



FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“IMPLEMENTACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO EN EL CENTRO EDUCATIVO SG EN LIMA, DURANTE EL PERIODO 2016”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Lizeth Margarita Terrones Aranda
Mario Darío Mejía León

Asesor:

CPC. César Jesús Peña Oxolón

Lima – Perú
2019

DEDICATORIA

A Dios, por habernos permitido llegar hasta este punto y habernos dado salud para lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mi madre María Aranda y Rosario León, por habernos apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser personas de bien, pero más que nada, por su amor.

A mi hermano Piero por su paciencia y sacarme sonrisas en los momentos difíciles y a todos aquellos que confiaron en nosotros dándonos palabras de aliento y brindándonos su apoyo para poder culminar nuestra tesis.

A mi familia, por su apoyo constante para el logro de nuestros objetivos.

AGRADECIMIENTO

A dios por permitirnos culminar el presente anhelo.

A la Universidad Privada del Norte, en especial a la Facultad de Contabilidad y Finanzas por formarnos profesionalmente.

A nuestro asesor, por guiarnos y asesorarnos durante todo el tiempo de esta investigación e hizo posible concluir esta tesis.

A nuestras madres y familiares quienes a lo largo de toda nuestra vida nos han apoyado y motivado para nuestra formación académica.

INDICE DE CONTENIDO

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	14
1.1. Realidad problemática	14
1.2. Formulación del problema	16
1.2.1. Problema General	16
1.2.2. Problemas Específicos	16
1.3. Justificación	17
1.4. Limitaciones.....	17
1.5. Objetivos	18
1.5.1. Objetivo General.....	18
1.5.2. Objetivos Específicos.....	18
CAPÍTULO 2. MARCO TEORICO	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1. Antecedentes Internacionales	19
2.1.2. Antecedentes Nacionales	27
2.2. BASES TEÓRICAS	36
2.2.1. Procedimientos de control interno	36
2.2.2. Evaluación de controles internos	38
2.2.3. Identificación de riesgos.....	39
2.2.4. Suficiencia de información.....	40
2.2.5. Planificación	41
2.2.6. Identificación de obstáculos.....	42
2.2.7. Implementación de políticas.....	43
2.2.8. Normas y objetivos	44
2.2.9. Recursos	45
2.2.10. Actitud.....	46
2.2.11. Actividades Preventivas de Fraudes	48
2.2.12. Segregación de funciones	49
2.2.13. Procedimientos transaccionales	50
2.2.14. Recepción de alegaciones	51
2.2.15. Programa de ética	52
2.2.16. Canales de denuncia	53
2.2.17. Inspecciones	54
2.2.18. Actividades concurrentes de supervisión.....	55
2.2.19. Monitoreo	56
2.2.20. Detección de imprevistos.....	57
2.2.21. Imprecisión de la información.....	59
2.2.22. Efectivo y equivalente de efectivo.....	59
2.2.23. Flujo de caja de inversión.....	60
2.2.24. Prestamos	61
2.2.25. Adquisición de activos.....	62
2.2.26. Presupuesto.....	63
2.2.27. Duración o tiempo.....	64

2.2.28.	<i>Flujo de caja de operación</i>	66
2.2.29.	<i>Ingresos ordinarios</i>	67
2.2.30.	<i>Proveedores</i>	68
2.2.31.	<i>Conciliación bancaria</i>	69
2.2.32.	<i>Sueldos</i>	70
2.2.33.	<i>Liquidez</i>	72
2.2.34.	<i>Depósitos bancarios</i>	73
2.2.35.	<i>Liquidez corriente</i>	74
2.2.36.	<i>Cuentas por cobrar</i>	76
2.2.37.	<i>Capital de trabajo</i>	77
2.2.38.	<i>Caja central</i>	79
2.2.39.	<i>Arqueo de caja</i>	79
2.2.40.	<i>Rendiciones</i>	80
2.2.41.	<i>Gastos permitidos</i>	81
2.2.42.	<i>Comprobante de pago</i>	83
2.3.	Términos Básicos	84
CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS		86
3.1.	Formulación de la hipótesis	86
3.1.1.	<i>Hipótesis general</i>	86
3.1.2.	<i>Hipótesis específicas</i>	86
3.2.	Operacionalización de variables	87
CAPÍTULO 4. Material y métodos		92
4.1.	Tipo de diseño de investigación.....	92
4.2.	Material.....	95
4.2.1.	<i>Unidad de estudio:</i>	95
4.2.2.	<i>Población:</i>	95
4.2.3.	<i>Muestra:</i>	95
4.3.	Métodos.....	96
4.3.1.	<i>Técnicas de recolección de datos</i>	96
4.3.2.	<i>Procedimientos</i>	96
CAPÍTULO 5. DESARROLLO		99
5.1.	DATOS DE LA EMPRESA OBJETO DE ESTUDIO.....	99
5.2.	CASO PRÁCTICO	101
CAPÍTULO 6. RESULTADOS		121
6.1.	ENCUESTA.....	121
6.2.	ALFA DE CRONBACH	169
6.3.	Prueba de Hipótesis	174
6.4.	RESULTADOS A DICIEMBRE 2016.....	183
6.5.	INFORME FINAL DE AUDITORIA	187
CAPÍTULO 7. DISCUSIÓN		189
CONCLUSIONES		194

RECOMENDACIONES.....	197
REFERENCIAS.....	200

INDICE DE TABLAS

TABLA 1 Resultados de evaluación de antecedentes de sus trabajadores antes de contratarlos	126
TABLA 2 Resultados de implementación de sistemas facilitan la toma de decisiones	127
TABLA 3 Resultados planeación de actividades antes de ejecutarse	129
TABLA 4 Resultados se comunican las deficiencias internas de forma oportuna.....	130
TABLA 5 Resultados se realizan evaluaciones a los trabajadores.....	132
TABLA 6 Resultados se mantiene en un lugar seguro el dinero	133
TABLA 7 Resultados se tiene instaurada una política	134
TABLA 8 Resultados se asigna autorización a diferentes personas	136
TABLA 9 Resultados existe supervisión de terceras personas	137
TABLA 10 Resultados si la empresa investiga cuando hay sospechas de acciones indebidas	138
TABLA 11 Resultados esta definido las consecuencias disciplinarias por actos indebidos.....	140
TABLA 12 Resultados utilizar los canales de denuncia seria de buena utilidad	141
TABLA 13 Resultados constatan los niveles de logros de las actividades	143
TABLA 14 Resultados se evalua constantemente la efectividad de las actividades	144
TABLA 15 Resultados los imprevistos han afectado economicamente a la empresa.....	146
TABLA 16 Resultados se han encontrado continuos errores en los informes	147
TABLA 17 Resultados se cobran intereses por prestamos personales	149
TABLA 18 Resultados si cuenta con un inventarios valorizado de activos.....	150
TABLA 19 Resultados se realiza un presupuesto antes de invertir en un proyecto.....	151
TABLA 20 Resultados realiza un presupuesto antes de invertir en un proyecto.....	152
TABLA 21 Respuesta de ingresos por transferencia se contabilizan diariamente	153
TABLA 22 Respuesta se cuenta con un presupuesto de pago a proveedores	155
TABLA 23 Respuesta si se concilia e identifica periodica los registros contables contra cuentas bancarias	156

TABLA 24 Respuesta los trabajadores conocen sus funciones acorde a puestos.....	157
TABLA 25 Respuesta se depositan intactos los ingresos dentro de las 24 horas.....	159
TABLA 26 Respuesta la empresa realiza los pagos a proveedores en el tiempo oportuno	160
TABLA 27 Respuesta se confirman periodicamente las cuentas por cobrar	161
TABLA 28 Respuesta la empresa cuenta con capacidad de enfrentar una emergencia económica.	162
TABLA 29 Respuesta se efectuan arqueos sorpresivos de fondos y valores	164
TABLA 30 Respuesta se rinden oportunamente los gastos realizados con documentos validos	165
TABLA 31 Respuesta la empresa realiza compras que no tienen vinculo con la actividad principal	166
TABLA 32 Respuesta se evaluan que se este entregando los comprobantes de pago	167
TABLA 33 Procedimientos de control interno y efectivo y equivalente de efectivo	174
TABLA 34 Procedimiento de control interno y flujo de caja de inversión.....	176
TABLA 35 Procedimientos de control interno y flujo de caja de operación.....	178
TABLA 36 Procedimientos de control interno y liquidez.....	180
TABLA 37 Procedimientos de control interno y caja central.....	181

INDICE DE FIGURAS

GRÁFICO 1 Resultados de evaluación de antecedentes de sus trabajadores antes de contratarlos	126
GRÁFICO 2 Resultados de implementación de sistemas facilitan la toma de decisiones.....	128
GRÁFICO 3 Resultados planeación de actividades antes de ejecutarse	129
GRÁFICO 4 Resultados se comunican las deficiencias internas de forma oportuna.....	131
GRÁFICO 5 Resultados se realizan evaluaciones a los trabajadores	132
GRÁFICO 6 Resultados se mantiene en un lugar seguro el dinero	134
GRÁFICO 7 Resultados se tiene instaurada una política	135
GRÁFICO 8 Resultados se asigna autorización a diferentes personas.....	136
GRÁFICO 9 Resultados existe supervisión de terceras personas	138
GRÁFICO 10 Resultados si la empresa investiga cuando hay sospechas de acciones indebidas	139
GRÁFICO 11 Resultados esta definido las consecuencias disciplinarias por actos indebidos..	140
GRÁFICO 12 Resultados utilizar los canales de denuncia seria de buena utilidad	142
GRÁFICO 13 Resultados constatan los niveles de logros de las actividades.....	143
GRÁFICO 14 Resultados se evalua constantemente la efectividad de las actividades	145
GRÁFICO 15 Resultados los imprevistos han afectado economicamente a la empresa	146
GRÁFICO 16 Resultados se han encontrado continuos errores en los informes.....	147
GRÁFICO 17 Resultados se cobran intereses por prestamos personales	149
GRÁFICO 18 Resultados si cuenta con un inventarios valorizado de activos	150
GRÁFICO 19 Resultados se realiza un presupuesto antes de invertir en un proyecto	151
GRÁFICO 20 Resultados realiza un presupuesto antes de invertir en un proyecto.....	152
GRÁFICO 21 Respuesta de ingresos por transferencia se contabilizan diariamente	154
GRÁFICO 22 Respuesta se cuenta con un presupuesto de pago a proveedores	155

GRÁFICO 23 Respuesta si se concilia e identifica periodica los registros contables contra cuentas bancarias	157
GRÁFICO 24 Respuesta los trabajadores conocen sus funciones acorde a puestos.....	158
GRÁFICO 25 Respuesta se depositan intactos los ingresos dentro de las 24 horas.....	159
GRÁFICO 26 Respuesta la empresa realiza los pagos a proveedores en el tiempo oportuno .	160
GRÁFICO 27 Respuesta se confirman periodicamente las cuentas por cobrar	161
GRÁFICO 28 Respuesta se confirman periodicamente las cuentas por cobrar	163
GRÁFICO 29 Respuesta se efectuan arqueos sorpresivos de fondos y valores	164
GRÁFICO 30 Respuesta se rinden oportunamente los gastos realizados con documentos validos	165
GRÁFICO 31 Respuesta la empresa realiza compras que no tienen vinculo con la actividad principal.....	166
GRÁFICO 32 Respuesta se evalúan que se esté entregando los comprobantes de pago	168

RESUMEN

El presente trabajo de investigación trata sobre la implementación de procedimientos de control interno en el efectivo y equivalente de efectivo en el Centro Educativo SG en Lima, durante el periodo 2016.

El principal objetivo de esta tesis es demostrar cómo influye la implementación de procedimientos del control interno en el efectivo y equivalente de efectivo. Por medio de la observación, encuesta, investigación bibliográfica y el análisis se ha establecido la relación de las variables; los datos estadísticos que sostienen esta investigación, vienen de los resultados obtenidos por la aplicación de instrumentos de recolección de datos, como han sido los estados financieros, específicamente el Estado de Situación Financiera del periodo 2016, además por la aplicación de la encuesta para la recolección de datos.

Los resultados demuestran que si se relacionan las variables de estudio. Finalmente se concluye que es de suma importancia que se establezcan procedimientos de control interno en el efectivo y equivalente de efectivo porque de esta forma se pueden prevenir irregularidades como fraudes y errores malintencionados. Así como también ayudara a ordenar las funciones del personal y cambiar algunos procesos que están demás. De esta forma ayudara a que la empresa maneje información más real y pueda tomar mejores decisiones.

PALABRAS CLAVES: control interno, efectivo, prevenir, fraudes, presupuesto, procesos.

ABSTRACT

This research work deals with the implementation of internal control procedures in cash and cash equivalents in the SG Educational Center in Lima, during the 2016 period.

The main objective of this test is to demonstrate that it influences the implementation of internal control procedures in cash and cash equivalents. Through observation, survey, bibliographic research and analysis, the relationship of the variables has been established; the statistical data that this research has, the results obtained by the application of data collection instruments, such as the financial statements, specifically the Statement of Financial Position for the 2016 period, as well as the application of the survey for data collection .

The results show that they do relate the study variables. Finally, it is concluded that it is very important that we can say that internal control procedures in cash and cash equivalents because in this way we can prevent irregularities such as frauds and malicious errors. As well as they helped the functions of the personnel and they changed some processes that are by others. This way helps the company handle more real information and can make better decisions.

Keywords: internal control, cash, prevent, fraud, budget, processes.

NOTA DE ACCESO

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

REFERENCIAS

- Bernal, P. F. (2011). Programa de auditoría de inversiones, valores y otros. *Actualidad Empresarial* (231), 1. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/231_11_VBYTGVJJOVQGAQEMZHFKOLYEQCNQKKNOPNZVJIKFZRFPVSPCYZ.pdf
- Campa, F., & Amat, S. O. (2014). *Manual del controller*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=8mppAgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Manual+del+controller&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwipm5ax6sHeAhXOy1MKHcTgCesQ6AEIKjAA#v=onepage&q=REVISION%20DEL%20CONTROL%20&f=false>
- Cardozo, C. H. (2016). *Catálogo único de información financiera para el sector solidario: Descripción, dinámicas, revelaciones, políticas y procedimientos contables*. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=kqUwDgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=efectivo+y+equivalentes+de+efectivo&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiStqqL_8HeAhVS0IMKHeyzAig4ChDoAQgmMAA#v=onepage&q&f=false
- Comité de Apoyo Técnico en la Política de Rendición de Cuentas. (2014). *Manual único de rendición de cuentas*. Recuperado de <http://www.anticorrupcion.gov.co/Documents/Publicaciones/ManualRendicionCuentas.pdf>
- Corona, R. E., & Bejarano, V. V. (2014). *Normas De Contabilidad En La Union Europea*. Madrid: UNED. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3219175&query=NORMAS+DE+CONTABILIDAD+EN+LA+UNION+EUROPEA>
- De La Torre, L. M. (2014). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13, 64. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/20166/20142>
- Deloitte (2012). Análisis sobre la situación actual de las empresas españolas no cotizadas en relación con el Buen Gobierno. 27. Recuperado de https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/governance-risk-compliance/Deloitte_ES_GRC_Gobierno-Corporativo-Estudio-Deloitte-ESADE-Gobierno-Corporativo.pdf
- Estupiñan, G. R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoria interna*. Recuperado de <http://eds.b.ebscohost.com/eds/results?vid=2&sid=c932f24b-70ab-48d8a5f70bce5bbff8d9%40sessionmgr120&bquery=Administraci%C3%B3n+%22de%22+riesgos+E.R.M.+y+%22la%22+auditor%C3%ADa+interna&bdata=Jmxhbm9ZXMmdHlwZT0wJnNpdGU9ZWRzLWxpdmU%3d>
- Expósito, C. A., & Gonzáles, E. O. (2014). *Procedimiento para el registro, control y analisis de los subsistemas de caja y banco, inventario y cobros y pagos*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3227348&query=Procedimiento+para+el+registro%2C+control+y+an%C3%A1lisis+de+los+subsistemas+de+caja+y+banco%2C+inventario+y+cobros+y+pagos>

- EY Building a better working world. (2014). Construyendo un ambiente ético. *Estudio sobre el riesgo de fraude en el Perú*, 4. Recuperado de <http://www.iaiperu.org/images/documentos-2014/construyendo-un-ambiente-etico-estudio-sobre-el-riesgo-de-fraude-en-el-peru.pdf>
- Falconí, P. O. (2014). Evaluación de impresiones o errores identificados durante la auditoría. *Actualidad Empresarial*(309), 1. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/309_11_TZGSRDZKKLOLEOAKGJPWVFBRBWWXPCDJB BTMADXL SIQ GJAMSQ.pdf
- Falconí, P. Ó. (2016). Auditoría al área de tesorería. *Actualidad Empresarial*(345), 2. Recuperado de <https://actualidadempresarial.pe/revista/4f1f4552-ad69-45e0-98be-3ed04fb00746>
- Falconí, P. Ó. (2016). Control Interno y el COSO Parte final. *Actualidad Empresarial*(353), 2. Recuperado de http://aempresarial.com/web/revitem/11_19148_20553.pdf
- Fierro, M. Á., & Fierro, C. F. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4422282&query=Contabilidad+de+activos+con+enfoco+NIIF+para+las+pymes#>
- Fornelly, C. (2015). An Abundance of Resources to Fight. *Business Reporting*. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/audit/revistadigital/RDANo7F.pdf>
- Gaitan, E. (2015). *Control Interno y fraudes: analisis de informe COSO I, II y III con base en ciclo transaccionales*. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsebk&AN=1516121&lang=es&site=eds-live&custid=s4509042>
- Gámiz, F. (2012). ¿Como deben las empresas prevenir, detectar y sancionar el fraude? *Diario Gestión*, pág. 1. Recuperado de <https://gestion.pe/tendencias/management-empleo/deben-empresas-prevenir-detectar-sancionar-fraude-26319>
- Garbajosa, C. C. (2013). *Gestión contable y gestión administrativa para auditoría*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4422017&query=Gesti%C3%B3n+contable+y+gesti%C3%B3n+administrativa+para+auditor%C3%ADa+#>
- García, M. G. (2014). *Fundamentos de auditoría*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3228795&query=>
- García, Q. J. (2012). Concepción del control interno de la gestión. *Actualidad Empresarial*, 1. Recuperado de http://www.aempresarial.com/servicios/revista/261_11_KLNVGNUNAITLJTBM YROATGNLXVRODNPOYCFQESRMMCWGEJEWX.pdf
- Hirache, F. L. (2011). Auditoría de cuentas por cobrar. *Actualidad Empresarial*(244), 1. Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/244_11_KRMBJBXEUENS RP YRFXJY DGSKEEKIXGGIYTJHUHMPLZICPGUVDD.pdf

- Instituto de Auditores Internos de España. (2015). Gestión del riesgo de fraude: Prevención, Detección e Investigación. *La fabrica del pensamiento*, 12-14. Recuperado de https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/f%C3%A1brica-fraude.original.pdf
- Isidro, C. G. (2015). El presupuesto de capital y los metodos de evaluaciòn en la inversión de largo plazo. *Actualidad Empresarial*(334), 1. Recuperado de http://aempresarial.com/web/revitem/5_18089_66214.pdf
- Kpmg Cutting Through Complexity. (2013). Gestión de políticas de empresa. *serie de cuaderno n° 5 sobre cumplimiento legal*, 3. Recuperado de https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/es/pdf/2016/12/Cuadernos_Legales_N5.pdf
- Label, W., de León, L. J., & Ramos, A. R. (2016). *Contabilidad para no contadores: una forma rapida y sencilla de entender la contabilidad*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3204676&query=>
- Lira, B. P. (2013). *Evaluación de proyectos de inversión: herramientas financieras para analizar la creación de valor*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4184879&query=flujo+de+caja#>
- Luna, Y. B. (2012). *Auditoría integral: normas y procedimientos (2a. ed.)*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3201446&query=>
- Montaño, H. F., & Ruiz , C. C. (2014). Gestión contable, fiscal y laboral de pequeños negocios o microempresas (UF 1822). Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4184052&query=Gesti%C3%B3n+contable%2C+fiscal+y+laboral+de+peque%C3%B1os+negocios+o+microempresas+%28#>
- Pallerola , C. J., & Monfort , A. E. (2014). *Auditoria*. Libro: Editorial RA-MA. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=3228764&query=auditoria#>
- Pérez, A. F. (2013). Creación y gestión de microempresas. *Editorial CEP*, 58-59. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4499022&query=Creaci%C3%B3n+y+gesti%C3%B3n+de+microempresas%3A+gesti%C3%B3n+administrativa+y+econ%C3%B3mico-financiera+de+peque%C3%B1os+negocios+o+microempresas+#>
- Pérez, C. V. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=liquidez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi2ouOe-sHeAhWRuVMKHbixDngQ6AEIKzAB#v=onepage&q=liquidez&f=false>

- Perez, M. O. (2012). *Fundamentos teóricos de auditoría financiera*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docID=3429292>
- Prieto, H. M. (2012). Tipos de operaciones en los ingresos y gastos. *Actualidad Empresarial*(49), 1. Recuperado de http://aempresarial.com/web/revitem/47_14506_31228.pdf
- Promove Consultoria e formación SLNE. (2012). Conceptos Básicos de tesorería. *Cuadernos Prácticos de Gestión*, 41. Recuperado de http://www.aragonemprendedor.com/archivos/descargas/cpx_conceptosbasicostesoreria_cas.pdf
- PWC. (2018). Encuesta global sobre delitos económicos y fraude 2018. 6. Recuperado de https://www.pwc.pe/es/publicaciones/assets/brochures/GECS2018_2.pdf
- Riaño, S. M. (2014). *Administración del capital de trabajo, liquidez y rentabilidad en el sector textil de Cúcuta*. Recuperado de <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Dialnet-AdministracionDelCapitalDeTrabajoLiquidezYRentabil-5364512.pdf>
- Royo, M. B. (2013). *Manual práctico de Control Interno: Teoría y aplicación práctica*. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=taihAQAAQBAJ&pg=PT20&dq=procedimientos+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjN3drXpr_eAhUKnlkKHQxuClI4ChDoAQhFMAy#v=onepage&q=procedimientos%20de%20control%20interno&f=false
- Salas, O. A., & Campa, F. (2014). *Manual del controller*. Profit Editorial. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=8mppAgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libro+Manual+del+controller&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwju3s6S9fbeAhUI0lMKHf9yCz8Q6AEIJzAA#v=onepage&q=asegurar%20la%20fiabilidad%20de%20los%20registros%20contables%20&f=false>
- Sanchez, J. L., & Alvarado, M. (2014). *Teoría y practica de la auditoria I: concepto y metodología*. Recuperado de https://books.google.com.pe/books?id=SNWUBQAAQBAJ&dq=Teoria%20y%20practica%20de%20la%20auditoria%20I%3A%20concepto%20y%20metodolog%3ADA&source=gbs_book_other_versions
- Sánchez, L. E. (2013). *Gestión de Tesorería*. Madrid: Editorial CEP. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4499043&query=Gesti%3Bn+de+tesorer%3ADA+#>
- Telecomunicaciones y Sistemas SA. (2012). Manual de Control Interno. 30. Recuperado de http://www.telssa.com.ni/files/control_interno.pdf
- Vargas, B. A. (2013). *Gestión económica básica del pequeño comercio*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4908857&query=Gesti%3Bn+econ%3Bmica+b%3A1sica+del+peque%3B1o+comercio+#>
- Zapatero, Á. A. (2012). *Gestión operativa de tesorería*. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upnortesp/reader.action?docID=4499048&query=Gesti%3Bn+operativa+de+tesorer%3ADA+#>