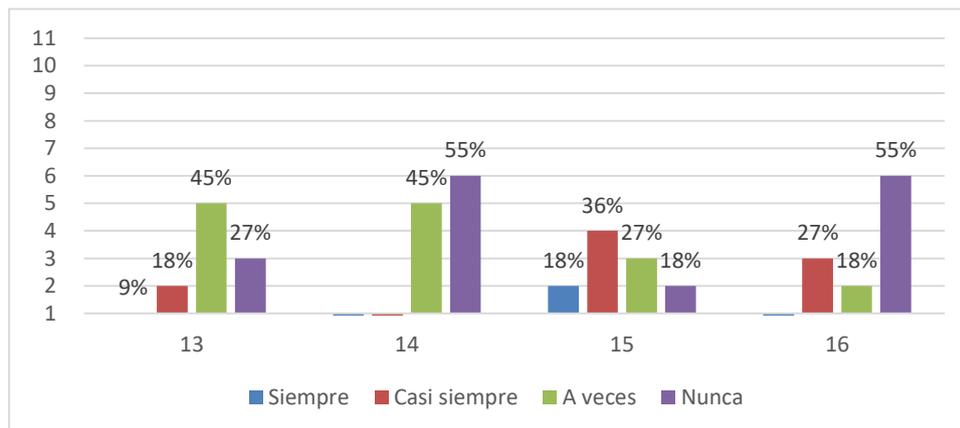
Por otra parte, el 55% de los encuestados indicaron que nunca realizan arqueos de caja y el 45% indica que a veces las realizan, conllevando a que no exista un control adecuado sobre el efectivo que ingresa diariamente a la caja.

Tabla 5 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la información y comunicación impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
13	¿Existe un tiempo estimado para que las facturas por pagar sean validadas y procesadas hasta llegar al área de tesorería para su programación?	1	9%	2	18%	5	45%	3	27%	11	100%
14	¿Comunican oportunamente los vencimientos de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
15	¿Con que frecuencia se detectan inconsistencias en los arqueos de caja?	2	18%	4	36%	3	27%	2	18%	11	100%
16	¿Elaboran reportes sobre las inconsistencias detectadas en los arqueos de caja?			3	27%	2	18%	6	55%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 5 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto de la información y comunicación impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

INTERPRETACIÓN: Los resultados obtenidos correspondiente a la dimensión información y comunicación, muestran un alto porcentaje de deficiencia en la dimensión antes mencionada, arrojando como promedio que el 73% de los encuestados afirman que no existe información y comunicación adecuadas en el área de tesorería y solo el 27% considera que si existen información y comunicación adecuadas.

Al preguntar a los encuestados si existe un tiempo estimado para que las facturas por pagar sean validadas y procesadas hasta llegar al área de tesorería para su programación el 9% indico que siempre existe un tiempo estimado, el 18% indicó que casi siempre, el 45% indico que a veces y por último el 27% indico que nunca existe un tiempo estimado para dicho proceso, conllevando a que no se pasen las facturas a tiempo y se generen retrasos en los pagos.

Además, el 55% de encuestados afirman que nunca comunican oportunamente los vencimientos de las facturas por cobrar y por pagar y el 45% indica que a veces comunican los vencimientos, generando así falta de liquidez en la empresa al no saber las fechas de cobros a los clientes y esto a su vez genera incumplimientos de pago y cancelaciones de créditos de los proveedores al no contar a tiempos con el efectivo para cumplir con dichas obligaciones.

Por otro lado, al preguntarles sobre la frecuencia con la que se encuentran inconsistencias en los arqueos de caja, en promedio el 54% de encuestados indicaron que siempre (18%) y casi siempre (36%) encuentran inconsistencias en los arqueos de caja, esto significa que al no realizar arqueos de caja constantes se seguirán presentando diversas inconsistencias en los arqueos generando así una disminución en el efectivo.

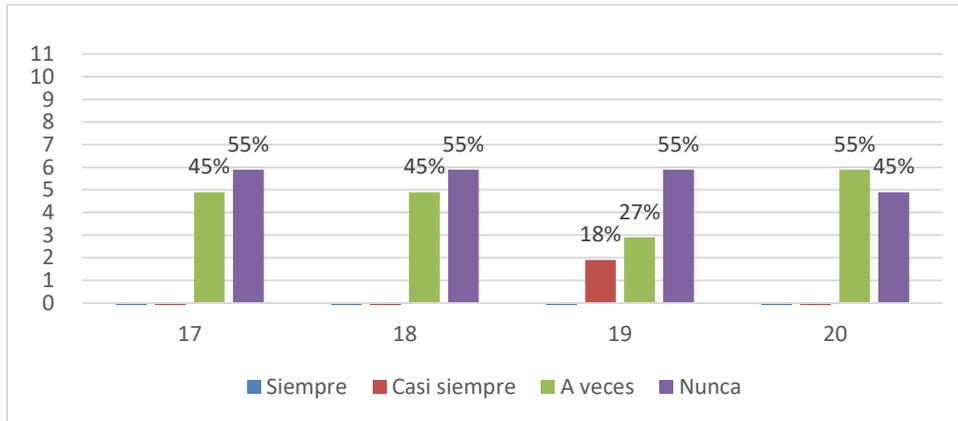
Así mismo el 55% indicó que no se elaboran reportes correspondientes a las inconsistencias encontradas al momento de la realización de los arqueos de caja, que traerá como consecuencia que las inconsistencias sean más graves y afecten directamente la rentabilidad de la empresa.

Tabla 6 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del monitoreo y seguimiento impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.

N°	Ítem	Siempre		Casi siempre		A veces		Nunca		Total	
		N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
17	¿Se realizan informes para dar seguimiento al estado de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
18	¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los informes de las facturas por cobrar y por pagar?					5	45%	6	55%	11	100%
19	¿Realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes a los arqueos de caja?			2	18%	3	27%	6	55%	11	100%
20	¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los reportes de los arqueos de caja?					6	55%	5	45%	11	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Grafico 6 Resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario para determinar el efecto del monitoreo y seguimiento impacta en la rentabilidad en el área de tesorería en una empresa ferretera.



Fuente: Cuestionario aplicado a los trabajadores del área de tesorería, validado con el coeficiente Alfa de Cronbach.

INTERPRETACIÓN: Los resultados obtenidos correspondiente a la dimensión Monitoreo y seguimiento, muestran un alto porcentaje de deficiencia, obteniendo como promedio que el 95% de los encuestados afirman que no existe un monitoreo y seguimiento adecuado en el área de tesorería y solo el 5% considera que si existe un monitoreo y seguimiento adecuado.

Al realizar la pregunta a los encuestados sobre si se realizan informes para dar seguimiento al estado de las facturas por cobrar y por pagar el 55% afirmo que nunca se realizan informes, así mismo el 45% indico que a veces se realizan dichos informes.

Además, el 55% de los encuestados indicaron que nunca se realizan seguimiento a la elaboración de los informes de las facturas por cobrar y pagar y el 45% indica que a veces se realiza el mencionado seguimiento.

Por otro lado, según los resultados obtenidos el 55% indicó que nunca realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes a los arqueos de caja.

Por último, el 55% indico que a veces se realiza seguimiento a los reportes de los arqueos de caja y el 45% afirmó que nunca se realiza dicho seguimiento, conllevando a que no se ejecuten correctamente los arqueos de caja.

3.2. Análisis de rentabilidad

Tabla 7 Margen Neto

RATIOS		2017		2016
MARGEN NETO	= $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}}$	= $\frac{35,601.00}{686,081.50}$	= 5.19%	= $\frac{14,468.00}{804,222.00}$ = 1.80%

Fuente: Estados financieros 2017 y 2016 de una empresa ferretera.

INTERPRETACIÓN: De los resultados de la tabla 7 se puede observar que en el año 2017 con la implementación del sistema de control interno el margen neto incrementó en un 5.19% con respecto al año 2016 que arrojó un resultado de 1.80%, demostrando de esta manera la importancia y el impacto positivo que genera la implementación de un sistema de control interno.

Tabla 8 Rendimiento sobre la inversión

RATIOS		2017		2016
ROA	= $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$	= $\frac{35,601.00}{817,129.00}$	= 4.36%	= $\frac{14,468.00}{1,532,521.00}$ = 0.94%

Fuente: Estados financieros 2017 y 2016 de una empresa ferretera.

INTERPRETACIÓN: Según los resultados presentados en la tabla 8, se puede observar que con la implementación del sistema de control interno el rendimiento sobre la inversión correspondiente al año 2017 presentó un incremento considerable de 4.36% con respecto al año 2016 que fue de 0.94%, demostrando de esta manera que el implementar un sistema de control interno genera una mayor utilidad para los accionistas.

Tabla 9 Rendimiento sobre el patrimonio

RATIOS		2017		2016
ROE	= $\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$	= $\frac{35,601.00}{386,330.00}$	= 9.22%	= $\frac{14,468.00}{539,426.00}$ = 2.68%

Fuente: Estados financieros 2017 y 2016 de una empresa ferretera.

INTERPRETACIÓN: Según los resultados presentados en la tabla 9, se pudo observar que con la implementación del sistema de control interno el rendimiento sobre el patrimonio correspondiente al año 2017 presentó un incremento considerable de 9.22% con respecto al año 2016 que fue de 2.68%, demostrando de esta manera una mejora en la capacidad de la empresa para generar utilidades a favor de los accionistas.

3.3. Análisis de liquidez

Tabla 10 Liquidez

RATIOS	2017	2016
LIQUIDEZ = $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{778,712.00}{430,799.00} = 1.81\%$	$\frac{1,501,792.00}{993,095.00} = 1.51\%$

Fuente: Estados financieros 2017 y 2016 de una empresa ferretera.

INTERPRETACIÓN: Con respecto a los resultados mostrados en la tabla 10, se determinó que la implementación de un sistema de control interno contribuyó con la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar, ya que en la tabla se muestra en el año 2016 que las cuentas por cobrar ascendían a S/ 1,501,792.00 demostrando así que no se contaba con la suficiente liquidez para cubrir con estas obligaciones ya que en el área de tesorería no existía una política de control de las cuentas por cobrar, así mismo se observó que las cuentas por pagar en el mismo año ascendían a S/ 993,095.00 como resultado de la falta de liquidez que presentaba la empresa. Sin embargo, en el año 2017 se pudo observar que esta situación mejora debido a la implementaron de políticas y procedimientos para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar, ya que el índice de liquidez se incrementó en 1.81% con respecto al año anterior que era de 1.51%.

$$x^2 = \sum \frac{(f-ft)^2}{ft} = 2.87 + 2.09 + 5.45 + 8.72 + 4.37 = 0.2351$$

Para validar la hipótesis planteada se realizó la prueba estadística no paramétrica de Chi Cuadrado con un nivel de significancia de 0.05 y 8 grados de libertad, en donde el valor obtenido (0.2351) es mayor que el valor de la tabla (0.1551), al ser mayor el chi cuadrado calculado se acepta la hipótesis, por lo tanto se afirma que si hay un impacto positivo en la rentabilidad de la empresa ferretera al implementar un sistema de control interno en el área de tesorería.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

En toda empresa es fundamental contar con un sistema de control interno en el área de tesorería debido a que permite reducir el riesgo de pérdidas que se presentan por la falta de medidas preventivas que se generan en el área con respecto a la gestión del efectivo, ya que el efectivo se considera como un activo de vital importancia para que la empresa pueda cumplir a tiempo con sus obligaciones. Tal como lo señala León (2009) donde define al control interno como “el sistema conformado por un conjunto de procedimientos (reglamentaciones y actividades) que, interrelacionadas entre sí, tienen por objetivo proteger los activos de la organización”.

Es por ello que en la investigación se realizó el diseño y la implementación de un sistema de control interno en el área de Tesorería con el fin de superar las debilidades detectadas en la gestión del efectivo y así evitar que existan cuantiosas pérdidas y fugas de dinero que afectan a la liquidez y, por lo tanto, impactan en el cumplimiento de las obligaciones de la empresa.

Según los resultados obtenidos se pudo determinar efectivamente que el área de tesorería no cuenta con un sistema de control interno debido que el 55% de los colaboradores manifestaron que los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores no se determinan mediante políticas y/o procedimientos por tal motivo no se definen con claridad, así mismo solo el 18% indicaron que se realizan evaluaciones para un mejoramiento de la estructura organizacional conllevando a que las funciones no estén definidas claramente por puestos de trabajo.

Por otra parte, solo el 18% de los colaboradores tienen en claro cómo se determinan los periodos de cobro a clientes y pago proveedores generando deficiencias en dichas gestiones, además el 73% mencionaron que la empresa nunca realiza procesos de selección al personal, así mismo el 100% indica que tampoco realizan filtros en las centrales de riesgo a los candidatos, poniendo en riesgo la eficiente gestión del efectivo.

De acuerdo al análisis de las respuestas, el 100% de los colaboradores indicaron que en el área de tesorería no elaboran flujos de caja diarios ya que no existe una política o procedimiento que les indique realizar dicha actividad, por tal motivo las programaciones de pagos son realizadas de manera empírica y no con información de la situación real de la empresa ocasionando que la mayoría de veces no se cumplan con las obligaciones a tiempo por falta de liquidez. También se determinó que el 45% de los colaboradores encuestados si tienen conocimiento sobre el proceso para realizar un arqueo de caja, sin embargo, se realizan arqueos con muy poca frecuencia, generando el riesgo de pérdida del efectivo por falta de control de los mismos.

Actualmente en base a los resultados obtenidos, se puede determinar que el proceso de validación y procesamiento de las facturas por pagar no cuenta con un tiempo definido para dichas actividades, ya que solo el 9% indicó que, si existe un tiempo estimado para dicha actividad, por este motivo no se comunican a tiempo las fechas de vencimiento de las facturas al área de tesorería, generando incumplimiento de pagos y demora en el cobro a los clientes. Así mismo el 18% de los encuestados indicaron que siempre se detectan inconsistencias al momento de realizar los arqueos de caja, dicho resultado es consecuencia de que no se realizan los arqueos de caja constantemente y mucho menos elaboran reportes sobre las inconsistencias detectadas.

Y para finalizar el 55% de los colaboradores indicaron que nunca se elaboran informes de seguimiento correspondientes al estado de las facturas y el 55% indicó que nunca hacen seguimiento a la elaboración de dichos informes conllevando a que no se tenga en claro las fechas de pago y cobro de las facturas. Por otro lado, el 55% indican además que nunca realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes a los arqueos de caja, generándose un riesgo muy alto de malos manejos del efectivo al no existir un control de ellos.

Los resultados obtenidos en la investigación se relacionan con la tesis de (Yeckle, 2014) sobre la implementación de un sistema de control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa de servicios Company Servirent SAC. Período 2013 - 2014, concluye que la implementación de un buen sistema de control interno incide de manera positiva en la rentabilidad, ya que la empresa obtuvo una rentabilidad de S/ 68,710.00

en el periodo 2014-6, que difiere del periodo 2013-2 en S/ 10,800.00; también se determinó la importancia de contar con herramientas de gestión como un organigrama y un manual de organización y funciones actualizados para poder delimitar las funciones de cada colaborador y establecer los niveles jerárquicos; así mismo resulta importante la creación de las áreas de tesorería y almacén ya que cada una de ellas influye de manera positiva para incrementar las utilidades de la empresa, en las áreas donde se implementas políticas de control interno se ha observado que repercuten positivamente en los resultados de la empresa y la implementación de un sistema de control interno requiere de una serie de desembolsos que la empresa debe incurrir para mejorar su rentabilidad.

Por su parte (Cuenca & Vásquez, 2016) en su el sistema de control interno en el área de caja y la mejora en la liquidez de la empresa Lucky Global Fashion S.A.C. de Trujillo, durante el primer semestre del año 2016.”, con el fin de Demostrar que el sistema de control interno en el área de caja mejora la liquidez de la empresa LUCKY GLOBAL FASHION S.A.C. de Trujillo, 2016, concluyen que, La implementación del sistema de control interno mejora la liquidez de la empresa LUCKY GLOBAL FASHION S.A.C. ya que al aplicar el ratio de razón corriente se puede observar que en el primer semestre del periodo 2015 se cuenta con S/ 1.77 por cada sol de deuda y para el primer semestre del año 2016 ha incrementado esta razón en S/ 1.94, por lo tanto se observa una variación favorable de S/ 0.17, ya que al implementar el sistema de control interno al área de caja se evita la doble cancelación a proveedores, se verifica el correcto llenado de la planilla de movilidad y sobre todo se cancela los gastos que guardan relación con el giro de la empresa, evitando gastos innecesarios.

Así mismo en la tesis de (Pilaloa & Orrala, 2016) sobre el control interno al área de ventas para mejorar la rentabilidad en Borleti S.A en donde concluye que, que una de sus falencias es no contar con objetivos y políticas claras, para la realización de sus operaciones, ya que, no se está trabajando en conjunto para desarrollar un crecimiento general, además de fallas administrativas en relación con la segregación de funciones para cada empleado de la Compañía. Y por último concluye que no se maneja la gestión de cobranza por vencimiento de fechas. Lo antes mencionado se contrasta con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores, en donde el 80% del departamento administrativo están de acuerdo que si le beneficiaría un Control Interno en el área de Ventas a la empresa y cree necesario que se mejore el control interno dentro del área de ventas ya que de esta forma se mejorar los procesos y funciones del área de ventas y ellos podrán desempeñarse mejor en sus tareas laborales, mientras que ningún persona estuvo en desacuerdo, así mismo nos indica que el 20% están de acuerdo que las políticas de ventas – créditos y cobranzas actuales son las adecuadas para el logro de los objetivos de la empresa y el 70% dice que no está de acuerdo que las políticas de ventas - créditos y cobranzas actuales serían las adecuadas para el logro de los objetivos de la empresa ya que las políticas que maneja actualmente la empresa no están establecidos por escritos, estas solo se han comunicado verbalmente.

De esta manera se puede demostrar la existencia de una relación directa entre los resultados reales que dan a conocer que la implementación de un sistema de control interno tiene un impacto positivo en la rentabilidad de la empresa ya que según el ratio de Margen Neto hubo un incremento del 5.19% en el año 2017 con respecto al año 2016 que fue de 1.80% y las propuestas teóricas de otros investigadores incluidos en el presente estudio, tal como la investigación de (Yeckle, 2014), quien indica que la implementación de un buen sistema de control interno incide de manera positiva en la rentabilidad, ya que la empresa obtuvo una rentabilidad de S/ 68,710.00 en el periodo 2014-6, que difiere del periodo 2013-2 en S/ 10,800.00, por todo lo expuesto es recomendable implementar adecuados sistemas de control interno. Lo mismo se demuestra con los resultados obtenidos en la investigación de (Cuenca & Vásquez, 2016), quienes indican que la implementación del sistema de control interno mejora la liquidez de la empresa LUCKY GLOBAL FASHION S.A.C. ya que al aplicar el ratio de razón corriente se puede observar que en el primer semestre del periodo 2015 se

cuenta con S/ 1.77 por cada sol de deuda y para el primer semestre del año 2016 ha incrementado esta razón en S/ 1.94, por lo tanto se observa una variación favorable de S/ 0.17. Y por último (Pilaloa & Orrala, 2016), indican en su investigación que por medio de la implementación de un sistema de control interno se busca mejorar la gestión en las ventas, un eficiente análisis de los clientes antes de otorgar crédito, obtendrán mejores resultados en su rentabilidad, esto se contrasta con los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a los trabajadores, en donde el 80% del departamento administrativo están de acuerdo que si le beneficiaría un Control Interno en el área de Ventas a la empresa ya que de esta forma se mejorarían los procesos y funciones del área de ventas, así mismo nos indica que el 70% dice que no está de acuerdo que las políticas de ventas - créditos y cobranzas actuales serían las adecuadas para el logro de los objetivos de la empresa.

4.2. Conclusiones

1. Se determinó que gracias a la elaboración de políticas y procedimientos para determinar plazos de cobro a clientes y pago a proveedores la rentabilidad de la empresa se vio incrementada, debido a que el área logró que se gestionará de una manera más eficiente las cuentas por cobrar y por ende el cumplimiento a tiempo de las obligaciones operativas, tal mejora se puede apreciar en la tabla 10 en donde el ratio de liquidez para el año 2017 es de 1.81% con respecto del año 2016 que fue de 1.51% quedando demostrado así la importancia de un adecuado sistema de control interno.
2. Según el diagnóstico realizado a los procesos de control del área de Tesorería en una empresa ferretera. se detectaron diversos problemas que impedían una adecuada gestión del efectivo debido a que no se contaba con políticas y procedimientos para la determinación de periodos de cobro a clientes y pago a proveedores, así mismo no se contaban con procedimientos de selección de personal, estos problemas generaban que no se pueda gestionar correctamente el efectivo para cumplir con las obligaciones de pago y además al no realizar un buen proceso de selección ocasionada que el personal contratado hiciera mal uso de los fondos de la empresa ocasionando pérdidas.
3. Se diseñaron políticas y procedimientos para la elaboración de flujos de caja diarios y de arqueos de caja, esta implementación hizo que la rentabilidad se vea incrementada debido a que al realizar arqueos de caja diarios el riesgo de pérdida disminuyo considerablemente, así mismo al elaborar el flujo de caja diario contribuyó a que se pueda realizar una programación eficiente de cobro a clientes y pago a proveedores y por ende una mejora en la liquidez de la empresa.

4. Se determinó que al no contar con políticas de información y comunicación en el área de tesorería el efecto en la rentabilidad es negativo ya que no se cuenta con un tiempo promedio para validar las facturas por pagar y además no se comunican oportunamente los vencimientos de las facturas por cobrar y por pagar generando la falta de liquidez para cumplir con las obligaciones operativas, además se observó en base a los resultados obtenidos de la encuesta que el 18% de los colaboradores indica que no se detectan inconsistencias en los arqueos de caja esto se debe a que no se realizan arqueos de caja y mucho menos reportes de dichos arqueos, sin embargo al implementar dichas políticas se determinaron tiempos para la revisión y validación de las facturas, así mismo la elaboración de reportes de vencimiento de facturas y de inconsistencias detectadas en los arqueos de caja, revirtiendo el efecto negativo que se determinó cuando el área no contaba con un sistema de control interno.

5. Se determinó que el no contar con políticas y procedimientos de monitoreo y control se genera un efecto negativo en la rentabilidad para la empresa ya que al no realizar el seguimiento a la elaboración de informes concernientes al estatus de las facturas por cobrar y por pagar genera que no se pueda cumplir con las obligaciones operativas, además se observó que no se realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes al arqueo de caja, sin embargo esta situación se ve mejorada al implementar un sistema de control interno ya que se determinaron plazos de entrega de informes para saber el estado real de las diversas actividades que se realizan en el área de tesorería.

4.3. Recomendaciones

1. Al Gerente General, realizar el seguimiento constante para verificar el cumplimiento de las funciones, políticas y procedimientos (anexo 6) establecidos en cuanto al sistema de control interno en el área de tesorería, pues de esta manera mejorará la situación económica de la empresa y asegurar la calidad en el control interno.
2. Al Gerente adquirir licencias de consulta en centrales de riesgos para complementar el proceso de selección de personal para el área de Tesorería.
3. Al Jefe de Administración, revisar por lo menos una vez al año el manual de organización y funciones de cada colaborador con la finalidad de verificar si las actividades que desarrollan corresponden a las descritas en el manual o de lo contrario realizar los cambios correspondientes.
4. Al Jefe de Administración programar capacitaciones constantes al personal que trabaja en el área de tesorería para que adquieran las habilidades necesarias para su óptimo desempeño laboral y un correcto manejo de los de los instrumentos que ayuden a la mejora de la rentabilidad en la empresa; así mismo dichas capacitaciones ayudaran a prevenir riesgos en el trabajo.
5. Al Jefe de Contabilidad en lo sucesivo analizar periódicamente en qué medida varia la liquidez que cuenta la empresa, aplicando las diferentes ratios de rentabilidad y liquidez, permitiendo analizar cuáles son los factores que hacen que disminuya la rentabilidad y liquidez en un periodo determinado.

REFERENCIAS

- Abolacio, M. (2013). *Planificación de la auditoría: Gestión Contable y Administrativa para auditorías*. México: IC Editorial
- Aguirre, J. (2005). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: Edición Grupo Cultural
- Amón, J. (1991). Estadística para Psicólogos II. Capítulo 14, pp. 374-388. Madrid: Pirámide.
- Aquipicho, L. (2015). *Control Interno y su Influencia en los Procesos de Adquisiciones y Contrataciones de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua Reynoso - Callao, Periodo: 2010-2012*. (Tesis para optar el Grado Académico de Magister en Auditoria con Mención en Auditoria en la Gestión y Control Gubernamental) Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú.
- Arizapana, T. (2013). *Control interno y la efectividad en el área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Huaribamba*. (Tesis para el título de Contador Público). Universidad Nacional del Centro del Perú, Perú.
- Ayasta, J. (2015). *El sistema de control interno en los almacenes de las empresas de servicio en el Perú*. (Tesis para el título de Contador Público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Perú.
- Catucho, D. y Benavides, S. (2017). *Diseño de un Sistema de Control Interno para la Compañía Logística Internacional S.A.S*. (Tesis para el título de Contador Público). Pontificia Universidad Javeriana de Cali, Colombia.
- Cegarra, J. (2004) *Metodología de la investigación científica y tecnológica*. España: Ediciones Díaz de Santos.
- Cervantes, V. (2005). Interpretaciones del coeficiente Alpha de Cronbach. Recuperado el 28 de Enero de 2019, de http://www.humanas.unal.edu.co/psicometria/files/1113/8574/8604/Articulo_1_Alfa_de_Cronbach_9-28_2.pdf
- Chiluiza, L. (2016). *El control interno y la rentabilidad de la Empresa Granja Integral G-4*. (Análisis de Caso, previo a la obtención del Título de Ingeniera Financiera). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Coso. (2013). Marco integrado de control interno. Recuperado el 16 de Enero de 2019, de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumenejecutivo.pdf

- Cuenca, R. y Vásquez, M. (2016). *El sistema de control interno en el área de caja y la mejora en la liquidez de la empresa Lucky Global Fashion S.A.C. de Trujillo, durante el primer semestre del año 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Privada del Norte, Perú.
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales. Análisis del informe COSO I, II y III*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flores, Y. (2015). *Control interno y rentabilidad en la empresa grupo Moreno automotriz S.A. Huaraz 2014*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Perú.
- Gómez, J. (1960). *El control interno en los negocios*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2013). *Metodología de la investigación para bachillerato*. México: McGraw - Hill
- Hernández, R., Fernández, C, y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México DF: McGraw - Hill
- Horngren, C. (2010). *Contabilidad* (8. ° ed.). México: Pearson Educación.
- Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. México: Editorial Digital UNID.
- Lucero, L. y Valladolid, R. (2013). *Evaluación Del Control Interno Al Departamento De Tesorería De La Superintendencia De Bancos Y Seguros Con Corte 2012*. (Tesis previa a la obtención del título de Contador Público). Universidad de Cuenca, Ecuador.
- Mantilla, S. (2016). *Auditoria del control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Meigs, R. (2012). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. Caracas: Cosmo Ediciones.
- Morillo, M. (2005). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. Mérida: Red Actualidad Contable Faces.
- Paiva. (2013). *Evaluación del control interno y su influencia en la rentabilidad de la Empresa Cobros del Norte S.A. en el período 2011*. (Tesis para optar al título de maestro en Contabilidad con énfasis en Auditoría). Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Nicaragua.
- Pilaloo, L. y Orrala, B. (2016). *Control interno al área de ventas para mejorar la rentabilidad en Borleti S.A.* (Tesis para optar el título de Contador Público Autorizado). Universidad de Guayaquil, Ecuador.

- Rodríguez, R y Vega, L. (2016). *Diseño de un sistema de control interno en la empresa A & B Representaciones SRL, con el fin de mejorar los procesos operativos - periodo 2015.* (Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Perú.
- Santillana, J. (2015). *Sistemas de Control interno.* México: Pearson
- Santisteban, E. (2009). *Análisis de la rentabilidad económica: tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial.* Cuba: Editorial Universitaria.
- Tamayo y Tamayo, M. (2007). *El proceso de la investigación científica.* México: Editorial Llmusa.
- Tapia, K., Guevara, E., Castillo, S., Rojas, M. y Salomón, L. (2016). *Fundamentos de auditoría. Aplicación práctica de las normas internacionales de auditoría.* México: Instituto mexicano de contadores públicos.
- Yeckle, A. (2014). *Implementación de un sistema de control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa de servicios Company Servirent SAC. Periodo 2013 - 2014.* (Tesis para optar el grado de Contador Público). Universidad Nacional de Trujillo, Perú.

ANEXOS

ANEXO N.º 1. EEFF DE UNA EMPRESA FERRETERA - 2017 Y 2016

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Expresado en Soles)		
	31/12/2017	31/12/2016
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
CAJA Y BANCOS	148,434.00	198,804.00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	49,772.00	289,530.00
ESTIMACION DE CTA. DE COBR. DUDOSA		
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS TERC.	50,915.00	51,085.00
CUENTA POR COBRAR A LOS ACCIONISTAS		
INVENTARIO O EXISTENCIA	490,433.00	945,186.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		
OTROS ACTIVOS	39,158.00	17,187.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	778,712.00	1,501,792.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		
FUJO NETO	69,965.00	69,965.00
ACTIVOS NO CTES. MANTENIDOS PARA LA VTA.		
DEPRECIACION	- 31,548.00	- 39,236.00
INVERSIONES PERMANENTES		
ACTIVO DIFERIDO		
OTROS ACTIVOS		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	38,417.00	30,729.00
TOTAL ACTIVO	817,129.00	1,532,521.00
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
BANCOS/PROVEEDORES	347,914.00	896,229.00
TRIBUTOS POR PAGAR	31,369.00	45,350.00
REMUNERACIONES POR PAGAR	51,516.00	51,516.00
CUENTA POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS		
PROVISIONES		
OTROS PASIVOS		
TOTAL PASIVO CORRIENTE	430,799.00	993,095.00
PASIVO NO CORRIENTE		
CUENTA POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS		
CUENTAS A LARGO PLAZO		
CUENTAS POR PAGAR A VINCULADAS		
OTROS PASIVOS		
PASIVO POR IMP. A LA RENTA DIFERIDO		
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	-
TOTAL PASIVO	430,799.00	993,095.00
PATRIMONIO		
CAPITAL	64,050.00	64,050.00
ACCIONES DE INVERSION		
RESERVAS		
RESULTADOS ACUMULADOS	286,679.00	460,908.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	35,601.00	14,468.00
TOTAL PATRIMONIO	386,330.00	539,426.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	817,129.00	1,532,521.00

ESTADO DE RESULTADOS		
(Expresado en Soles)		
	31/12/2017	31/12/2016
INGRESOS OPERACIONES		
VENTAS NETAS	686,081.50	804,222.00
COSTO DE VENTAS	602,215.50	720,709.00
UTILIDAD BRUTA	83,866.00	83,513.00
GASTOS DE VENTAS		
GASTOS DE ADMINISTRACION	47,432.00	69,285.00
UTILIDAD OPERATIVA	36,434.00	14,228.00
OTROS INGRESOS Y EGRESOS		
INGRESOS DIVERSOS		7.00
INGRESOS FINANCIEROS	205.00	326.00
INGRESOS EXCEPCIONALES		
DIFERENCIA DE CAMBIO-GANANCIA		
DIFERENCIA DE CAMBIO-PERDIDA		
GASTOS FINANCIEROS	1,038.00	93.00
OTROS GASTOS		
RESULTADO ANTES DE PART.	35,601.00	14,468.00
REI		
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES		
DISTRIBUCION A LA RENTA		
IMPUESTO A LA RENTA		
UTILIDAD NETA	35,601.00	14,468.00

ANEXO N.º 2. CUESTIONARIO AL PERSONAL DE TESORERIA

Objetivo: Obtener información precisa sobre los procedimientos y políticas del área de Tesorería en una empresa ferretera para detectar problemas que puedan existir y los efectos que estos generan en la gestión, que nos permitan modificar y/o crear procedimientos y normas de control que contribuyan a la gestión óptima de los recursos económicos de la empresa.

Instrucciones: Estimado colaborador el presente cuestionario es anónimo y servirá como base para nuestra Tesis de investigación para la obtención del Grado. A continuación, se le formularán preguntas, leer cuidadosamente y marcar solo una alternativa por cada pregunta con un aspa (X) o enciérrela en un círculo (O)

1. ¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores se determinan mediante políticas o procedimientos de pago?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

2. ¿Los periodos de cobro a clientes y pago a proveedores son definidas con claridad?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

3. ¿la empresa efectúa evaluaciones constantes para una mejor estructuración organizacional?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

4. ¿Se separan las funciones en el área por puestos de trabajo?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

5. ¿Conoce cómo se determinan los periodos de cobranzas a clientes?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

6. ¿Conoce cómo se determinan los periodos de pagos a proveedores?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

7. ¿Realizan procesos de selección de personal?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

8. ¿Realizan filtros a los candidatos en las centrales de riesgo?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

9. ¿Realizan flujos de caja diarios para conocer si la empresa cuenta con capacidad de pago?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

10. ¿Realizan programaciones de pagos basados en los resultados obtenidos luego de realizar el flujo de caja diario?
 - a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

11. ¿Conocen cuáles son los procedimientos y políticas para realizar un arqueo de caja?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca
12. ¿Con que frecuencia se realizan los arqueos de caja?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca
13. ¿Existe un tiempo estimado para que las facturas sean validadas y procesadas hasta llegar al área de tesorería para su programación?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca
14. ¿Comunican oportunamente los vencimientos de las facturas por cobrar y por pagar?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca
15. ¿Con que frecuencia se detectan inconsistencias en los arqueos de caja?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca
16. ¿Elaboran reportes sobre las inconsistencias detectadas en los arqueos de caja?
- a) Siempre
 - b) Casi siempre
 - c) A veces
 - d) Nunca

17. ¿Se realizan informes para dar seguimiento al estado de las facturas por cobrar y por pagar?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

18. ¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los informes de las facturas por cobrar y por pagar?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

19. ¿Realizan seguimiento a la elaboración de reportes correspondientes a los arqueos de caja?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

20. ¿Con que frecuencia realizan seguimiento a los reportes de los arqueos de caja?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) A veces
- d) Nunca

ANEXO N.º 3. VALIDACION DEL INSTRUMENTO

FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. REFERENCIA

- 1.1. Experto: *REANO HUÑOZ MARTIN ARTURO*
 1.2. Especialidad: *CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO*
 1.3. Cargo actual: *DOCENTE / CONTADOR GENERAL*
 1.4. Grado académico: *MAGISTER*
 1.5. Institución: *UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERÚ*
 1.6. Tipo de instrumento: *ENCUESTA*
 1.7. Lugar y fecha: *BAEÑA, 04 DE DICIEMBRE 2018*

II. TABLA DE VALORACION POR EVIDENCIAS

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.	X					
2	Formulación con lenguaje apropiado.	X					
3	Adecuado para los sujetos en estudio.	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	X					
5	Suficiente para medir la variable.	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	X					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	X					
8	Expresado en hechos perceptibles.	X					
9	Tiene secuencia lógica.	X					
10	Basado en aspectos teóricos.	X					
	Total	50					

Coefficiente de valoración porcentual: $c = \dots \frac{100}{\dots} \dots$

III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

Instrumento Valido

.....

.....

.....



.....

Reano Huñoz Martín Arturo
 CONTADOR
 Mat. 36972

FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

- I. REFERENCIA**
 1.1. Experto: Juan Josepe Zapata Urdiales
 1.2. Especialidad: EPT
 1.3. Cargo actual: Docente T.C. UPN
 1.4. Grado académico: Magister
 1.5. Institución: UPN
 1.6. Tipo de instrumento: Encuesta
 1.7. Lugar y fecha: Breña, 04/12/18

II. TABLA DE VALORACION POR EVIDENCIAS

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.	✓					
2	Formulación con lenguaje apropiado.	✓					
3	Adecuado para los sujetos en estudio.	✓					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	✓					
5	Suficiente para medir la variable.	✓					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	✓					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	✓					
8	Expresado en hechos perceptibles.	✓					
9	Tiene secuencia lógica.	✓					
10	Basado en aspectos teóricos.	✓					
	Total	50					

Coefficiente de valoración porcentual: c=..... 100% /

III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....

.....
 Firma y sello del experto

FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

- I. REFERENCIA**
 1.1. Experto: *Robertth Enigol Guerrero*
 1.2. Especialidad: *Dr. CPC*
 1.3. Cargo actual: *DT P*
 1.4. Grado académico: *Doctor*
 1.5. Institución: *UPN*
 1.6. Tipo de instrumento: *ENCUESTA*
 1.7. Lugar y fecha: *BREÑA, 04/12/18*

II. TABLA DE VALORACION POR EVIDENCIAS

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.		✓				
2	Formulación con lenguaje apropiado.		✓				
3	Adecuado para los sujetos en estudio.	✓					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	✓					
5	Suficiente para medir la variable.	✓					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	✓					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	✓					
8	Expresado en hechos perceptibles.	✓					
9	Tiene secuencia lógica.	✓					
10	Basado en aspectos teóricos.	✓					
	Total	8	2				

Coefficiente de valoración porcentual: $c = \dots\dots\dots 48 \div 50 = 96\%$

III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

Redacción de las preguntas mejoradas

.....

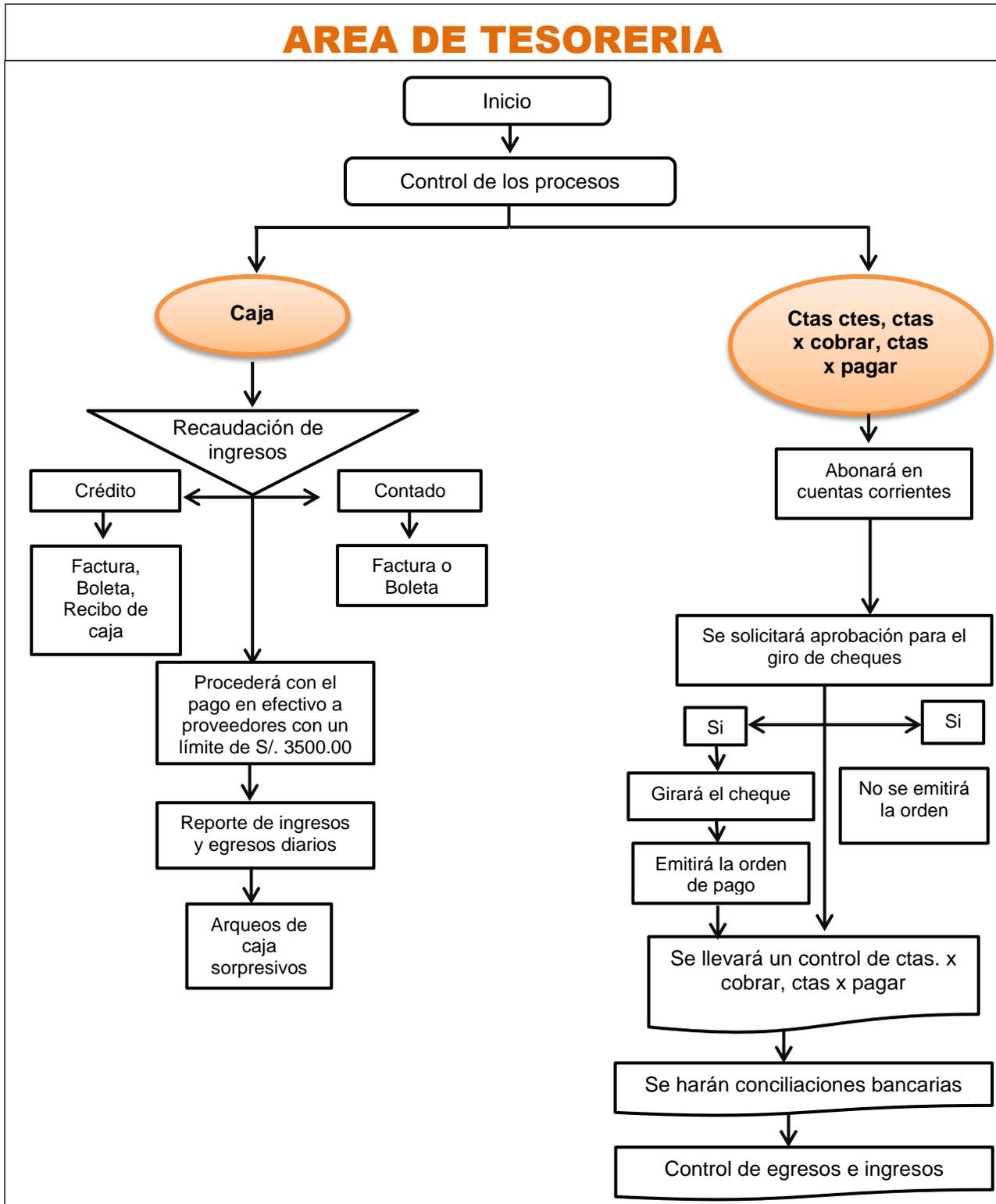

Firma y sello del experto

ANEXO N.º 4. SISTEMA DE CONTROL INTERNO

1. Diseño

1.1. Gestión de tesorería

1.1.1. Flujograma del proceso de gestión de Tesorería



Fuente: Elaboración propia

El flujograma diseñado muestra el proceso de Gestión de Tesorería que se inicia cuando el responsable de Caja verifica el dinero en efectivo al iniciar el día.

El procedimiento para la gestión de Caja es el siguiente:

- Se realizan los cobros de los clientes a través del cronograma de cuentas por cobrar.
- Se realizan la cobranza de las ventas al contado.
- Se cancelan facturas a proveedores según los cronogramas establecidos.
- Todos los ingresos y salidas de dinero son registrados en los formatos virtuales establecidos.
- Se emiten los cheques para cancelar pagos diversos.
- Se mantiene un control de las cuentas corrientes para conocer los saldos de cada una.
- Se realiza la liquidación de Caja para comprobar el efectivo existente y luego se procede a contar el dinero y asegurar que no exista diferencias entre el saldo que debe haber y lo que existe.

1.2. Diseño de un Manual de Políticas y Procedimientos del área de Tesorería para una empresa ferretera

1.2.1. Introducción

El presente manual constituye una guía de los procedimientos a seguir para el cumplimiento de las distintas actividades en el área de tesorería de la empresa, el mismo que ha sido elaborado con la finalidad de satisfacer las necesidades de una empresa ferretera, de llevar un manejo eficiente de sus procesos, los cuales han sido propuestos en base al trabajo realizado.

Con este manual, además, se busca evitar la duplicidad de tareas o la omisión de las mismas, contiene la descripción narrativa y gráfica de los principales procesos que la empresa realiza de forma regular.

1.2.2. Objetivo del manual

El objetivo de este manual es presentar de forma clara y sistemática los principales procedimientos que se deben llevar a cabo en la institución, con la finalidad de dotar a la empresa ferretera, de una herramienta que facilite el cumplimiento y verificación de actividades para alcanzar la excelencia operacional.

1.2.3. Alcance del manual

El presente manual será de observancia para todo el personal del Área de Tesorería.

1.2.4. Políticas del área de tesorería

Propósito: Establecer políticas para solicitar y recibir los recursos necesarios para cubrir los gastos que se soliciten en las operaciones de la empresa ferretera

FUNCIONES DEL AREA DE TESORERÍA

Entre las funciones más resaltantes que realiza el área de Tesorería se encuentran las siguientes:

- ✓ Recepción de cobros.
- ✓ Adecuado y oportuno registro de ingresos y pagos, con el objeto de proveer información.
- ✓ Cuadre de los ingresos (arqueos de caja sorpresivos).
- ✓ Elaboración de flujos de caja diarios.
- ✓ Control de caja.
- ✓ Giro de cheques.
- ✓ Archivo de documentos de caja.
- ✓ Envío a las áreas los reportes correspondientes.
- ✓ Pagos a entidades financieras, planilla, proveedores, prestaciones sociales.

CONTRATACION DE PERSONAL PARA EL AREA DE TEOPRERÍA

- ✓ Cuando exista la necesidad de contratar a un nuevo personal, se publicará a través de las paginas reclutadoras de talento humano.
- ✓ Para la calificación y selección del personal se deberá contar con un mínimo de 5 aspirantes.
- ✓ Se mantendrá la hoja de vida y el expediente de cada empleado, como una base de datos informativos y estadísticos, con el fin de localizar la información para ascensos, capacitación.
- ✓ A los candidatos finalistas del proceso de selección se les realizará una búsqueda de antecedentes crediticios en las principales páginas de centrales de riesgo.
- ✓ La renovación del contrato se lo realizará cada 6 meses de finiquito del mismo de acuerdo a las cláusulas establecidas en éste, con periodo de prueba de 3 meses al inicio de actividades.
- ✓ Se entregará al ingreso de cada empleado los manuales de políticas, funciones y procedimientos, que se aplica en la empresa.
- ✓ Estimular el sentido de pertenencia y la participación del empleado o trabajador frente a la misión, objetivos y programas de la empresa, facilitando las condiciones para una actitud positiva hacia el trabajo y hacia las personas con las cuales se relaciona.
- ✓ Instruir al nuevo empleado sobre el uso y funcionamiento de los equipos de la empresa.

EXPOSICIÓN DE POLÍTICAS DE TESORERÍA

A. Caja

▪ **Monto**

El monto para caja en efectivo será S/. 4000.00

▪ **Recaudación de efectivo**

- ✓ Se recaudará diariamente los ingresos.
- ✓ La recaudación será en moneda nacional.

▪ **Documentos de Sustento**

- ✓ Emitirá los comprobantes de egresos para respaldar el pago de las obligaciones en efectivo. Se acompañará con el comprobante de pago respectivo.
- ✓ Emitirá los Recibos de Caja para respaldar los Cobros. Se acompañará con los comprobantes de pago cancelados respectivos.

▪ **Pagos**

- ✓ Realizará en efectivo el pago de proveedores que no superen el monto de S/. 3,500.00 soles.
- ✓ Solicitará al Proveedor la Factura original y a Contabilidad la factura de usuario para el adecuado pago de la obligación.
- ✓ En caso de realizar pagos solicitar la aprobación del Gerente por medio del Formato de Autorización de Cheques.

▪ **Préstamos al personal.**

Para otorgar préstamos o adelantos de sueldo los empleados de la empresa deberán tramitar su solicitud en el departamento de recursos humanos, con autorización de la gerencia y no podrán superar en total un monto de S/. 2,000 mensuales, adicional a esto el colaborador deberá tener como mínimo 3 meses de tiempo de servicio.

B. Cuentas Corrientes, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar

▪ **Cuentas Corrientes**

- ✓ Realizar a las 5:00 p.m. un corte en las ventas para cuadrar el efectivo y depositar en el Banco las ventas del día.
- ✓ Realizar al día siguiente el depósito en el Banco de las ventas que quedaron pendientes de depositar del día anterior.
- ✓ Solicitará a Gerencia autorización para emisión de Cheques previo informe de obligaciones por pagar.
- ✓ Realizar las Conciliaciones Bancarias los primeros 7 días de finalizado el mes anterior.

- **Cuentas por Cobrar**
 - ✓ Registrar el crédito de la venta en el momento que se recibe los documentos de Caja.
 - ✓ Controlar y dar seguimiento a las Cuentas por Cobrar de la empresa comunicando a Gerencia el atraso de algún Cliente.
 - ✓ El cobro a clientes se realiza a 15 días calendario de haber recibió la factura.
 - ✓ Clasificar en su formato de control a los clientes por antigüedad del crédito.
- **Cuentas por Pagar**
 - ✓ Llevar un control al día de las Cuentas por Pagar de la empresa y hacer conciliaciones con los proveedores.
 - ✓ El pago a proveedores se realiza a 30 días calendario de haber recibió la factura.
 - ✓ Controlar y dar seguimiento a las Cuentas por Pagar de la empresa comunicando a Gerencia, los vencimientos a corto plazo.
 - ✓ Clasificar en su formato de control a los proveedores por antigüedad del crédito.
 - ✓ Programar las cancelaciones quincenales según vencimiento, para contar con liquidez necesaria y no incurrir en gastos financieros.
- **Control**
 - ✓ Realizar Arqueos de Caja sorpresivos.
 - ✓ Solicitar a Caja el Reporte detallados de Ingresos y Egresos del día.
 - ✓ Realizar flujo de caja diarios.

1.2.5. Diseño de Formatos de Implementación para los procesos del Área de Tesorería

1.2.5.1. Arqueo de caja

El formulario de arqueo de caja será llenado al momento de realizar el arqueo, es decir en la fecha que el responsable hace el recuento de dinero. El efectivo se contabilizará separando los billetes y monedas de diversa numeración. Así mismo los cheques y la revisión detallada de los documentos encontrados.

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA DIARIO																																																												
FECHA:		ARQUEO N°:																																																										
HORA INICIO:																																																												
HORA TÉRMINO:																																																												
1.- SALDO INICIAL:			-																																																									
Saldo Inicial																																																												
2.- EFECTIVO:			-																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #003366; color: white;">MONEDAS</th> </tr> <tr> <th style="width: 30%;">Valor</th> <th style="width: 30%;">Cantidad</th> <th style="width: 40%;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>0.10</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>0.20</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>0.50</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>1.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>2.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>5.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"> <td>Total Monedas</td> <td></td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </tbody> </table>		MONEDAS			Valor	Cantidad	Total	0.10		-	0.20		-	0.50		-	1.00		-	2.00		-	5.00		-	Total Monedas		-	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="background-color: #003366; color: white;">BILLETES</th> </tr> <tr> <th style="width: 30%;">Valor</th> <th style="width: 30%;">Cantidad</th> <th style="width: 40%;">Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>10.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>20.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>50.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>100.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>200.00</td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td></td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td></td><td></td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"> <td>Total Billetes</td> <td></td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </tbody> </table>		BILLETES			Valor	Cantidad	Total	10.00		-	20.00		-	50.00		-	100.00		-	200.00		-			-			-	Total Billetes		-
MONEDAS																																																												
Valor	Cantidad	Total																																																										
0.10		-																																																										
0.20		-																																																										
0.50		-																																																										
1.00		-																																																										
2.00		-																																																										
5.00		-																																																										
Total Monedas		-																																																										
BILLETES																																																												
Valor	Cantidad	Total																																																										
10.00		-																																																										
20.00		-																																																										
50.00		-																																																										
100.00		-																																																										
200.00		-																																																										
		-																																																										
		-																																																										
Total Billetes		-																																																										
3.- EQUIVALENTE DE EFECTIVO:			-																																																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #003366; color: white;">CHEQUES</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>BBVA - Ch/001</td><td></td></tr> <tr><td>BBVA - Ch/002</td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"> <td>Total Cheques</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </tbody> </table>		CHEQUES		BBVA - Ch/001		BBVA - Ch/002						Total Cheques	-	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #003366; color: white;">OTROS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Vales</td><td></td></tr> <tr><td>Otros</td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr><td></td><td></td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"> <td>Total Otros</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </tbody> </table>		OTROS		Vales		Otros						Total Otros	-																																	
CHEQUES																																																												
BBVA - Ch/001																																																												
BBVA - Ch/002																																																												
Total Cheques	-																																																											
OTROS																																																												
Vales																																																												
Otros																																																												
Total Otros	-																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #003366; color: white;">RESUMEN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>SALDO INICIAL</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"><td>RESULTADO ESPERADO</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>EFFECTIVO</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>EQUIVALENTE DE EFECTIVO</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr style="background-color: #e6f2ff;"><td>TOTAL</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>DIFERENCIA</td><td style="text-align: right;">-</td></tr> <tr><td>FALTANTE</td><td></td></tr> <tr><td>SOBRANTE</td><td></td></tr> </tbody> </table>			RESUMEN		SALDO INICIAL	-	RESULTADO ESPERADO	-	EFFECTIVO	-	EQUIVALENTE DE EFECTIVO	-	TOTAL	-	DIFERENCIA	-	FALTANTE		SOBRANTE		<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; min-height: 150px;"> <p style="text-align: center; margin-top: 0;">OBSERVACIONES:</p> </div>																																							
RESUMEN																																																												
SALDO INICIAL	-																																																											
RESULTADO ESPERADO	-																																																											
EFFECTIVO	-																																																											
EQUIVALENTE DE EFECTIVO	-																																																											
TOTAL	-																																																											
DIFERENCIA	-																																																											
FALTANTE																																																												
SOBRANTE																																																												
<p>Se finaliza el presente arqueo de caja con un total de Nuevos Soles, pasando a firmar en señal de conformidad.</p>																																																												
<p>_____ Encargado de Caja</p>		<p>_____ Firma del Responsable del Arqueo</p>																																																										
<p>Nombre: _____ DNI: _____</p>		<p>Nombre: _____ DNI: _____</p>																																																										

Fuente: Elaboración propia.

1.2.5.2. Recibo de ingreso de caja y egreso de caja

Estos recibos caja y comprobantes de egresos de caja serán emitidos para la entrega y salida de efectivo en caja como depósitos en cuenta corriente, ingresos de cuenta, salidas para pago de préstamos bancarios, impuestos y otros.

RECIBO DE INGRESO DE CAJA

RC-1	
Fecha:	Monto S/.
Nombre:..... La Suma de:..... Por concepto de:.....	
Efectivo <input type="checkbox"/> Cheque <input type="checkbox"/> Cheque N°:..... Banco:.....	
Encargado de caja	Recibí conforme _____ DNI:

Fuente: Elaboración propia.

RECIBO DE EGRESO DE CAJA

CEC-1	
Fecha:	Monto S/.
Nombre:..... La Suma de:..... Por concepto de:.....	
Efectivo <input type="checkbox"/> Cheque <input type="checkbox"/> Cheque N°:..... Banco:.....	
Encargado de caja	Recibí conforme _____ DNI:

Fuente: Elaboración propia.

1.2.5.3. Cuentas corrientes

La orden de pago se utiliza en el caso de pagos a proveedores, o cuando se deba cancelar alguna cuenta diversa. En este caso, debe contar siempre con la firma de autorización del Jefe de tesorería. En el caso de que el pago sea con cheque debe utilizarse el formato de Autorización de Cheque.

Tesorería es el responsable de emitir la Orden de Pago, detallando Fecha de Factura, N° de Factura, nombre del proveedor, Importe de pago, medio de Pago, N° Cheque y Fecha de pago según formato de programación de vencimientos de cuentas por pagar, coordinando con la cajera para el respectivo desembolso y sustento de salida de dinero y evitar afectar la liquidez por compras o pagos innecesarios.

FORMATO DE ORDEN DE PAGO

ORDEN DE PAGO
Nº0001

Fecha:

Proveedor:.....
 Por concepto de:.....

FECHA	DOCUMENTO Nº	IMPORTE	MEDIO DE PAGO	Nº CHEQUE
		S/. -		
		S/. -		
		S/. -		
TOTAL		S/. -		

Elaborado por

Autorizado por

Fuente: Elaboración propia.

FORMATO DE ORDEN DE PAGO

AUTORIZACIÓN DE CHEQUE N° 0001		
Fecha	Valor S/.	
Páguese a la orden de.....		
La suma de.....		Nuevos Soles
Banco.....	Cuenta.....	Cheque N°.....
Aceptado <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rechazado <input type="checkbox"/>
_____ Elaborado	_____ Autorizado	_____ Recibe
	_____ Revisado	

Fuente: Elaboración propia.

- Tesorería coordina con Gerencia para solicitar la autorización de los pagos que se realizan mediante cheque.
- Cuando es aceptado la autorización del cheque firman el Tesorero, el Gerente y el Proveedor.

FORMATO CONTROL DE CHEQUES EMITIDOS

FORMATO DE CONTROL DE CHEQUES EMITIDOS				FECHA:	
AUTORIZACION DE CHQUE N°	N° DE CHEQUE	EMITIDO A	IMPORTE S/.	AUTORIZADO POR	OBSERVACIONES

Fuente: Elaboración propia.

Para obtener el resumen mensual de los cheques emitidos podemos consultar el Formato de Control de Cheques Emitidos, el cual sirve para realizar también el ingreso al libro bancos y llevar un control de los egresos de la cuenta corriente por la emisión de cheques.

1.2.5.4. Control de gastos

Mediante la implementación del Reporte de Egresos Monitoreados se establece como objetivo el seguimiento de las cancelaciones que se realizan tanto por caja como por medio de la cuenta corriente estableciendo responsables de la entrega de los

comprobantes de pago cancelados, para así lograr eliminar los gastos no realizados.

FORMATO REPORTE DE EGRESOS MONITOREADOS

CONTROL DE EGRESOS					FECHA:	
DOC, SUSTENTAORIO	NÚMERO	RAZÓN SOCIAL	DESCRIPCIÓN	IMPORTE S/.	AUTORIZADO POR	OBSERVACIONES

Fuente: Elaboración propia.

FORMATO REPORTE DE FLUJO DE CAJA

FECHA	01-Ene	02-Ene	03-Ene	04-Ene	05-Ene	06-Ene	07-Ene
Saldo Inicial							
INGRESOS							
<u>Construcción</u>							
<u>Otros clientes</u>							
<u>Financiamiento</u>							
<u>Otros Ingresos</u>							
EGRESOS							
<u>Personal</u>							
<u>Accionistas</u>							
<u>Obligaciones Operativas</u>							
<u>Letras</u>							
<u>Facturas Negociables</u>							
<u>Caja Chica y otros</u>							
<u>Obligaciones Sunat</u>							
<u>Obligaciones Financieras</u>							
<u>Gastos de Ventas</u>							
<u>Ajuste por diferencia de cambio</u>							
Saldo							
Saldo Acumulado							

Fuente: Elaboración propia.

- ✓ El Jefe de tesorería es el responsable de llevar un control en Excel detallado de los ingresos y egresos diariamente.
- ✓ Este diseño permite conocer el saldo de Caja diario y mensual. Esto ha permitido mejorar el control de la liquidez de la empresa.