



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE EFECTIVO DE
LA EMPRESA INVERSIONES ACJJ S.A.C.,
LIMA,2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Fiorela Cordova Roman

Odalís Chessira Alberca García

Asesor:

Mg. Jorge Luis Morales Santivañez

<https://orcid.org/0000-0003-2862-3632>

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Claudio Zegarra Arellano	08275597
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Luis Alvarado Yupanqui	20025251
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Arthur Giuseppe Serrato Cherres	41415162
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

Tesis de Córdova y Alberca

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

11%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

8%

★ Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 41 words

Excluir bibliografía

Activo

Act
Ve a

DEDICATORIA

Este proyecto, está dedicado a nuestros padres por brindarnos su apoyo en todo momento, darnos la confianza para el logro de nuestras metas y enseñarnos a nunca rendirnos a pesar de los obstáculos que se presente en el transcurso de la vida.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios, por ser nuestro soporte en cada circunstancia de la vida; asimismo, agradecemos a nuestros docentes que nos inculcaron y brindaron sus conocimientos hacia el desarrollo de nuestra formación profesional con valores éticos, morales e intelectuales. Finalmente, agradecemos a nuestro asesor por ser nuestra guía para llevar a cabo correctamente el desarrollo de este proyecto.

INDICE

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
INDICE	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	10
RESUMEN	13
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	14
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	42
CAPÍTULO III: RESULTADOS	48
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	96
4.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	96
BIBLIOGRAFÍA	101
ANEXOS	106
ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA	106
ANEXO 2. MATRIZ DE OPERACIONAL:	108

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variable independiente.	45
Tabla 2	Operacionalización de variable dependiente.....	47
Tabla 3	Valores de ética e integridad.....	49
Tabla 4	Competencias y capacidades.....	50
Tabla 5	Estructura organizacional.....	51
Tabla 6	Conocimiento de la política de la empresa.	52
Tabla 7	Identificación de riesgos en las cuentas por pagar.	53
Tabla 8	Alta gerencia y los riesgos suscitados en la empresa.....	54
Tabla 9	Proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo.....	55
Tabla 10	Procedimientos para realizar funciones.	56
Tabla 11	Reducción de riesgos en la empresa.	57
Tabla 12	Revisión frecuente de actividades.....	58
Tabla 13	Comunicación de reportes financieros.....	59
Tabla 14	Comunicación con la alta gerencia.	60
Tabla 15	Revisión y actualización de transferencias de pagos a proveedores.....	62
Tabla 16	Revisión y actualización del ingreso de mercadería.....	63
Tabla 17	Actividades se monitoreo y asesoramiento.....	64
Tabla 18	Análisis de evaluaciones.....	65

Tabla 19	Los contratos y su ejecución.	66
Tabla 20	Pagos a proveedores antes de los 30 días.....	67
Tabla 21	Las facturas de compras y su ingreso.....	68
Tabla 22	Proyección de compras.	70
Tabla 23	Volumen de ingresos.....	71
Tabla 24	Nivel de ingresos.....	72
Tabla 25	Egresos de caja.....	73
Tabla 26	Nivel de egresos e ingresos.....	74
Tabla 27	Entradas de efectivo.	75
Tabla 28	Entradas de efectivo a proveedores.....	76
Tabla 29	Salidas de efectivo.	77
Tabla 30	Demoras en salidas de efectivo a los proveedores.....	78
Tabla 31	Inversión para crecer económicamente.....	79
Tabla 32	Déficit de inversión operativa.....	80
Tabla 33	Proyección de financiamiento.....	81
Tabla 34	La proyección de deudas.....	82
Tabla 35	Información de depósitos de terceros (izipay).....	83
Tabla 36	Plazo límite de días al crédito por cobrar.....	85
Tabla 37	Correlación de Spearman (hipótesis general de investigación).	90

- **Tabla 38** Correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación). 91

Tabla 39 Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).. 92

Tabla 40 Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).. 93

Tabla 41 Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).. 94

Tabla 42 Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).. 95

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Objetivos del control interno.....	28
Figura 2 Elementos del control interno.....	28
Figura 3 Línea del tiempo COSO	29
Figura 4 Los componentes del control interno	30
Figura 5 Los factores del ambiente de control.....	32
Figura 6 Los riesgos según COSO.....	32
Figura 7 Actividades de Control.....	33
Figura 8 Tipos de controles.....	34
Figura 9 Sistemas de información según las necesidades de la empresa.....	35
Figura 10 Los elementos de la comunicación.....	35
Figura 11 En la empresa se practican valores como ética e integridad.....	49
Figura 12 Te sientes competente y capacitado para realizar tu labor.	50
Figura 13 La estructura organizacional es adecuada.	51
Figura 14 Comprendes y conoces la política de la empresa.	52
Figura 15 Existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar.	53
Figura 16 La alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa.	54
Figura 17 Se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo.	55

Figura 18 Conoces los procedimientos para realizar tus funciones.	56
Figura 19 Los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa.....	57
Figura 20 Las actividades que realizas, se revisan frecuentemente.	58
Figura 21 Los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia.....	60
Figura 22 Sientes que la comunicación entre tu persona y la alta gerencia es adecuada. 61	
Figura 23 Con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores.	62
Figura 24 Se revisa y actualiza el ingreso de mercadería.	63
Figura 25 Consideras que las actividades se monitorean y asesora constantemente.	64
Figura 26 Las evaluaciones que se realizan, son las correctas.	65
Figura 27 Los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna.	67
Figura 28 Consideras que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días.	68
Figura 29 Las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento.....	69
Figura 30 Existe una proyección de compras para el próximo año.	70
Figura 31 Se incrementó el volumen de los ingresos.....	71
Figura 32 El nivel de ingresos es probable de alcanzar.	72
Figura 33 Los egresos de caja son debidamente sustentados.	73
Figura 34 El nivel de egresos es coherente con el de ingresos.	74

Figura 35 Consideras que se debe de acelerar entradas de efectivo.	75
Figura 36 Consideras que se debe acelerar las entradas de efectivo a los proveedores...	76
Figura 37 Existen demoras en las salidas de efectivo.....	77
Figura 38 Consideras que se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores.	78
Figura 39 La organización tiene una inversión factible para crecer económicamente	79
Figura 40 Consideras que la empresa genera déficit de inversión operativa.	80
Figura 41 Crees que los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales.....	81
Figura 42 La proyección de deudas pueden ser pagadas por las operaciones actuales. ..	82
Figura 43 Consideras que existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa.	84
Figura 44 Sabes si hay un plazo límite de días al crédito por cobrar.....	85
Figura 45 Formula del KR-20.....	86
Figura 46 Interpretación de resultados.....	87
Figura 47 Coeficiente KR20 - Control Interno.	88
Figura 48 Coeficiente KR20 – Gestión de efectivo.	89

RESUMEN

INVERSIONES ACJJ S.A.C., se ubica en la ciudad de Lima del distrito de Surco, posee seis años en el rubro de la gastronomía y se cataloga como uno de los restaurantes con crecimiento elevado por la gran afluencia que posee la zona. El propósito global de este proyecto es establecer la vinculación existente entre el control interno y gestión de efectivo en la organización Inversiones ACJJ S.A.C., Lima en el periodo 2019. La metodología, concierne al enfoque cuantitativo basado en la recaudación de datos, para probar una (hipótesis); así mismo, el estudio, corresponde a un estudio de tipo aplicada, diseño no experimental – relacional – transversal. Se empleó como técnica e instrumento, encuesta y cuestionario. Resultados: respecto al cuestionario N° 1 “Control Interno”, se obtuvo un KR-20 de 0.81 (véase figura 47); en concordancia al cuestionario N° 2 “Gestión de efectivo”, se alcanzó a un KR-20 de 0.84 (véase figura 48). Catalogándose con un nivel de fiabilidad “buena” referente a la interpretación de resultados del coeficiente aplicado, corroborando de este modo que los datos hallados son confiables, asimismo, se empleó la prueba de correlación de Spearman, afianzando de este modo la contrastación de hipótesis, evidenciando una relación positiva alta de las variables en estudio. Se concluyó a modo general que, existe una relación significativa entre el control interno y la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Dicha afirmación fue estimada mediante pruebas estadísticas. Ambas variables presentaron una relación positiva alta, estimándose en una correlación Spearman de coeficiente de r_s ,719** y un nivel de significancia del ,006.

PALABRAS CLAVES: Control interno, gestión de efectivo, empresa, inversiones.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel mundial, el boom de la gastronomía peruana se hizo de conocimiento internacional, por lo cual diversos emprendedores consideraron rentable invertir en restaurantes; no obstante, el crecimiento desmedido de empresas de venta de comida generó la disminución de la cantidad demandada; por ende, para mejorar la competitividad de los restaurantes únicamente no se debe considerar la calidad del producto y servicio sino también desarrollar estrategias que optimicen los procesos de la empresa, perpetuando favorablemente en la gestión de efectivo. Cabe mencionar que, diversos restaurantes no valorizan la importancia de tener un apropiado control interno. Asimismo, Centeno & Zavaleta (2019) aluden que el control interno es uno de los pilares de la organización, pues permiten comprender con apropiado enfoque la eficacia de las operaciones, también de generar confianza de los registros y dar cumplimiento de las leyes y normativas que regulan a las organizaciones.

A nivel nacional, se ha evidenciado que las empresas pequeñas, medianas y grandes organizaciones privadas se hallan en proceso de implantación del control interno y toman mayor relevancia a los riesgos que se ven enfrentados actualmente; tales como, fraudes, desviación de la liquidez, quiebras empresariales, entre otros. De igual modo las organizaciones peruanas afirman que el 41% fueron víctimas de fraude últimamente, no obstante, únicamente el 6% aceptan que son atacados por fraude. De igual forma, en diversas empresas del sector privado no designan un presupuesto apropiado para implementar el control interno, lo cual origina un grado deficiente hacia el cumplimiento de procedimiento y normativas para el alcance los propósitos anhelados (Escobar y otros, 2023).

Del mismo modo, Enriquez (2015) considera que, el no poseer políticas adecuadas en la administración generan incertidumbre y exposición a los riesgos relacionados a la estabilidad y durabilidad de las empresas en el mercado, por lo que es necesario que se implementen procedimientos, con el fin de adquirir informes de elevada confiabilidad que apoyen en las determinaciones y con ello mejorar la competitividad de las organizaciones. Asimismo, considerando la importancia de una adecuada administración empresarial y como esto influye en las finanzas. Lara (2016) estipula que, el análisis financiero refiere a una técnica que ayuda a medir correctamente la gestión financiera de una organización; puesto que, permite controlar la liquidez a través de la gestión de efectivo, además considera que con una apropiada gestión financiera se alcanzan toma de decisiones precisas y correctas.

Específicamente en la empresa INVERSIONES ACJJ S.A.C., ubicada en la ciudad de Lima del distrito de Surco, posee seis (6) años en el rubro de la gastronomía y concierne a uno de los restaurantes con mayor crecimiento por la gran afluencia que adquiere la zona. En tal sentido se alude que, la escasez del control interno perjudica a la organización en gran magnitud, especialmente a las rendiciones de flujo de caja, política de pago a proveedores, cuentas por cobrar, rotación de entradas y salidas de efectivo y en las proyecciones e inversiones de tesorería. Es así que para contrarrestar lo expuesto en líneas anteriores, en principios del año 2019. de toma de decisiones o mejoras en la actualidad. Se ejecuta la presente investigación denominado como “Control Interno y Gestión de Efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019”. Para efectuar una evaluación y análisis respecto a la vinculación que existe entre control interno y la gestión de efectivo, por consiguiente proponer como alternativa de implementación para la empresa y tras ello, coadyuvar a la optimización de toma de decisiones o mejoras en la actualidad.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

- ¿Qué relación existe entre el control interno y la gestión de efectivo en la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima 2019?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cómo se relaciona el control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019?

- ¿Cómo se relaciona el control interno en el flujo de caja de la empresa Inversiones ACJJ

S.A.C., Lima, 2019?

- ¿Cómo se relaciona el control interno en el flujo de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ

S.A.C., Lima, 2019?

- ¿Cómo se relaciona el control interno en la tesorería de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.,

Lima 2019?

- ¿Cómo se relaciona el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Inversiones

ACJJ S.A.C., Lima, 2019?

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo general

- Determinar cómo se relaciona el control interno y la gestión de efectivo en la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar cómo se relaciona el control interno en las cuentas por pagar en la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

- Establecer cómo se relaciona el control interno en el flujo de caja en la empresa Inversiones

ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

- Determinar cómo se relaciona el control interno en el flujo de efectivo en la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

- Establecer cómo se relaciona el control interno en la tesorería en la empresa Inversiones

ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

- Determinar cómo se relaciona el control interno en las cuentas por cobrar en la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis de la investigación

H1. El control interno y la gestión de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.

Poseen una relación significativa.

1.4.2. Hipótesis Nula

H0, 2019. . El control interno y la gestión de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.,

Lima No poseen una relación significativa.

1.4.3. Hipótesis específicas

- El control interno y las cuentas por pagar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

- El control interno y el flujo de caja en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

- El control interno y el flujo de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

- El control interno y la tesorería en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

- El control interno y las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

1.5. Justificación

1.5.1. Justificación Practica:

Una investigación posee una justificación practica cuando su ejecución coadyuva a solucionar un problema o se establecen estrategias para brindar soluciones a los inconvenientes suscitados (Fernandez, 2020). Asimismo, este tipo de justificación evalúa una problemática y plantean soluciones reales a llevarse a cabo (Bernal, 2010). La presente pesquisa, se alinea a analizar y conocer la vinculación que existe entre el control interno y la gestión de efectivo de la organización Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Desarrollándose con el objeto de hacer un análisis hacia el control interno y su vinculación con la gestión de efectivo, ello favorecerá a la optimización del control interno, un coherente manejo de la gestión de efectivo; estipulando mediante ello, adecuadas relaciones organizacionales, adecuada comunicación y relación entre los colaboradores.

1.5.2. Justificación Teórica:

Fernández (2020) establece que la justificación teórica se halla vinculada a los propósitos del investigador para ahondar en las definiciones y teorías, profundizando en el discernimiento. Por otro lado, Alvarez (2020) sostiene que este tipo de justificación concierne en describir las brechas del discernimiento que existen, los cuales son fundamentales para el desarrollo del estudio. Por ende, la presente pesquisa, se basa mediante la utilización de conceptos básicos y teorías fundamentales de todo aquello que se vincule al control interno y gestión de efectivo de la organización Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019 (definiciones, propósitos, elementos, componentes, actividades de control, gestiones financieras, entre otros) como fuente principal de este proyecto. Brindando de esta manera, analizar, evaluar, discernir las diversas conceptualizaciones y teorías de los términos descritos líneas arriba.

1.5.3. Justificación Metodológica:

Fernández (2020) resalta que una investigación posee esta justificación cuando se origina un instrumento nuevo, para recaudar datos o establecer un método novedoso. En torno a ello, este estudio emplea técnicas e instrumentos de recopilación de información con el objeto de lograr un conocimiento científico del contexto actual de la organización Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, referente al desarrollo del control interno y como esta se vincula con la gestión de efectivo. Es imprescindible acotar que, los instrumentos coadyuvaron a obtener datos relevantes y necesarios al tema en investigación. Es así que, se recaudaron aquellos datos y se ejecutó el análisis estadístico (procesamiento de información). Posteriormente, se sustentan dichos resultados en técnicas de exploración válidas y reales.

1.6.ANTECEDENTES

1.6.1. Antecedentes Internacionales

Petro (2021) realizó la investigación con el propósito de analizar el control interno en la recaudación de efectivo. La metodología concernió a un estudio de tipo cuantitativo con alcance explicativo causal con diseño pre experimental; se utilizó el cuestionario como medio para recolectar la información, además de flujogramas para representar los procesos observados. Los resultados fueron que, tras la aplicación de los cuestionarios se desarrolló un flujograma del proceso de recaudo de efectivo; asimismo, se determinó que el colaborador del procedimiento de recaudación de efectivos no poseía el conocimientos acerca del manual, no conocía las rutas estipuladas, inexistencia de verificación de consolidados de facturas. El área de tesorería realiza la verificación de facturas al crédito. Acotando a ello, se identificó que no se tiene un sistema operativo para digitalizar recibos. El proyecto concluye que, el control interno en la recaudación de efectivo permite resguardar los recursos económicos de la empresa, además permite conocer de forma eficaz la cadena de abastecimiento de la empresa y con ello destacar las funciones más importantes de la organización.

Grajales y Castellano (2018) en su estudio, cuyo propósito fue analizar la estructura de control interno con énfasis al periodo transaccional del procedimiento de tesorería. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, descriptivo de método fenomenológico. Los resultados evidenciaron que los controles internos son deficientes; por tanto, la gerencia no puede analizar con acierto su desempeño respecto a los objetivos trazados, lo cual afecta su desarrollo, falta identificación ventajas y desventajas en cada cambio. Se concluyó que, el 100% de las de los colaboradores indican que no existe monitoreo, lo cual es perjudicial para dicho proceso, pues la inexistencia de revisiones constantes, falta de verificación del sistema, etc., origina un grado de

riesgo para la inspección de recursos de la empresa. El proceso de tesorería presentan riesgo alto (71%), actividades de control (86%) y monitoreo (100%), se requiere sensibilizar a la alta dirección acerca de su importancia.

Guzmán (2017) realizó el estudio con el objetivo de levantar y plasmar los procedimientos más resaltantes en el proceso de caja en el área de tesorería en la Clínica. La metodología empleada fue mediante el empleo de herramientas de observación directa, cuestionario y por último un formulario de levantamiento de procedimientos. El análisis de estos procedimientos se realizó en diagramas de flujo de las cuales se describen y automatizan las transacciones u operaciones en el área de tesorería. Los resultados fueron que, se mostró que el departamento no posee un sistema de control interno; asimismo, no se tiene definidas con precisión las medidas para prevenir y subsanar los riesgos, al no poseer con el control interno se minimiza la identificación de funciones y obligaciones de cada colaborador, el área de tesorería no posee un manual de procedimientos que le otorgue una apropiada organización, se evidencia deficiencias en el proceso de caja, etc., El estudio concluye que, por parte de la alta dirección no se da la importancia debida al control interno , pues no tiene un código de ética, no existen procesos que evalúe e identifique los riesgos tanto externos como internos.

Serrano et al. (2018) en su investigación, cuyo objetivo fue establecer de qué modo el control interno se emplea como mecanismo primordial para una gestión contable y financiera eficaz. Su metodología fue de enfoque cualitativo y diseño descriptivo, bibliográfico y documental. Los instrumentos de recaudación de datos fueron las fichas bibliográficas. Se utilizo el muestreo no probabilístico. Los resultados fueron que, respecto al componente “ambiente de control”, existe un elevado cumplimiento en la difusión de normatividades de la empresa , misión, visión, etc.; “evaluación de riesgos”, la organización posee un eminente cumplimiento en la documentación de

riesgos existentes; “actividades de control” el cumplimiento es alto; “información y comunicación”, existe un cumplimiento bajo; “sistemas de información”, referente a ello se evidencia un escaso cumplimiento (deficiente); “supervisión y monitoreo”, se mostró un cumplimiento elevado. En general los cumplimientos más elevados se hallan en el componente de “actividades de control”, y un mínimo en el constituyente “información y comunicación”. El proyecto concluye que, la organización cumple con la mayoría de los componentes de control interno, avalando de aquel modo que las operaciones y actividades se ejecuten con razonabilidad y legalidad.

García et al. (2019) en su estudio, cuyo propósito fue establecer el nivel de riesgo y confianza mediante la aplicabilidad del cuestionario de control interno basado en el modelo Coso. El método se basó mediante el empleo de instrumentos y técnicas basados en auditoría y verificación del cumplimiento de procedimientos y políticas. Los resultados fueron que la organización ejecuta sus actividades de modo empírico, pues no poseen documentaciones de su estructura de organización, procedimiento y políticas para ejercer las actividades de recuperación de cartera y concesión de créditos; asimismo, se halla duplicidad de obligaciones lo cual prohíbe que las actividades se realicen eficientemente. Se concluyó que, la organización posee un control interno deficiente referente a la gestión de cobranzas y créditos, por escasos de cumplimiento de políticas estipuladas, la duplicidad de obligaciones y documentaciones no utilizados por parte de los colaboradores de la empresa.

1.6.2. Antecedentes Nacionales

Sotero (2018) ejecutó el proyecto donde su propósito fue establecer la vinculación del control interno y gestión de efectivo de la organización en estudio. El método constó de un enfoque cuantitativo, nivel de estudio correlacional y diseño no experimental. La población y muestra correspondió a 30 colaboradores. El muestreo fue probabilístico aleatorio simple. Se usó la encuesta. Los resultados evidenciaron que, referente al control interno concierne a la opción adecuada pues acelera las entradas de efectivo y demora las salidas de efectivo apropiadamente; logrando una optimización en los sistemas de registros (ingresos y egresos). Se concluyó que, el control interno posee una relación significativa con la gestión de efectivo organizacional logrando resultados óptimos.

Díaz (2018) en su investigación, tuvo como fin primordial determinar hasta qué punto el sistema de control interno beneficiará la eficiencia del área de tesorería. Su metodología fue de diseño no experimental, tipo descriptiva y explicativa y enfoque cualitativo. La población estuvo inmersa al área de tesorería involucrada directamente con las actividades de la empresa. Los resultados fueron que, en tesorería no tiene un correcto ambiente de control, se destaca la escasez de comunicación y no se ejecutan actividades de control. El colaborador posee la capacidad de ejercer un buen desempeño; sin embargo, no cuenta con un manual para delimitar sus funciones. Se concluyó que, la empresa no posee un método de control interno y ejecuta sus procedimientos en base a sus requerimientos financieros. También, presentan un nivel de eficiencia bajo referente a las operaciones del área de tesorería.

Mogollón (2018) realizó el estudio donde su finalidad fue establecer la influencia del control interno en la mejora del área de tesorería. Empleándose el método de enfoque cuantitativa – no experimental, bibliográfica y documental, se utilizó una muestra de 10 colaboradores públicos

nombrados y contratados. Los resultados mostraron que, en la institución aplican las normas de control interno de manera empírica, se evidenció la falta de capacitación al personal. Respecto al componente “ambiente de control”, se determinó que no ejercen funcionamiento en su totalidad, ello debe ser implementado para optimizar la administración; “evaluación de riesgos” se obtuvo 85% (positivo) y 15 % (negativo), la institución ejerció las medidas para para identificar los riesgos; no obstante, no capacitó a sus colaboradores; “actividades de control” no existe; “comunicación e información” es responsabilidad de que la administración ejerza comunicación interna por los medios apropiados; “supervisión y monitoreo” se obtuvo 60% (positivo) y 40% (negativo) evidenciando la inexistencia de supervisión y verificación de desempeño de los colaboradores y su falta de implementación. El proyecto concluyó que, el control interno es un mecanismo que beneficia y fortalece a las instituciones públicas para el cumplimiento de propósitos y metas. Se recomienda fortalecer el control interno de dicha institución.

Escobar et al. (2022) en su estudio, su propósito fue detallar la efectividad del control interno en la rentabilidad de una organización. Su metodología se estipuló en el enfoque cuantitativo, es estudio fue aplicada, diseño no experimental – transversal y nivel descriptivo, se evaluó las variables con la evaluación documental. Los resultados evidenciaron que, el control interno correspondió a un grado bajo (62%); la evaluación de la rentabilidad mostró un bajo incremento en los indicadores de ratios de 2021 comparado al 2020, siendo los niveles de ROA 10%, ROE 19%, ROCE 21% y ROS 10%. Se concluyó que, el control interno incide favorable y positivamente en la rentabilidad de la organización; por lo cual, la empresa tiende a efectuar un control interno eficiente, originando valores en los empleados para la mejora de resultados en la rentabilidad y logrando con ello las metas de la empresa.

Talaverano y Paima (2018) en su investigación, tuvo el propósito fue detallar las peculiaridades primordiales de gestión empresarial y control interno. Su metodología fue cuantitativa, nivel descriptivo y diseño no experimental. Para el recojo de datos se empleó el cálculo estadístico con un error del 5%, la muestra fue de 33 empleados. Los resultados evidenciaron que se cuenta con documentos normativos, los colaboradores lo conocen y cumplen, se fomenta la administración de riesgo, se verifica que los recursos utilizados estén resguardados. En general se alude que, la organización brinda cumplimiento a la gestión de proyectos y existe la transmisión de la gestión del conocimiento. El investigador concluye que, los constituyentes del control interno conciernen a la estructura del sistema y funcionalidades que llevan a cabo, se hallan definidas uno en uno, permitiendo brindar un nivel de seguridad adecuado referente al alcance de metas del control interno.

1.7. BASES TEÓRICAS

1.7.1. Teorías de Control Interno

Según Holmes (1987), el control interno (CI) es una responsabilidad u obligación que depende de la alta dirección y se emplea para conservar adecuadamente los bienes de la organización; así como, vigilar y avalar su protección y apropiada administración de ello para evitar cualquier tipo de malversaciones, fraudes, estafas, robos, que pudiesen cometer los colaboradores y aquellos que tengan relación directa con el área de contabilidad, los recursos a emplearse debe contar con la autorización de la alta dirección (gerente). Asimismo, detalla que las funciones de la alta dirección es avalar que la información contable que se presente debe poseer veracidad y ser confiable para la toma correcta de decisiones para beneficio de la organización (Olaya, 2021).

Según O Donnell y Koontz, sostienen que la teoría de dicho control es imprescindible, pues otorga identificar los errores que se presentan en las actividades y de aquel modo resarcir a tiempo aquellas faltas en favor de la empresa; puesto que, se subsanará a tiempo el error y evitará que próximamente no se repita ahorrando coste y tiempos para la organización. Asimismo, se puede mencionar que los controles elaborados de manera sistemática por las empresas son causantes de los requerimientos de implementar controles de administración en cada operación cotidiana a ejecutar correctamente el funcionamiento de la organización (Olaya, 2021).

Acotando a ello, se alude que el CI, se entiende como un procedimiento estructurado, que pretende interrelacionar eficaz y eficientemente las operaciones de una organización con el objeto de alcanzar los objetivos y brindar seguridad de la información (Díaz, 2018). Así también, Barquero (2013) menciona que el CI se constituye de los planes de la organización y metodología

con sus respectivos procesos que busquen resguardar los activos de la empresa.

Por otro lado, Quispe (2020) menciona que el CI, es un grupo integrado por elementos, los cuales interaccionan de un modo dinámico y lógico. Es importante decir, que la incidencia en alguno de los elementos del sistema dañará o perjudicará en su totalidad a la interrelación de los constituyentes, que pretendan el equilibrio de la organización.

1.7.2. Objetivos del control interno

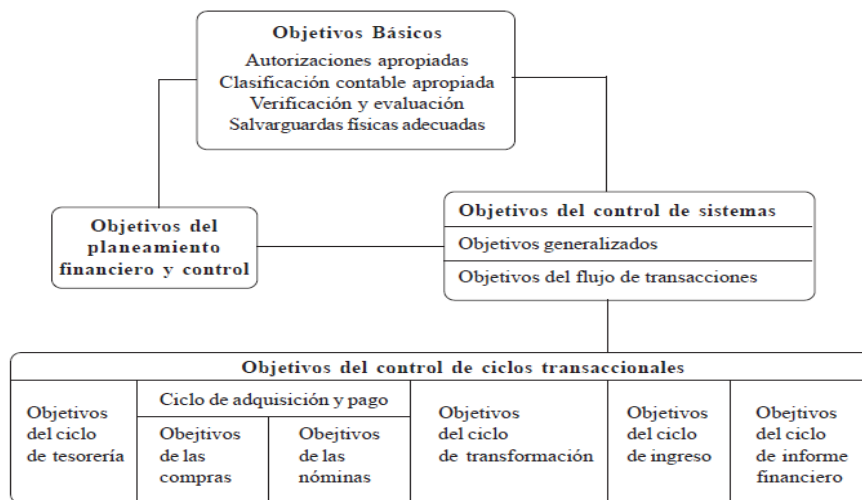
El control interno posee diversos objetivos, Estupiñán (2006) los describe del siguiente modo:

- Cuidar y proteger los bienes inmersos a la organización.
- Comprobar la confiabilidad y razonabilidad de informes administrativos y contables de la empresa.
- Fomentar la integración de las políticas administrativas.
- Comprometerse con cumplir las metas y objetivos.

Congruente a ello, se acota que el fin del CI, concierne a tres objetivos primordiales: Suficiencia y confiabilidad de los datos financieros (si se cuenta con ello se brindará elevada protección a los recursos de la empresa); eficiencia y efectividad de las operaciones (se deben cumplir las actividades con un mínimo esfuerzo y utilización de recursos) y Cumplimiento de las leyes aplicables (toda acción que ejerza la organización debe estar enmarcadas bajo normatividad) (Objetivos del Control Interno, 2003). Seguidamente se visualiza la siguiente figura.

Figura 1

Objetivos del control interno.



Nota. Tomado de “Objetivos del control interno”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 13.

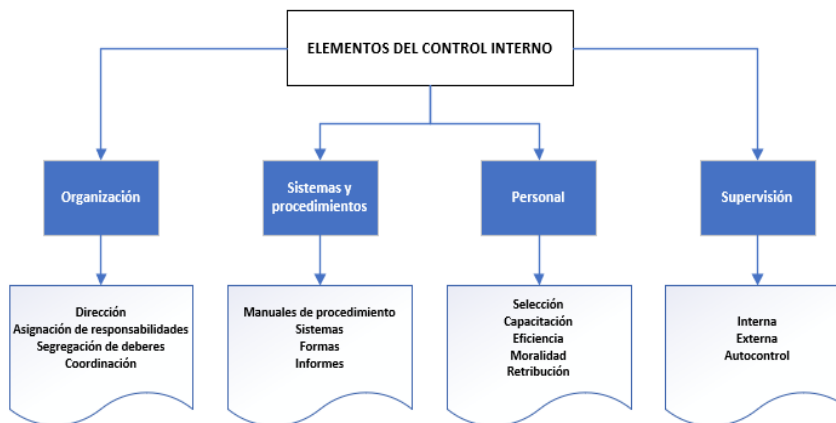
1.7.3. Elementos del control interno

Se hallan conformados por la empresa, sistemas, procedimientos, personal y supervisión.

A continuación, se muestra la figura.

Figura 2

Elementos del control interno.



Nota. Adaptado de “Elementos del control interno.”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 20.

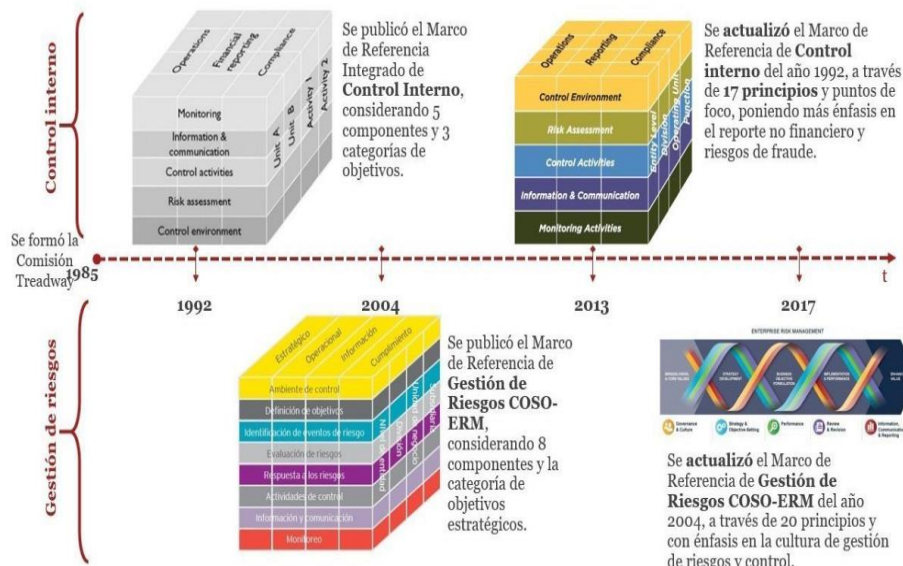
1.7.4. Modelo COSO

El acrónimo COSO deriva de los términos en inglés “Committee of sponsoring organizations of the tradeway commission” que es español podría entenderse como el Comité de organizaciones patrocinadoras de la comisión de vías comerciales, tiene su origen con su primera publicación en Estados unidos en el año de 1992, la publicación es un informe que buscaba unificar los conceptos relacionados al control interno y con ello lograr los replanteamientos más adecuados para contrarrestar los problemas vinculados a la administración y patrimonio de las empresas.

Los componentes del COSO fueron actualizándose a pasar los años, siendo parte de la mejora continua que toda organización plantea para mejorar su competitividad, por lo que existe variaciones en la estructura del modelo COSO de años 1992, 2004 y 2013 (Centeno y Zavaleta, 2019).

Figura 3

Línea del tiempo COSO



Nota. Tomado de “Línea del tiempo COSO”, Gonzales, Qualpro Consulting, S. C, 2013, p.15.

1.7.4.1. Modelo COSO 1992

El modelo COSO DE 1992 o también conocido como COSO I estaba comprendido por 5 componentes que se interrelacionaban en procesos no secuenciales, por lo que más de un componente influye en los otros no existiendo variaciones directamente proporcionales, los componentes planteados inicialmente por COSO I, se muestran en la figura siguiente:

Figura 4

Los componentes del control interno.



Nota. Adaptado de “Los componentes del control interno”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 26.

1.7.4.2. Modelo COSO III

Teniendo en cuenta la mejora continua de las empresas para mejorar la rentabilidad, el marco integrado del control interno fue variando, por lo que en el COSO 2004 o COSO II los componentes habían aumentado a ocho (8); según Centeno y Zavaleta (2019), en la actualización del marco integrado de control de mayo 2013 se actualizó el contexto de aplicación del control interno por lo que nuevamente se consideró tener 5 componentes, al igual que en COSO I, la

reducción de componentes unificó los 3 componentes adicionales que se había contemplado en COSO II, por consiguiente los constituyentes del COSO III son:

- a) Entorno de control
- b) Evaluación de riesgos
- c) Actividades de control
- d) Sistema de información
- e) Supervisión del sistema de control

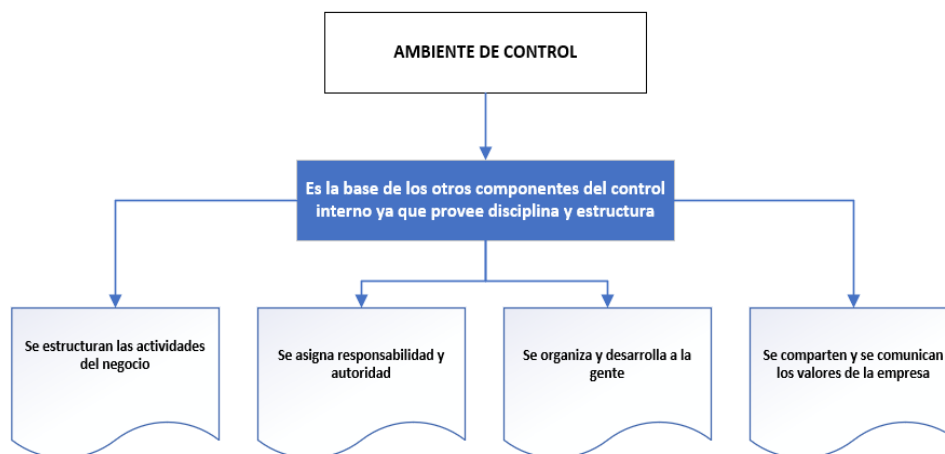
Según Centeno y Zavaleta (2019) que cita a Santa Cruz (2015), los componentes de COSO III se pueden definir:

a) Entorno de control

Delinea la línea de funcionamiento de la organización y concientiza a los colaboradores de la organización sobre la gran importancia del control interno. Dado que, el presente componente es la actualización del COSO I, es necesario considerar lo expuesto gráficamente por Estupiñán (2006) donde conceptualizan:

Figura 5

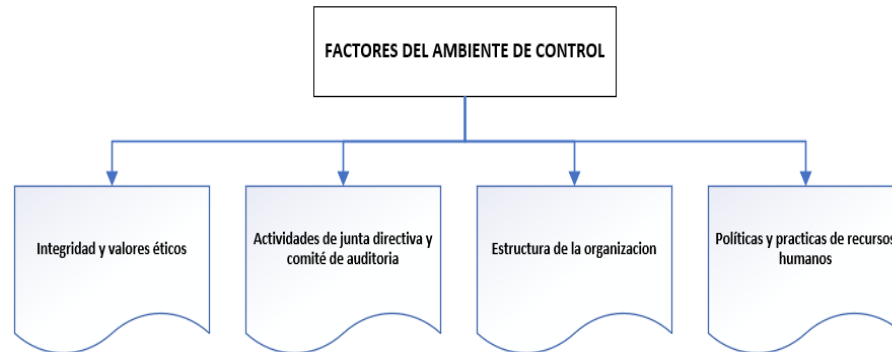
El ambiente de control



Nota. Adaptado de “El ambiente de control”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 27.

Figura 5

Los factores del ambiente de control



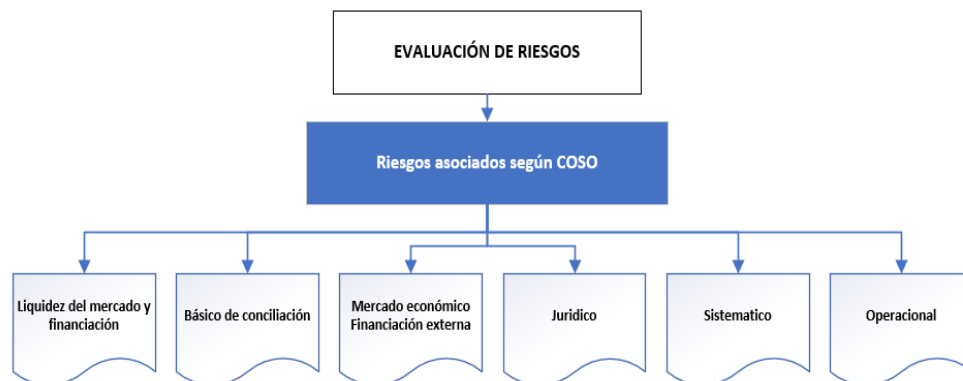
Nota. Adaptado de “Los factores del ambiente de control”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 28.

b) Evaluación de riesgos

Se basa en llevar a cabo el estudio de los riesgos que tienen mayor importancia dentro de una organización. Por lo que, con la evaluación de riesgos se busca definir, medir y equilibrar los hechos más importantes que puedan impactar en los resultados y objetivos de la empresa. Por otro lado, Estupiñán (2006) sostiene que los riesgos asociados según COSO son:

Figura 6

Los riesgos según COSO



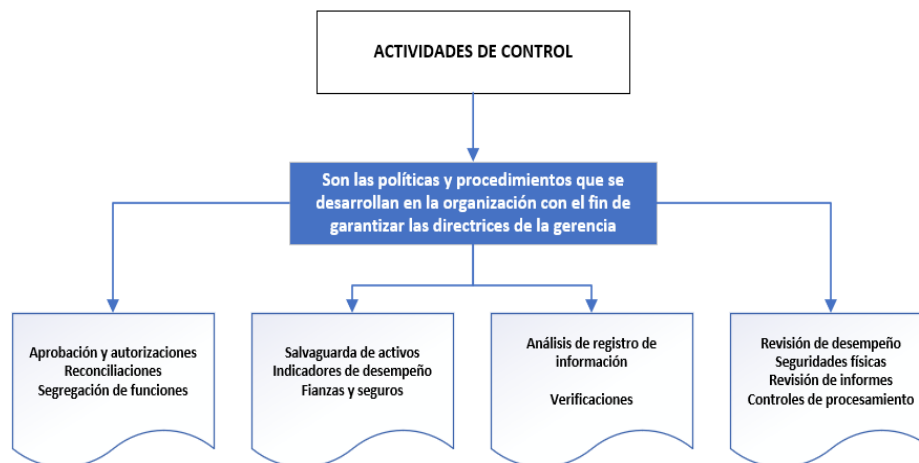
Nota. Adaptado de “Los riesgos según COSO”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 29.

c) Actividades de control

En presente componente agrupa las actividades preventivas que agrupan los procedimientos y políticas que favorezcan al cumplimiento de los objetivos y que a su vez, moderen los impactos de factores que puedan influir negativamente en la empresa. Agregar que, Estupiñán (2006) considera que para el correcto desarrollo del presente componente se debe de considerar:

Figura 7

Actividades de Control

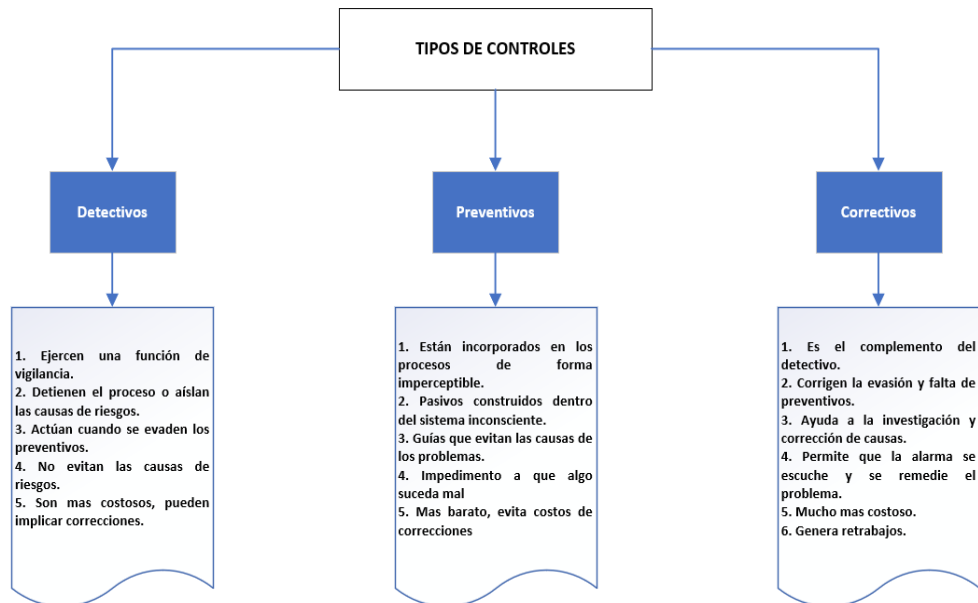


Nota. Adaptado de “Actividades de Control”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 32.

Asimismo, se muestra los tipos de control que existen, en la figura siguiente:

Figura 8

Tipos de controles



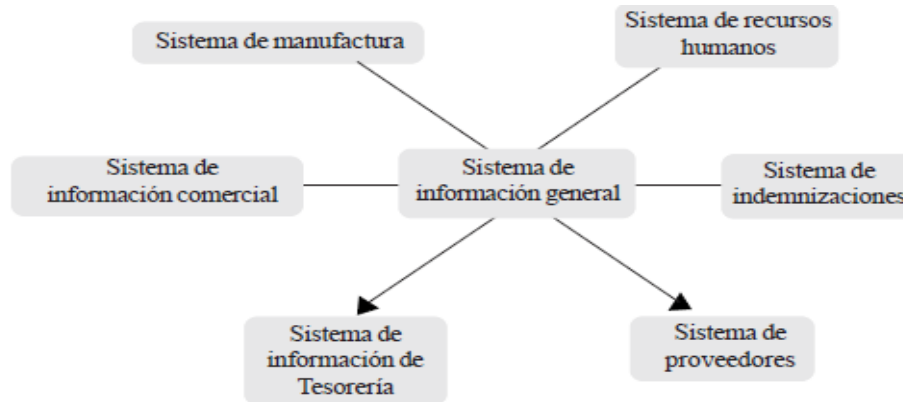
Nota. Adaptado de “Tipos de controles”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 33.

d) Información y comunicación

Este componente busca establecer los canales para la captación y transferencia de información dentro de la empresa y con ello se logre el cumplimiento de las diversas obligaciones de la empresa; en otras palabras, con dicho constituyente se plantea que la organización desarrolle procedimientos que vinculen la información en un tiempo oportuno y lograr que la información esté disponible para los encargados de los diversos niveles de la empresa.

Figura 9

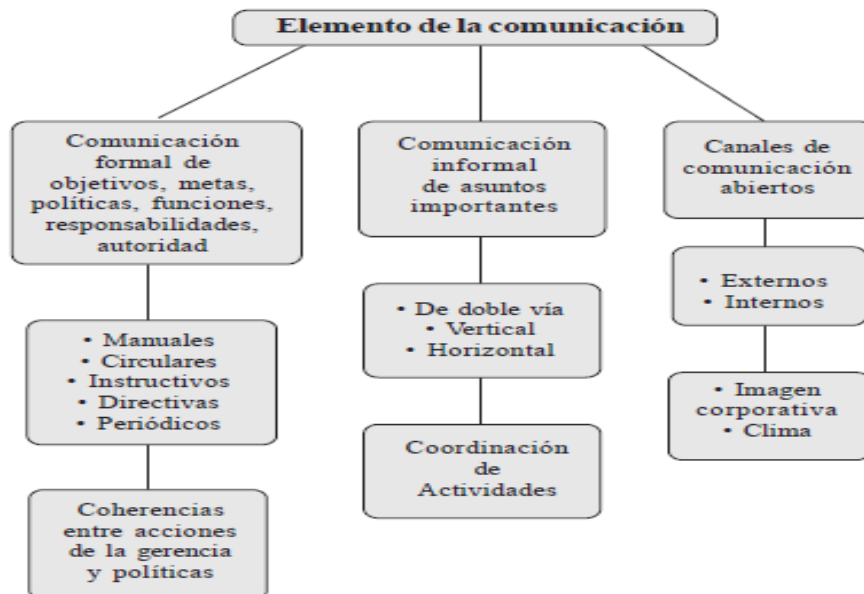
Sistemas de información según las necesidades de la empresa.



Nota. Tomado de “Sistemas de información según las necesidades de la empresa”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 35.

Figura 10

Los elementos de la comunicación



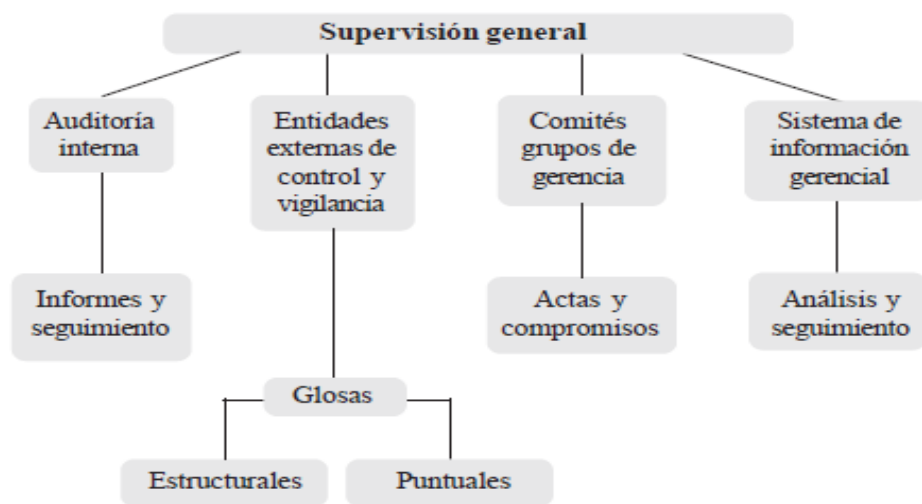
Nota. Tomado de “Los elementos de la comunicación”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 36.

e) Actividades de monitoreo

El presente componente busca garantizar el buen funcionamiento de la empresa mediante las revisiones y evaluaciones. Cabe mencionar que, las actividades de monitoreo ayudan a establecer un correcto funcionamiento de los controles.

Figura 12

Componentes de información y comunicación



Nota. Tomado de “Componentes de información y comunicación”, Estupiñán, Ecoe Ediciones, 2006, p. 38.

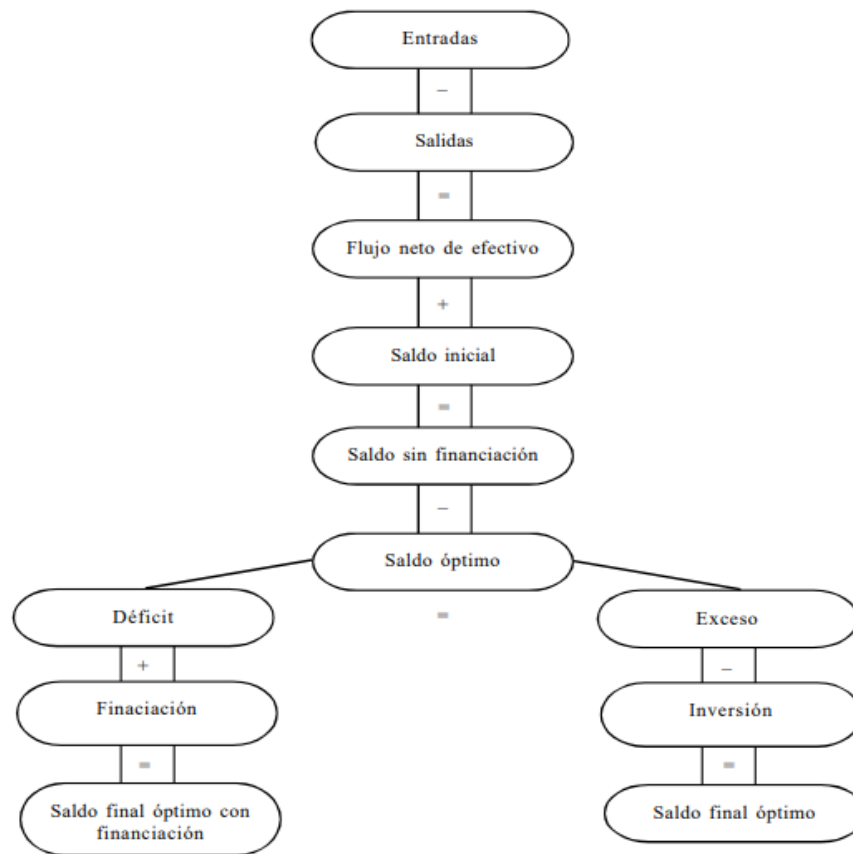
1.7.5. Gestión del Efectivo

Las empresas necesitan invertir en efectivo. Es decir, necesitan mantener fondos en efectivo, como toda inversión debe devolver elevados rendimientos, no obstante, los saldos de efectivo generalmente no producen beneficios para la organización, pero existen razones para mantener aquellos saldos, como son las obligaciones de pago de servicios y bienes, el pago de salarios a los colaboradores, entre otros. Dentro de la administración financiera a corto plazo, la

gestión del efectivo es fundamental, su objetivo principal es mantener las inversiones en efectivo al nivel más bajo posible, de tal modo que la empresa ejerza las actividades de forma eficiente y eficaz (Demestre y otros, 2019).

Figura13.

Modelo de presupuesto de efectivo.



Nota. Tomado de “Modelo de presupuesto de efectivo”, Demestre et al., Gestión del efectivo, 2019,p.09.

1.7.5.1. Gestión de pagos (cuentas por pagar).

La adecuada gestión de pagos tiene como función principal la postergación máxima en el tiempo de la deuda; es decir, negociar y buscar condiciones ventajosas para poder cumplir con la deuda antes del vencimiento, para que con ello se logre que la empresa cuente con liquidez necesaria y generar una adecuada planificación para el pago de sus proveedores (Quispe S. , 2021).

1.7.5.2. Flujo de Caja

Se puede definir el flujo de caja como los movimientos de efectivo a los que esta afecto la empresa teniendo en cuenta la importancia del reporte para la gestión empresarial, los flujos del dinero reales y proyectados, medición de capacidad económica de la empresa y conocimiento de necesidad de financiación (Sotero, 2018).

Cabe mencionar que, el autor citado menciona que la prescindencia del mencionado flujo recae en que es un indicador que ayuda a la toma de decisiones gerenciales de toda organización comparte del análisis del comportamiento del dinero (variabilidad por inflación), pronosticar las ventas y cobranzas como parte de la estrategia de mercado, establecimiento de endeudamiento y formar parte de la gestión financiera (Sotero, 2018).

1.7.5.3. Flujo de efectivo

Concierne al manejo correcto de los activos que generalmente se utilizan como medios de pago, los activos que son considerados como efectivo no deben de tener restricciones de disponibilidad y pueden ser billetes, las monedas, certificados de depósitos y los cheques Sotero (2018).

1.7.5.4. Tesorería

La tesorería es el área de la empresa que se encarga de las actividades relacionadas con la gestión del flujo de efectivo comprendida principalmente por las operaciones de cuentas por cobrar y pagar, administrar caja y llevar el control de la gestión bancaria Quispe (2021).

1.7.5.5. Gestión de cuentas por cobrar

Son las actividades que la empresa realiza para recaudar el dinero que tienen a su favor, la gestión de cobros es una de las funciones principales del área de tesorería debido a que es la que le proporciona liquidez a la empresa; cabe mencionar que, dentro de las actividades de la presente se gestiona la de contabilizar la deuda de los consumidores, la de control y monitoreo de deudas y finalmente la encargada de generar conciliaciones de deudas pendientes de pago Quispe (2021).

1.8. Definición de términos

- **Actividades de control:** Agrupa las actividades preventivas que agrupan los procedimientos y políticas que favorezcan al cumplimiento de los objetivos y que a su vez, moderen los impactos de factores que puedan influir negativamente en la empresa (Estupiñan, 2006).

- **Actividades de monitoreo:** Busca garantizar el buen funcionamiento de la empresa mediante las revisiones y evaluaciones. Cabe mencionar que, las actividades de monitoreo ayudan a establecer un correcto funcionamiento de los controles (Estupiñan, 2006).

- **Control interno:** Proceso estructurado, que pretende interrelacionar eficaz y eficientemente las operaciones de una organización con el objeto de alcanzar los objetivos y brindar seguridad de la información (Díaz, 2018).

- **Entorno de control:** Delinea la línea de funcionamiento de la organización y concientiza a los colaboradores de la organización sobre la gran prescindencia del control interno (Estupiñan, 2006).

- **Evaluación de riesgos:** Busca definir, medir y equilibrar los hechos más importantes que puedan impactar en los resultados y objetivos de la empresa (Estupiñan, 2006).

- **Flujo de caja:** Movimientos de efectivo a los que esta afecto la empresa teniendo en cuenta la importancia del reporte para la gestión empresarial (Sotero, 2018).

- **Flujo de efectivo:** Corresponde al adecuado manejo de los activos que generalmente se utilizan como medios de pago, los activos que son considerados como efectivo no deben de tener restricciones de disponibilidad (Sotero, 2018).

- **Gestión de efectivo:** Su objetivo principal es mantener las inversiones en efectivo al nivel más bajo posible, de tal modo que la empresa ejerza las actividades de forma eficiente y eficaz (Demestre y otros, 2019).
- **Gestión de pagos:** La adecuada gestión de pagos tiene como función principal la postergación máxima en el tiempo de la deuda (Quispe S. , 2021).
- **Gestión de cuentas por cobrar:** Son las actividades que la empresa realiza para recaudar el dinero que tienen a su favor (Quispe S. , 2021).
- **Información y comunicación:** Se plantea que la organización desarrolle procedimientos que vinculen la información en un tiempo oportuno y lograr que la información esté disponible para los encargados de los diversos niveles de la empresa (Estupiñan, 2006).
- **Modelo COSO:** Committee of sponsoring organizations of the tradeway commission, tiene su origen con su primera publicación en Estados unidos en el año de 1992 (Centeno & Zalaveta, 2019).
- **Tesorería:** Se entiende como aquel que se encarga de las actividades relacionadas con la gestión del flujo de efectivo comprendida principalmente por las operaciones de cuentas por cobrar y pagar (Quispe S. , 2021).

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Enfoque de la investigación

La presente investigación se basó en el enfoque cuantitativo; puesto que para su ejecución se recaudó datos, para probar un supuesto (hipótesis); así mismo, se tuvo en cuenta las secuencias de investigación planteadas en cada etapa. Hernández et al. (2014) sostiene que la pesquisa recauda información del lugar en exploración para ser analizados posteriormente y de este modo brindar conclusiones coherentes y certeras, ello relacionado al control interno y gestión de efectivo.

2.2. Tipo de Investigación

Este proyecto, correspondió a un estudio de tipo aplicada. Porque para su ejecución se emplearon conocimientos ya existentes, con la finalidad de otorgar solución a problemas específicos (Arias, 2012). En tal sentido se empleó conocimientos teóricos vinculados al control interno y gestión de efectivo de Inversiones ACJJ S.A.C., es decir, para su ejecución se buscó conocer, identificar y transformar una realidad problemática, coadyuvando a la resolución de problemas específicos (Hernández y otros, 2014).

2.3. Diseño de investigación

El presente estudio correspondió al diseño no experimental – relacional – transversal. No experimental, debido a la no existencia de manipulación intencionada de variables; es decir, solo se observó el comportamiento de las variables en su entorno real relacional, puesto que se analizó la vinculación de variables, para evaluar si se da o no una vinculación entre ellas y es transversal, pues los datos se recaudaron en un único instante (Hernández y otros, 2014).

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.4.1. Técnicas

En la pesquisa, se empleó la encuesta (técnica). Se alude que dicha técnica hace que se alcancen los objetivos planteados; puesto que, permiten establecer, la manera de cómo se va a realizar el desarrollo metodológico del estudio planteado (Hernández y otros, 2014).

2.4.2. Instrumentos

En este estudio se empleó como instrumento al cuestionario (Cuestionario N°1 “Control Interno” y Cuestionario N°2 “Gestión de Efectivo”, considerándose como uno de los instrumentos más utilizados, el cual consiste en un conjunto de preguntas (para el caso de la investigación preguntas dicotómicas) relacionadas a las variables de investigación (Hernández y otros, 2014).

2.4.3. Procedimiento de recolección de datos

El procedimiento que se siguió fue:

- Desarrollar los instrumentos respectivos.
- Análisis previo, para ser aplicado.
- Ejecutar la aplicabilidad de dichos instrumentos en los colaboradores de la empresa

Inversiones ACJJ S.A.C., Lima.

- Obtención de la información fundamental de la investigación.
- Sistematización de la información recaudada.
- Finalmente, ejecución de la evaluación e interpretación de resultados hallados (empleando programas informáticos y estadísticos).

2.4.4. Lugar de ejecución

El proyecto se ejecutó en las instalaciones de la empresa INVERSIONES ACJJ S.A.C. Ubicada en la ciudad de Lima, específicamente en el distrito de surco. Principalmente en el área de Contabilidad.

2.4.5. Población y muestra

2.4.5.1. Población

La población se define como una agrupación de objetos, personas, etc., con peculiaridades comunes entre sí (Arias, 2012). De igual modo, es comprendido como a la totalidad de los elementos que forman parte de un estudio (Hernández y otros, 2014). Tras lo descrito, para fines de este proyecto se empleó como población a trece (13) colaboradores de atención al cliente pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., de la ciudad de Lima.

Tabla 1.

Cantidad de colaboradores de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

Cargo	Cantidad
Gerente	1
Contador	1
Administrador	1
Coordinador	1
Cajera	1
Colaboradores de atención al cliente	8
Total	13

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

2.4.5.2. Muestra

La muestra concierne a la subdivisión de la población que se desea investigar, la muestra puede ser probabilista o no probabilística, la elección del tipo de muestra depende del tamaño de muestra y las características de los individuos a estudiar. El método de muestreo fue no probabilístico - intencional; por que los constituyentes de la muestra fueron elegido a criterio del investigador (Hernández y otros, 2014). Para fines del presente estudio la muestra correspondió a trece (13) colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

2.4.5.3. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el desarrollo del tratamiento y análisis de datos se utilizaron las siguientes pruebas estadísticas:

-Coeficiente de fiabilidad de Kuder-Richardson – KR20; para establecer la fiabilidad de los datos recaudados en el área de estudio.

-Coeficiente de correlación de Spearman; En base al desarrollo del análisis de hipótesis y evaluar la relación que existe entre las variables en exploración.

2.4.6. Matriz de operacionalización de variables

2.4.6.1.Variable independiente: Control Interno

Tabla 1

Operacionalización de variable independiente.

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
CONTROL INTERNO	Ambiente de control	Integridad y valores	¿En la empresa se practican los valores como ética e integridad?
		Competencia y capacitación	¿Te sientes competente y capacitado para realizar tu labor?

	Estructura y organizacionalidad	¿La estructura organizacional es adecuada?
	Políticas y practicas	¿Comprendes y conoces la política de la empresa?
Evaluación de Riesgo	Identificación	¿Existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar?
	Valoración	¿La alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa?
	Desarrollo de respuesta	¿Se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo?
Actividades de Control	Procedimientos	¿Conoces los procedimientos para realizar tus funciones?
	Controles	¿Los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa?
	Revisión	¿Las actividades que realizas, se revisan frecuentemente?
Información y Comunicación	Información y específica	¿Los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia?
	Comunicación	¿Sientes que la comunicación entre tu persona y la alta gerencia es adecuada?
Supervisión y Monitoreo.	Revisión y actualización	¿Con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores? ¿Se revisa y actualiza el ingreso de mercadería?
	Monitoreo de actividades	¿Consideras que las actividades se monitorean y asesora constantemente?
	Evaluaciones puntuales	¿Las evaluaciones que se realizan, son las correctas?

Nota: ejecución propia.

2.4.6.2. Variable dependiente: Gestión de efectivo.

Tabla 2
Operacionalización de variable dependiente.

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
GESTION DE EFECTIVO	Cuentas pagar	por Proveedores	¿Los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna?
			¿Consideras que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días?
		Compras	¿Las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento?
	Flujo de Caja	Ingresos	¿Existe una proyección de compras para el próximo año?
			¿Se incrementó el volumen de los ingresos?
		Egresos	¿El nivel de ingresos es probable de alcanzar?
			¿Los egresos de caja son debidamente sustentados?
	Flujo de Efectivo	Acelerar las entradas de efectivo	¿El nivel de egresos es coherente con el de ingresos?
			¿Consideras que se debe de acelerar entradas de efectivo?
		Demorar las salidas de efectivo	¿Consideras que se debe acelerar las entradas de efectivo a los proveedores?
	Tesorería	Inversión	¿Existen demoras en las salidas de efectivo?
			¿Consideras que se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores?
Proyección		¿La organización tiene una inversión factible para crecer económicamente?	
Cuentas pagar terceros	por Terceros (izipay)	¿Consideras que la empresa genera déficit de inversión operativa?	
		¿Crees que los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales?	
			¿La proyección de deudas pueden ser pagadas por las operaciones actuales?
			¿Consideras que existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa?
			¿Sabes si hay un plazo límite de días al crédito por pagar?

Nota: ejecución propia.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1. Resultados obtenidos de la empresa INVERSIONES ACJJ S.A.C.

En este capítulo III, se muestran los resultados hallados en torno al desarrollo del presente estudio, aplicándose para ello los instrumentos respectivos, tal cual se describe en la parte metodológica. Aquellos instrumentos han sido utilizados para recaudar la información fundamental y necesaria acerca del “Control interno y gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019”. Es importante precisar que, para la interpretación de estos datos, fueron organizados, representados mediante gráficos y luego se analizaron (Hernández y otros, 2014) .

En primer lugar, se aplicó el Cuestionario N° 1 “Control Interno” (véase anexo 3), este cuestionario estuvo inmerso a recabar información relevante a los elementos o componentes que lo constituyen. Los cuales interaccionan de una manera dinámica y lógica. Es importante mencionar que el CI, es comprendido como un procedimiento estructurado que busca la interrelación eficiente de las operaciones de una organización y de este modo lograr las metas propuestas.

A continuación, se evidencia cada uno de ellos:

1. Ambiente de control: Corresponde a la base de los constituyentes de control interno.

Tabla 3

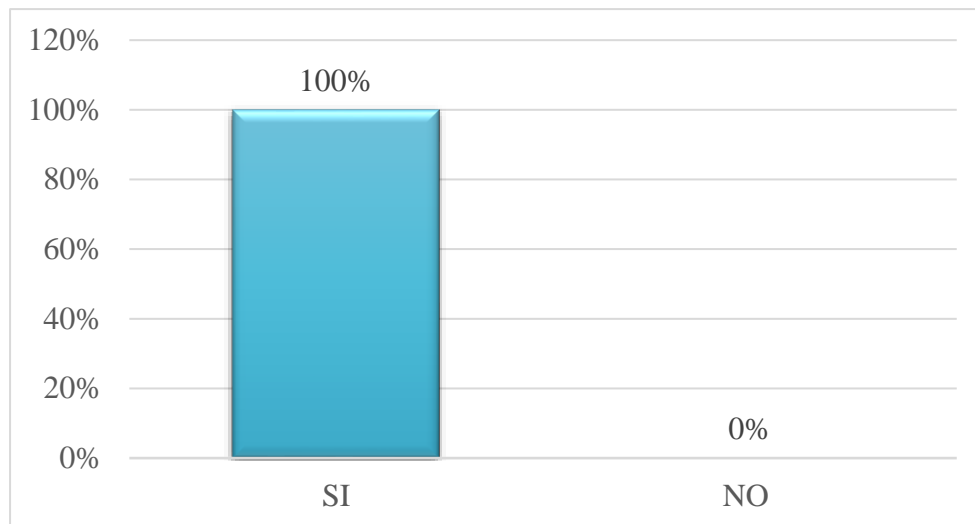
Valores de ética e integridad.

	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	100%
NO	0	0%
Total	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 11

En la empresa se practican valores como ética e integridad.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** Tal como se observa en la tabla 3, figura 11, se muestra que referente al componente “ambiente de control”, el 100% de los colaboradores aluden que, en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., “si” se practican valores como ética e integridad.

Tabla 4

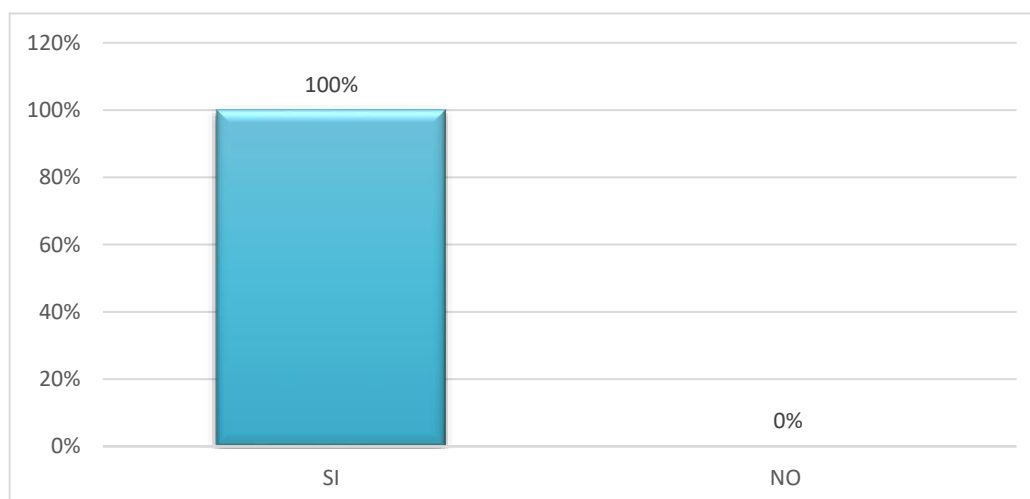
Competencias y capacidades.

	Frecuencia	%
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 12

Te sientes competente y capacitado para realizar tu labor.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 4, figura 12, se muestra que referente al componente “ambiente de control”, el 100% de los colaboradores aluden que se sienten competentes y capacitados para realizar su labor o actividades en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

Tabla 5

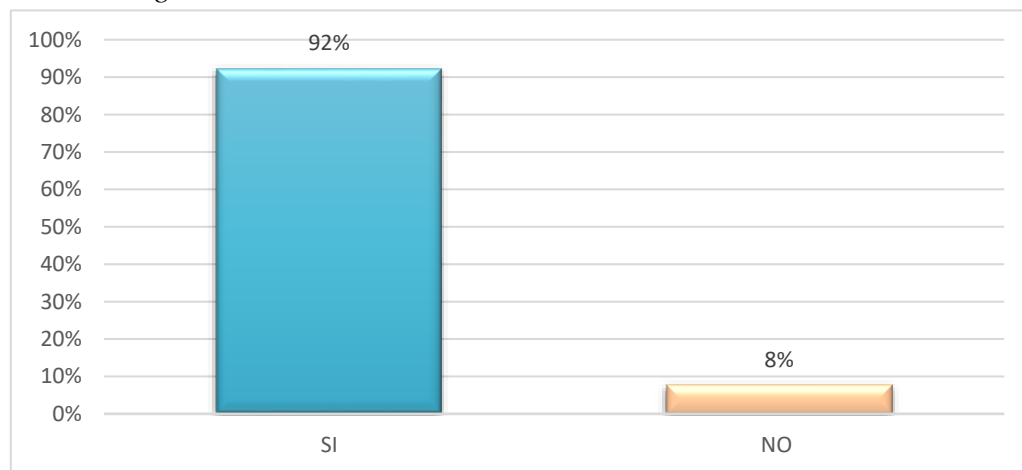
Estructura organizacional.

	Frecuencia	%
SI	12	92%
NO	1	8%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 13

La estructura organizacional es adecuada.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 5, figura 13, se muestra que referente al componente “ambiente de control”, el 92% de los colaboradores aluden que la estructura organizacional si es adecuada; mientras que el 8% de aquellos colaboradores, mencionan no lo es.

Tabla 6

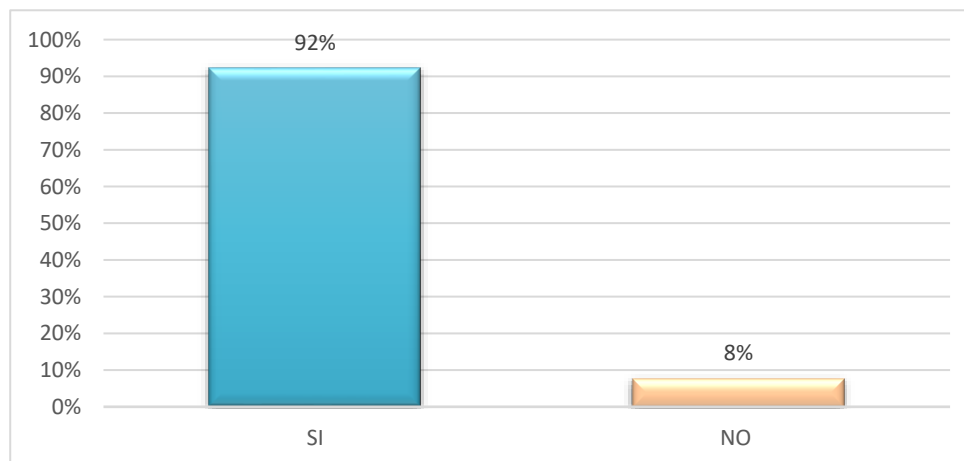
Conocimiento de la política de la empresa.

	Frecuencia	%
SI	12	92%
NO	1	8%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 14

Comprendes y conoces la política de la empresa.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 6, figura 14, se muestra que referente al componente “ambiente de control”, el 92% de los colaboradores aluden que “si” comprenden y conocen la política establecida por la empresa; no obstante, el 8% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

2. Evaluación del riesgo: Conciernen a los riesgos asociados en base a COSO.

Tabla 7

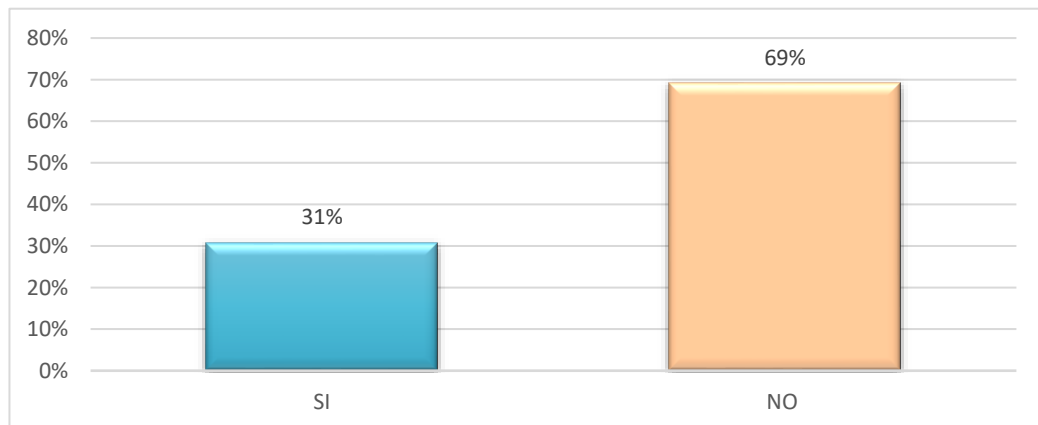
Identificación de riesgos en las cuentas por pagar.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 15

Existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 7, figura 15, se visualiza que referente al componente “evaluación del riesgo”, el 31% de los colaboradores aluden que existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar; por otro lado, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 8

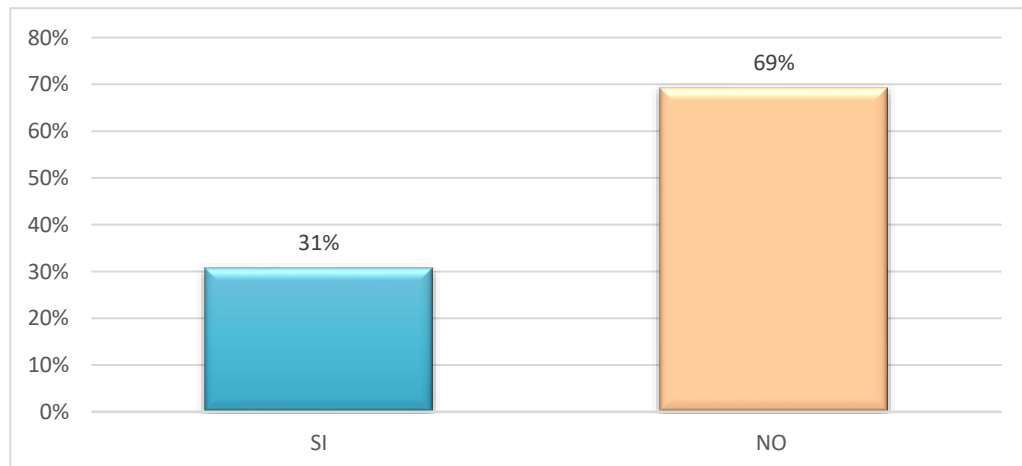
Alta gerencia y los riesgos suscitados en la empresa.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 16

La alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 8, figura 16, se muestra que referente al componente “evaluación del riesgo”, el 31% de los colaboradores aluden que la alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa; por otro lado, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 9

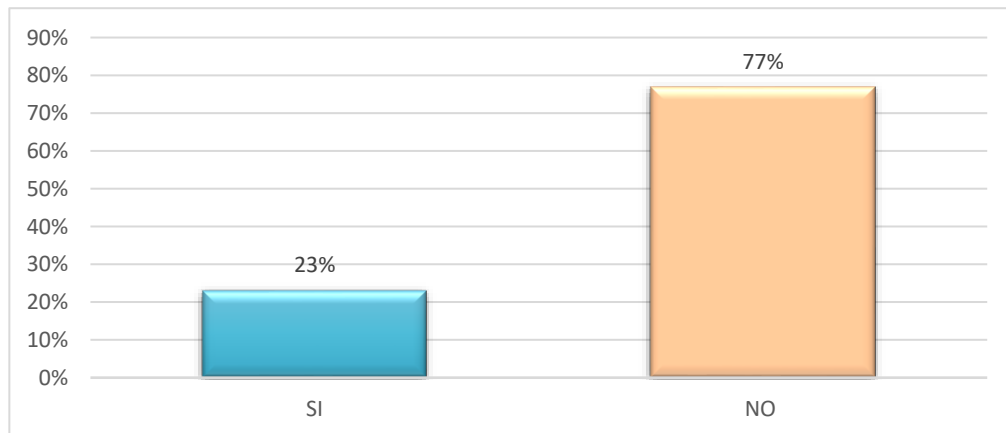
Proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo.

	Frecuencia	%
SI	3	23%
NO	10	77%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 17

Se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 9, figura 17, se muestra que referente al componente “evaluación del riesgo”, el 23% de los colaboradores aluden que se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo; no obstante, el 77% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

3. Actividades de control: Referido a los procedimientos y políticas que se ejecutan en la organización.

Tabla 10

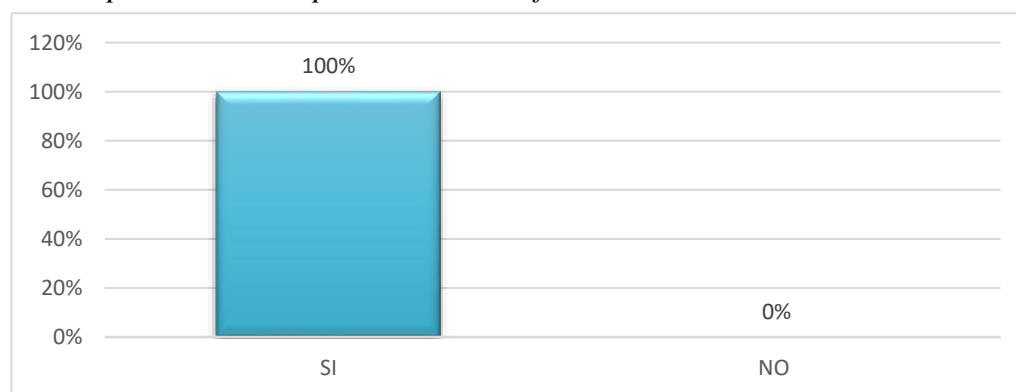
Procedimientos para realizar funciones.

	Frecuencia	%
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 18

Conoces los procedimientos para realizar tus funciones.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 10, figura 18, se muestra que referente al componente “actividades de control”, el 100% de los colaboradores afirman que conocen los procedimientos para realizar sus funciones. Siendo vital para mantener un control interno apropiado dentro de la organización.

Tabla 11

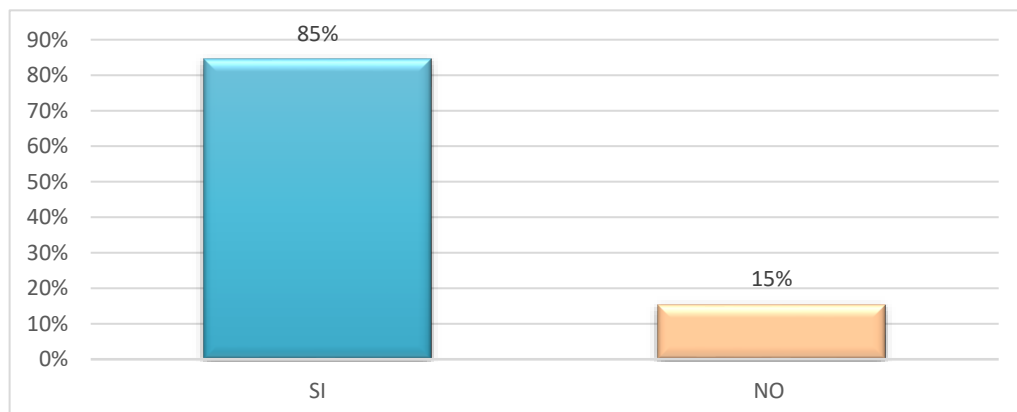
Reducción de riesgos en la empresa.

	Frecuencia	%
SI	11	85%
NO	2	15%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 19

Los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 11, figura 19, se muestra que referente al componente “actividades de control”, el 85% de los colaboradores establecen que los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa; mientras que el 15% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 12

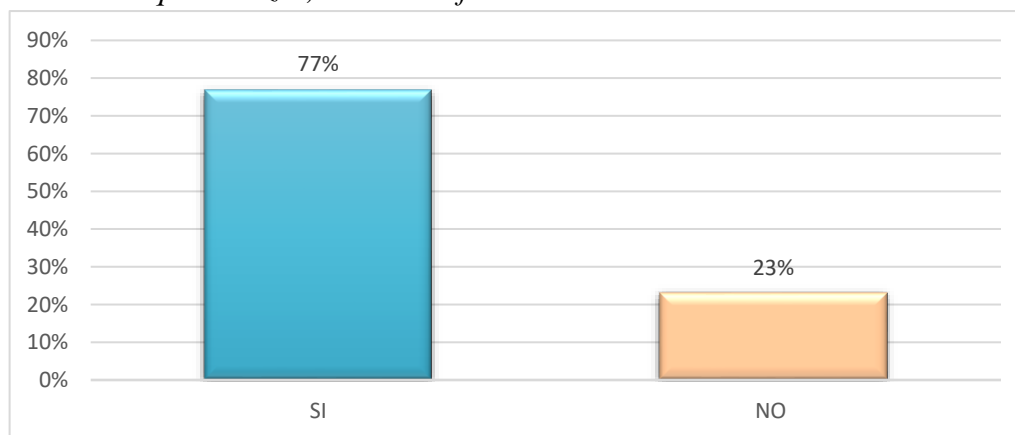
Revisión frecuente de actividades.

	Frecuencia	%
SI	10	77%
NO	3	23%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 20

Las actividades que realizas, se revisan frecuentemente.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 12, figura 20, se muestra que referente al componente “actividades de control”, el 77% de los colaboradores establecen que las actividades que realizan, son revisadas con frecuencia; no obstante, el 23% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.
- 4. Información y comunicación:** Establece de transferencia y canales de información en la organización.

Tabla 13

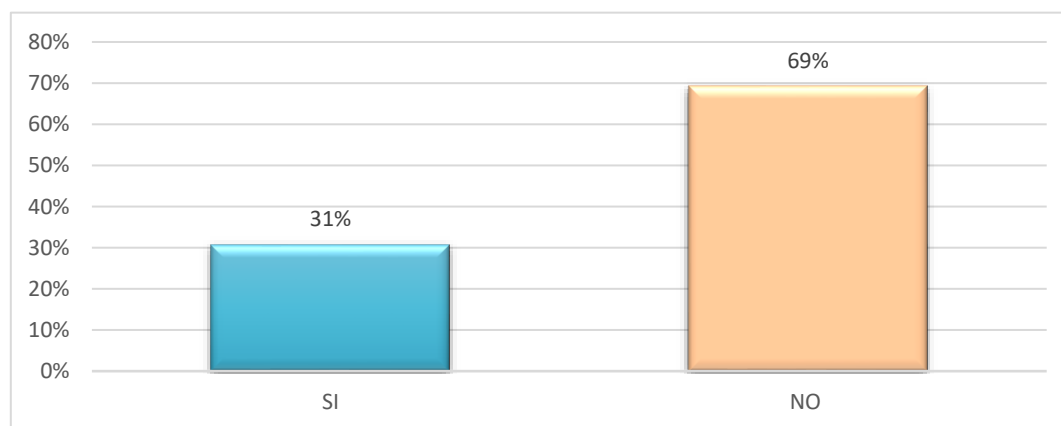
Comunicación de reportes financieros.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 21

Los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 13, figura 21, se muestra que referente al componente “información y comunicación”, el 31% de los colaboradores establecen que los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia; no obstante, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 14

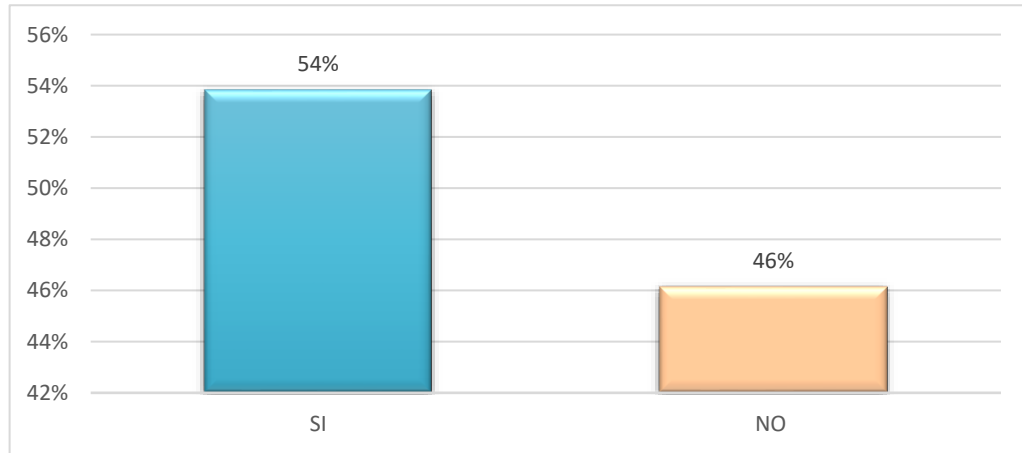
Comunicación con la alta gerencia.

	Frecuencia	%
SI	7	54%
NO	6	46%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 22

Sientes que la comunicación entre tu persona y la alta gerencia es adecuada.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 14, figura 22, se muestra que referente al componente “información y comunicación”, el 54% de los colaboradores establecen que sienten o perciben que la comunicación entre su persona y la alta gerencia es adecuada.; no obstante, el 46% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

5. Supervisión y monitoreo: Garantiza el adecuado funcionamiento de la empresa, a través de evaluaciones y revisiones.

Tabla 15

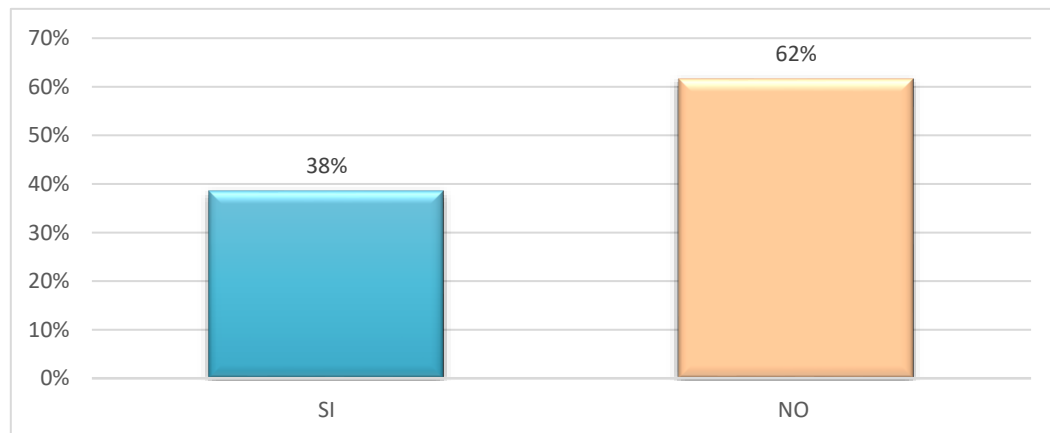
Revisión y actualización de transferencias de pagos a proveedores.

	Frecuencia	%
SI	5	38%
NO	8	62%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 23

Con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 15, figura 23, se muestra que referente al componente “supervisión y monitoreo”, el 38% de los colaboradores establecen que con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores; sin embargo, el 62% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 16

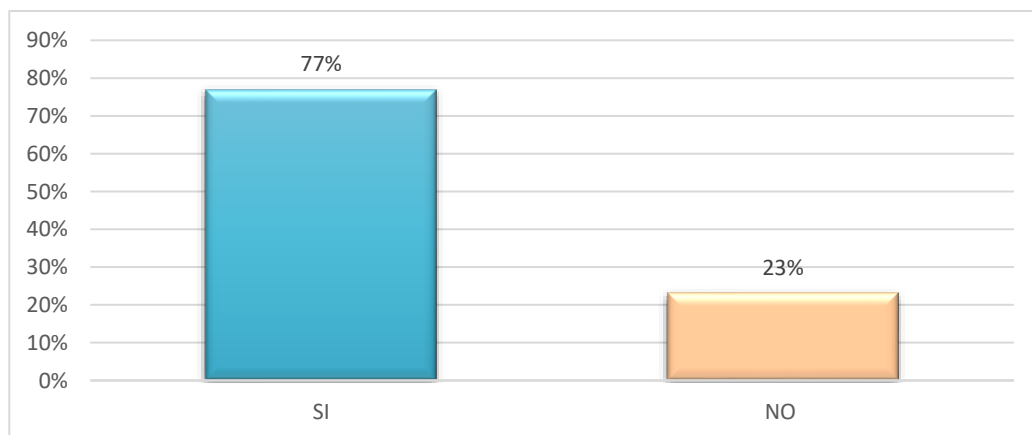
Revisión y actualización del ingreso de mercadería.

	Frecuencia	%
SI	10	77%
NO	3	23%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 24

Se revisa y actualiza el ingreso de mercadería.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 16, figura 24, se muestra que referente al componente “supervisión y monitoreo”, el 77% de los colaboradores afirman que se revisan y actualizan los ingresos de mercaderías; no obstante, el 23% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 17

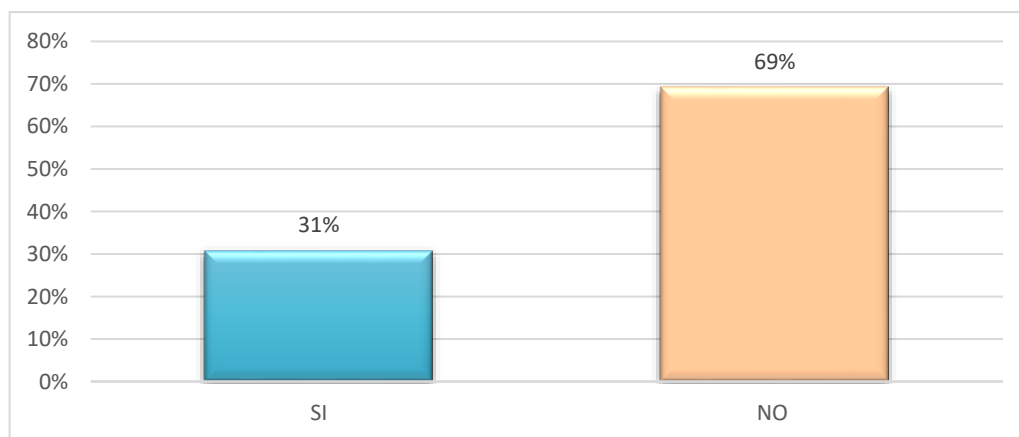
Actividades se monitoreo y asesoramiento.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 25

Consideras que las actividades se monitorean y asesora constantemente.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 17, figura 25, se muestra que referente al componente “supervisión y monitoreo”, el 31% de los colaboradores afirman que consideran que sus actividades se monitorean y asesoran constantemente; no obstante, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 18

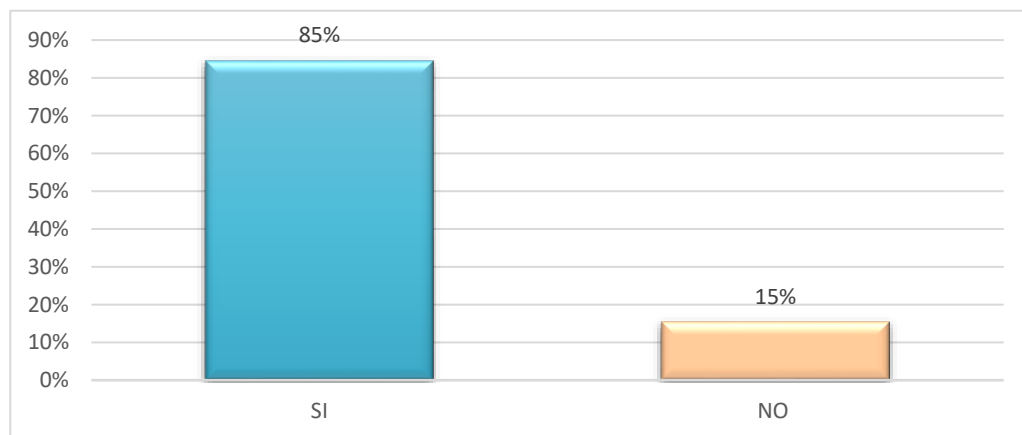
Análisis de evaluaciones.

	Frecuencia	%
SI	11	85%
NO	2	15%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 26

Las evaluaciones que se realizan, son las correctas.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 18, figura 26, se muestra que referente al componente “supervisión y monitoreo”, el 85% de los colaboradores afirman que las evaluaciones que se realizan son las correctas; por otro lado, el 15% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

En segundo lugar, se aplicó el Cuestionario N° 2 “Gestión de Efectivo” (véase anexo 3), este cuestionario estuvo vinculado a recabar información de la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., siendo las dimensiones: gestión de pagos (cuentas por pagar); flujo de caja; flujo de efectivo; tesorería, gestión de cuentas por cobrar. En la administración financiera la gestión de efectivo es primordial, su objeto es conservar las inversiones en efectivo al grado más bajo, para que la empresa realice actividades de manera eficiente (Demestre y otros, 2019).

Seguidamente se muestran los resultados:

1. **Cuentas por pagar:** La función fundamental concierne a la postergación máxima en el tiempo de la deuda.

Tabla 19

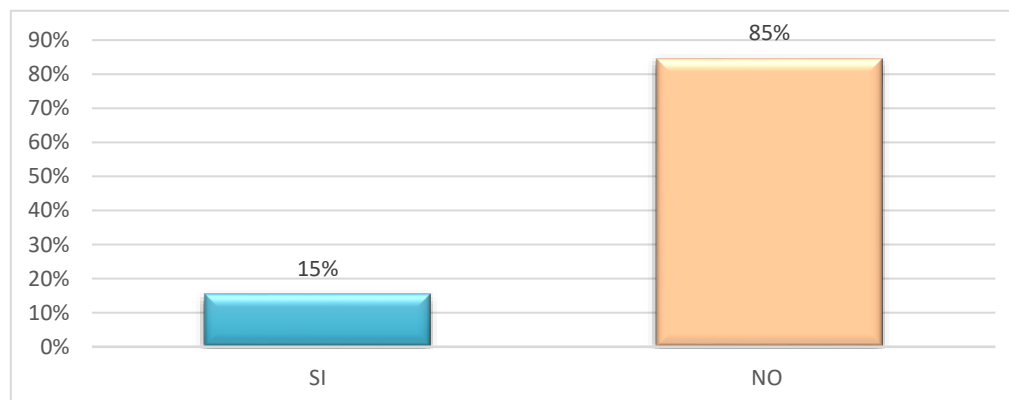
Los contratos y su ejecución.

	Frecuencia	%
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 27

Los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 19, figura 27, se muestra que referente a las “cuentas por pagar”, el 15% de los colaboradores mencionan que “si” los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna; no obstante, el 85% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 20

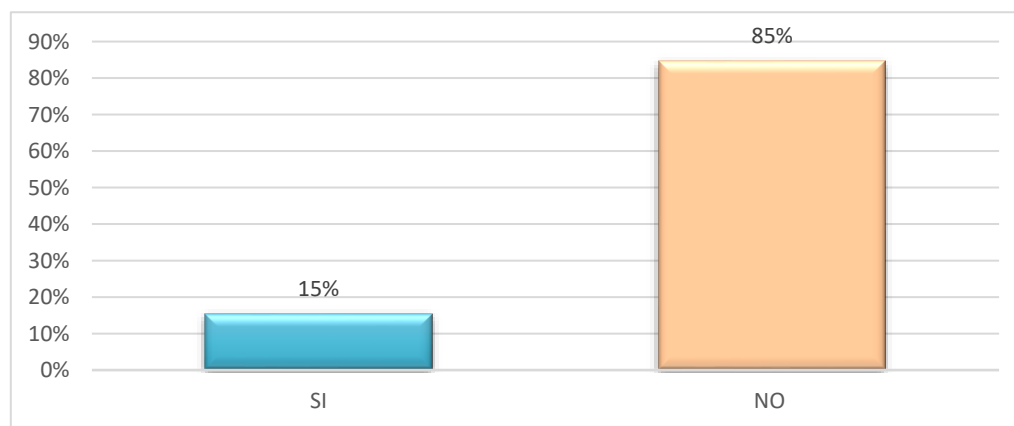
Pagos a proveedores antes de los 30 días.

	Frecuencia	%
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 28

Consideras que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 20, figura 28, se muestra que referente a las “cuentas por pagar”, el 15% de los colaboradores mencionan que “si” consideran que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días; no obstante, el 85% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 21

Las facturas de compras y su ingreso.

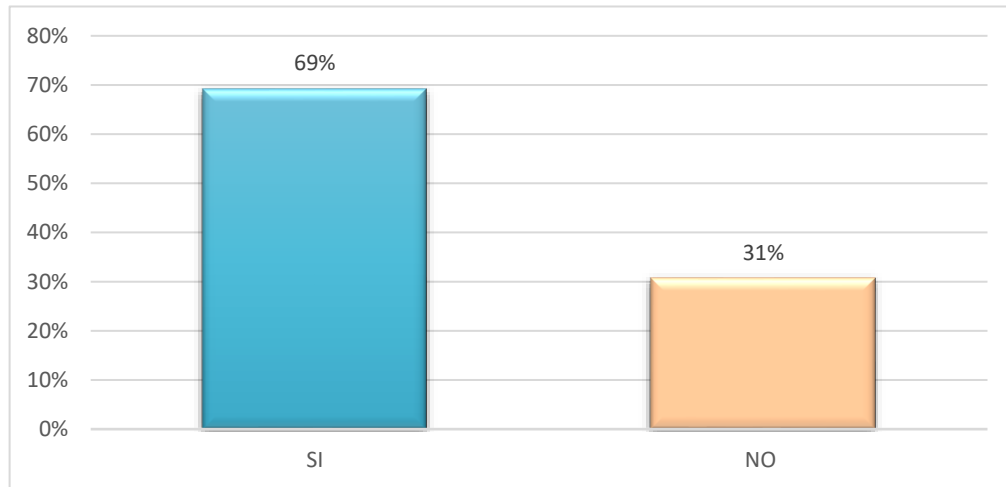
	Frecuencia	%
SI	9	69%
NO	4	31%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas

en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 29

Las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 21, figura 29, se muestra que referente a las “cuentas por pagar”, el 69% de los colaboradores afirman que las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento; mientras que el 31% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 22

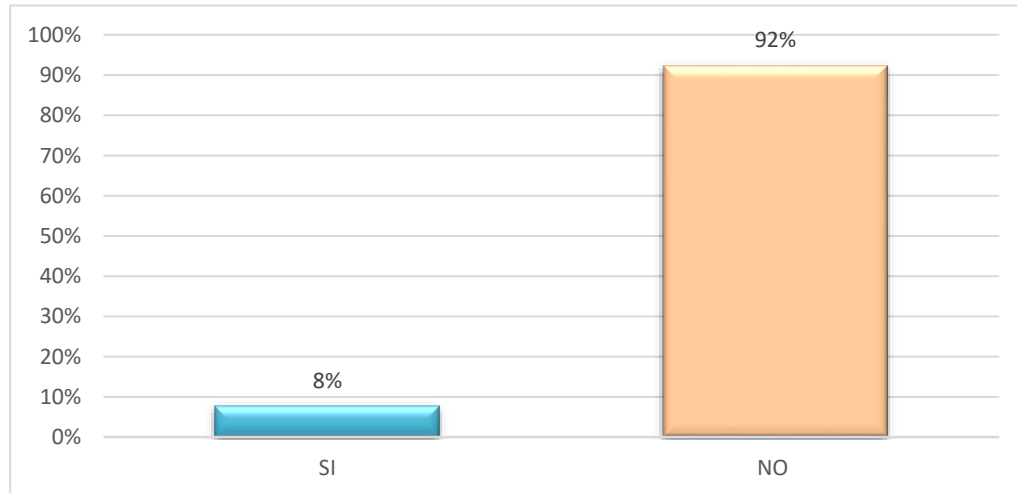
Proyección de compras.

	Frecuencia	%
SI	1	8%
NO	12	92%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 30

Existe una proyección de compras para el próximo año.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 22, figura 30, se muestra que referente a las “cuentas por pagar”, el 8% de los colaboradores afirman que existe una proyección de compras para el próximo año; mientras que el 92% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

2. Flujo de caja: Hace referencia a los movimientos de efectivo a los que esta afecto la empresa.

Tabla 23

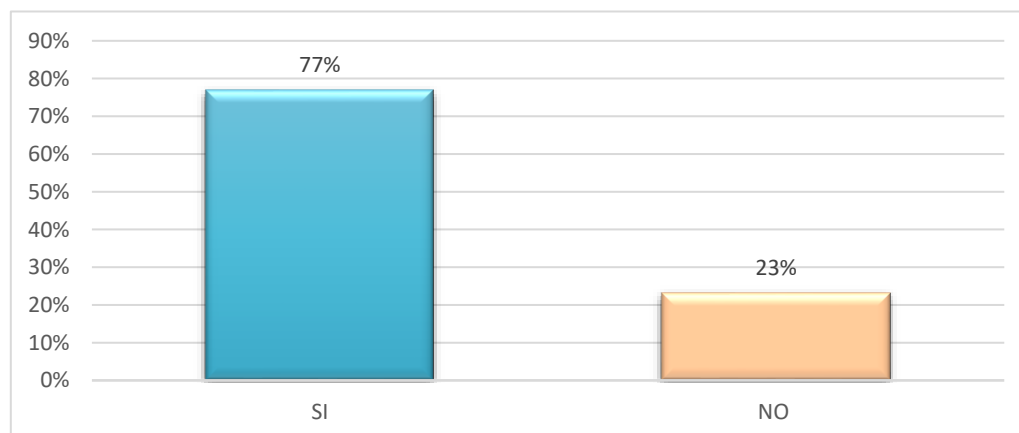
Volumen de ingresos.

	Frecuencia	%
SI	10	77%
NO	3	23%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 31

Se incrementó el volumen de los ingresos.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 23, figura 31, se muestra que referente al “flujo de caja”, el 77% de los colaboradores afirman que se incrementó el volumen de los ingresos.; mientras que el 23% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 24

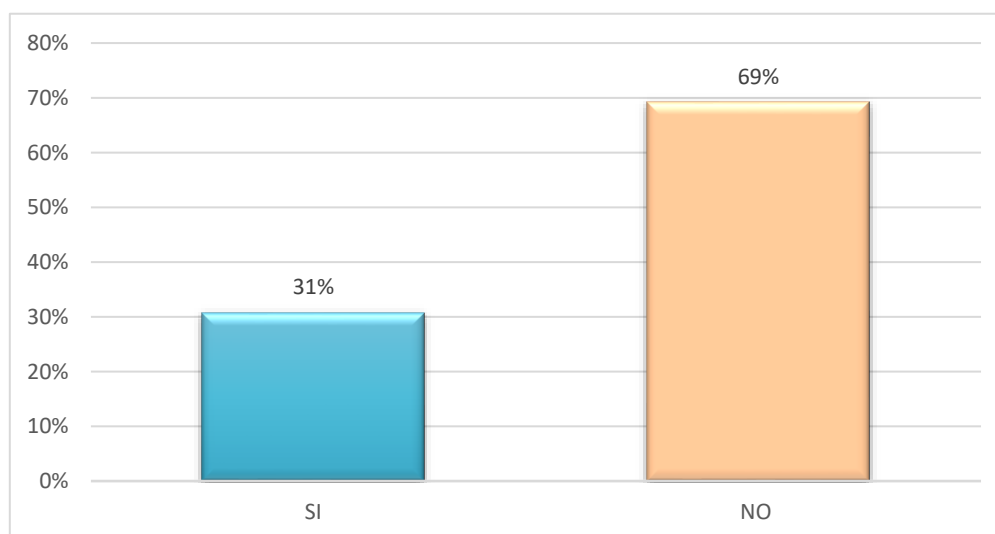
Nivel de ingresos.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 32

El nivel de ingresos es probable de alcanzar.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 24, figura 32, se muestra que referente al “flujo de caja”, el 31% de colaboradores afirman que el nivel de ingresos es probable de alcanzar.; mientras que el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 25

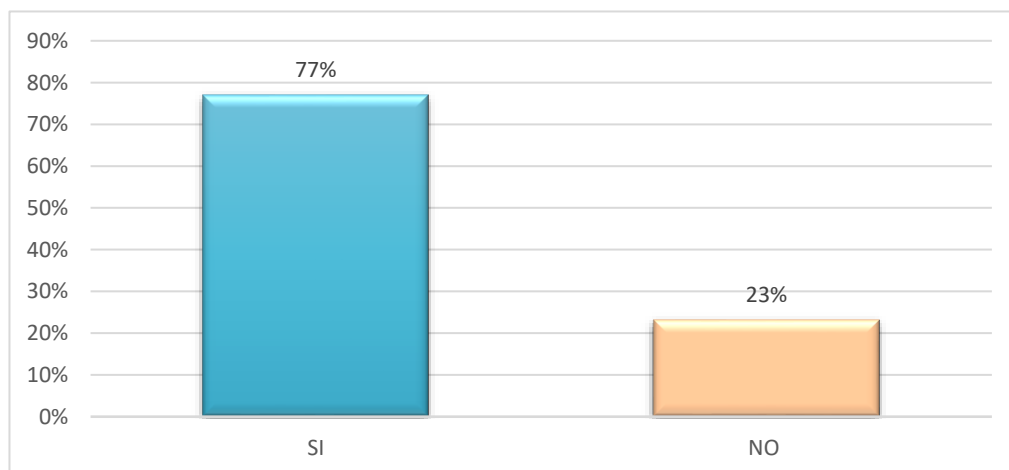
Egresos de caja.

	Frecuencia	%
SI	10	77%
NO	3	23%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 33

Los egresos de caja son debidamente sustentados.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

-Interpretación: La tabla 25, figura 33, se muestra que referente al “flujo de caja”, el 77% de los colaboradores afirman que “si” los egresos de caja son debidamente sustentados.; mientras que el 23% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 26

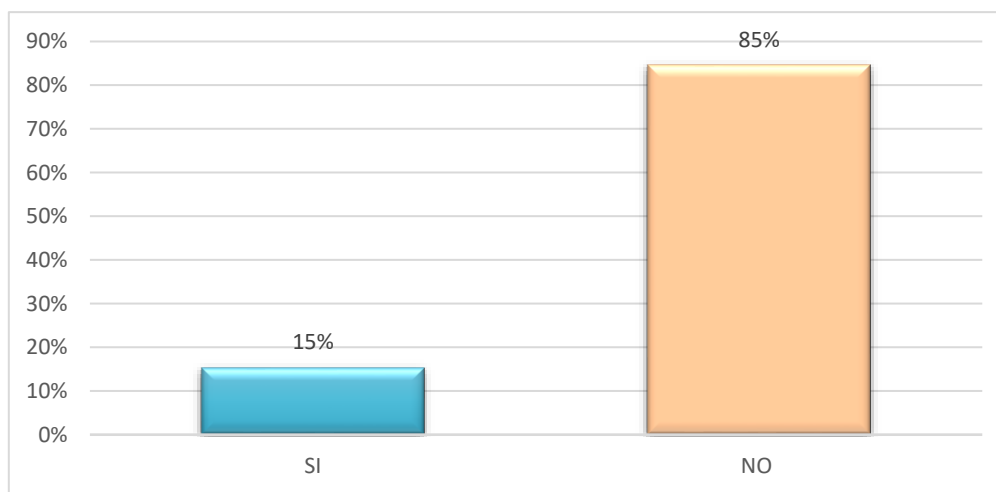
Nivel de egresos e ingresos.

	Frecuencia	%
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 34

El nivel de egresos es coherente con el de ingresos.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 26, figura 34, se muestra que referente al “flujo de caja”, el 15% de los colaboradores afirman que “si” el nivel de egresos es coherente con el de ingresos; mientras que el 85% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

3. Flujo de efectivo: Refiere al manejo de los activos que generalmente se utilizan como medios de pago (Sotero, 2018).

Tabla 27

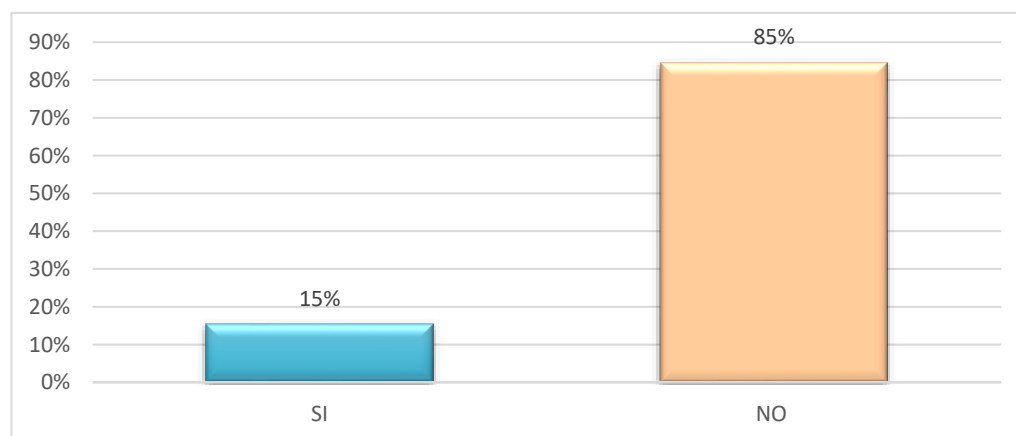
Entradas de efectivo.

	Frecuencia	%
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 35

Consideras que se debe de acelerar entradas de efectivo.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 27, figura 35, se muestra que referente al “flujo de efectivo”, el 15% de los colaboradores afirman que “si” consideran que se debe de acelerar entradas de efectivo; mientras que el 85% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 28

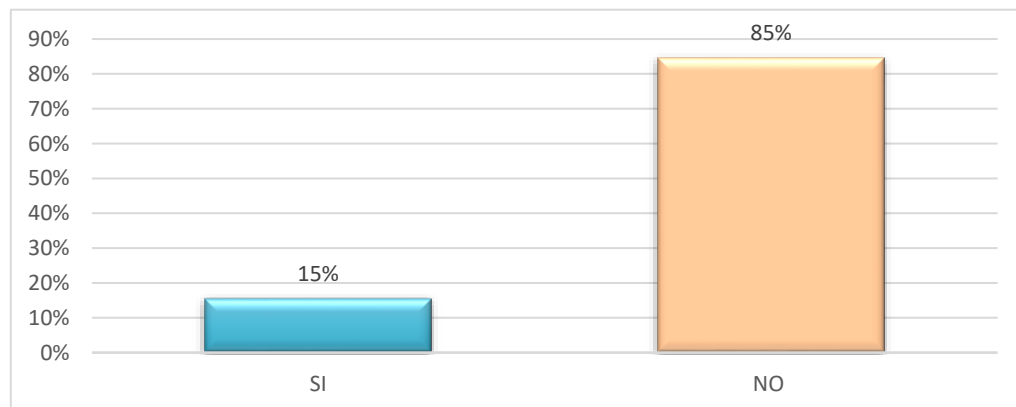
Entradas de efectivo a proveedores.

	Frecuencia	%
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 36

Consideras que se debe acelerar las entradas de efectivo a los proveedores.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 28, figura 36, se muestra que referente al “flujo de efectivo”, el 15% de los colaboradores afirman que “si” consideran que se debe de acelerar entradas de efectivo a los proveedores; mientras que el 85% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 29

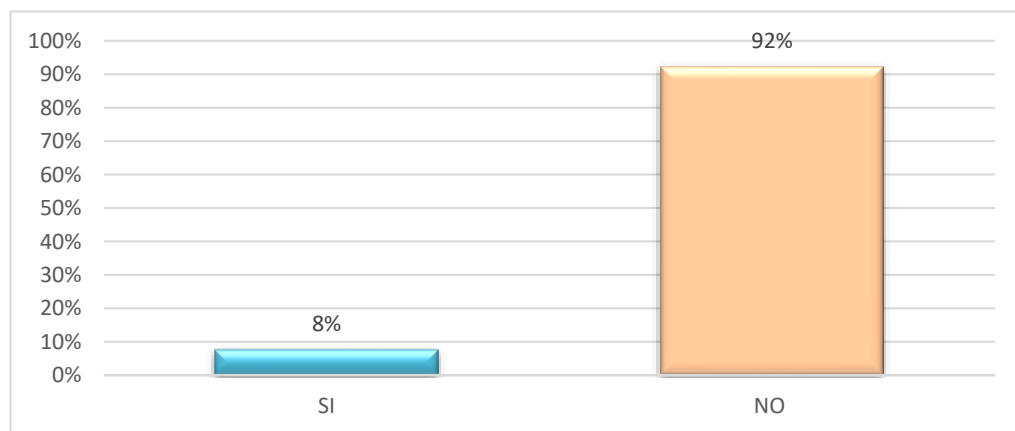
Salidas de efectivo.

	Frecuencia	%
SI	1	8%
NO	12	92%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 37

Existen demoras en las salidas de efectivo.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 29, figura 37, se muestra que referente al “flujo de efectivo”, el 8 % de los colaboradores afirman que existen demoras en las salidas de efectivo.; mientras que el 92% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 30

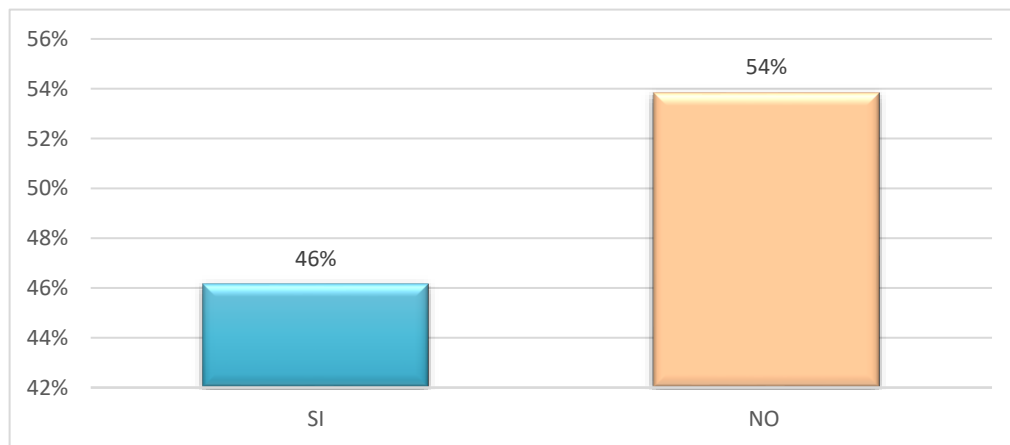
Demoras en salidas de efectivo a los proveedores.

	Frecuencia	%
SI	6	46%
NO	7	54%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 38

Consideras que se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 30, figura 38, se muestra que referente al “flujo de efectivo”, el 46 % de los colaboradores consideran que “si” se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores; no obstante, el 54% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

4. Tesorería: Encarga de las actividades relacionadas con la gestión del flujo de efectivo.

Tabla 31

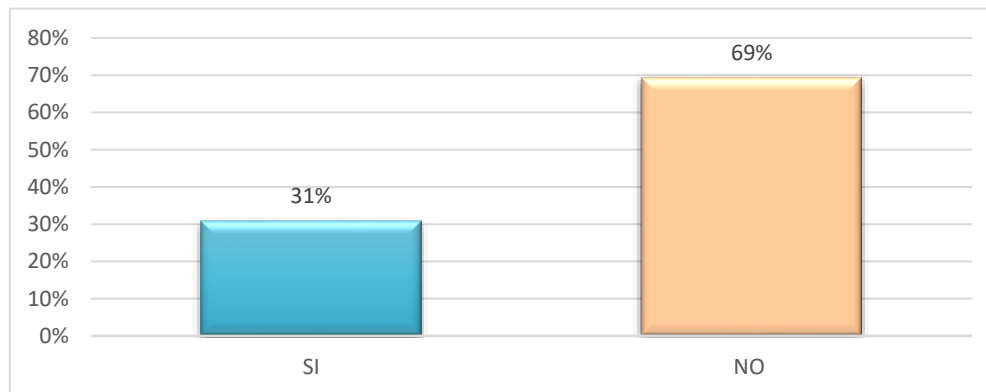
Inversión para crecer económicamente.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 39

La organización tiene una inversión factible para crecer económicamente



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 31, figura 39, se muestra que referente a “tesorería”, el 31 % de los colaboradores afirman que la organización tiene una inversión factible para crecer económicamente; no obstante, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 32

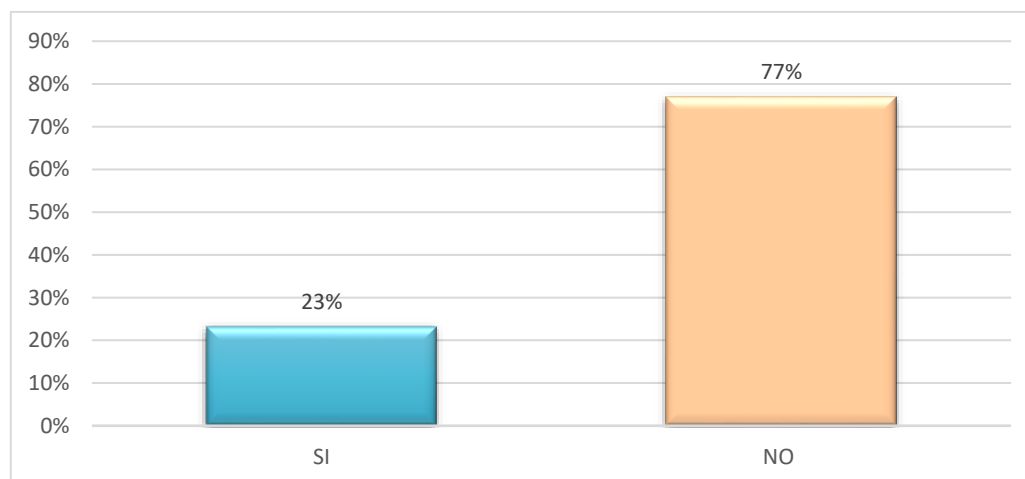
Déficit de inversión operativa.

	Frecuencia	%
SI	3	23%
NO	10	77%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 40

Consideras que la empresa genera déficit de inversión operativa.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 32, figura 40, se muestra que referente a “tesorería”, el 23 % de los colaboradores consideras que “si” la empresa genera déficit de inversión operativa.; no obstante, el 77% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 33

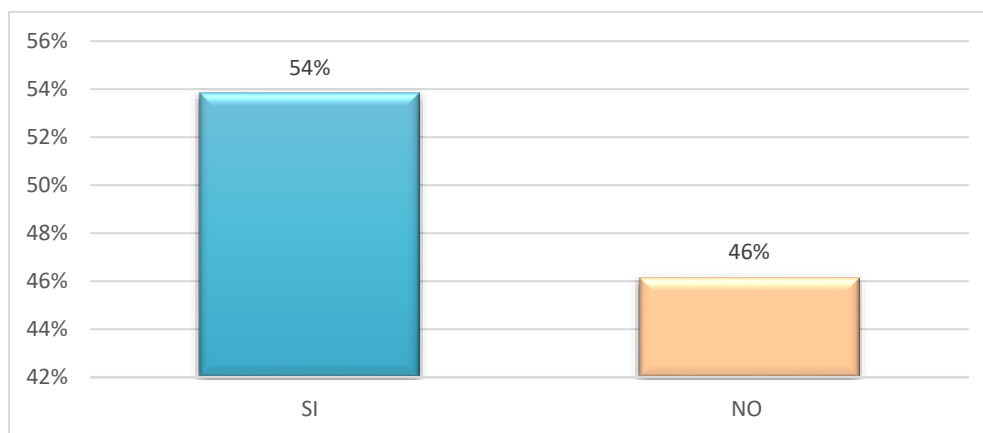
Proyección de financiamiento.

	Frecuencia	%
SI	7	54%
NO	6	46%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 41

Crees que los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 33, figura 41, se muestra que referente a “tesorería”, el 54 % de los colaboradores creen que “si” los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales; no obstante, el 46% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 34

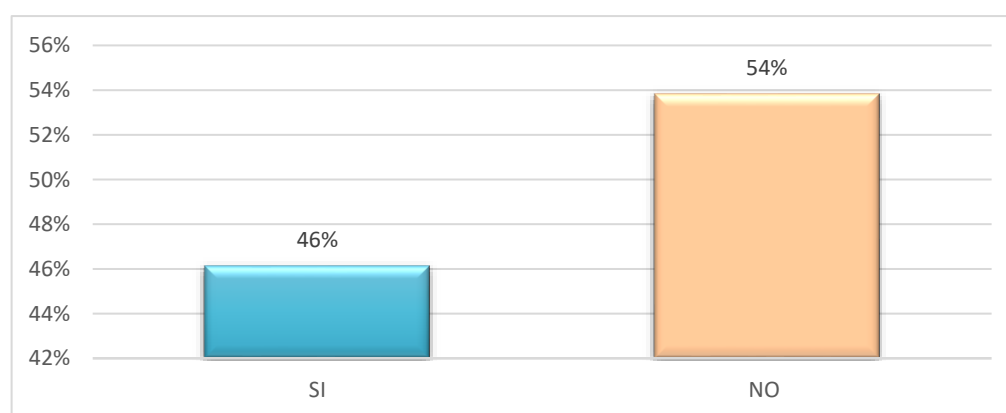
La proyección de deudas.

	Frecuencia	%
SI	6	46%
NO	7	54%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 42

La proyección de deudas pueden ser pagadas por las operaciones actuales.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 34, figura 42, se muestra que referente a “tesorería”, el 46 % de los colaboradores afirman que la proyección de deudas puede ser pagadas por las operaciones actuales.; no obstante, el 54% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

5. Cuentas por cobrar: Actividades que la empresa realiza para recaudar el dinero que tienen a su favor.

Tabla 35

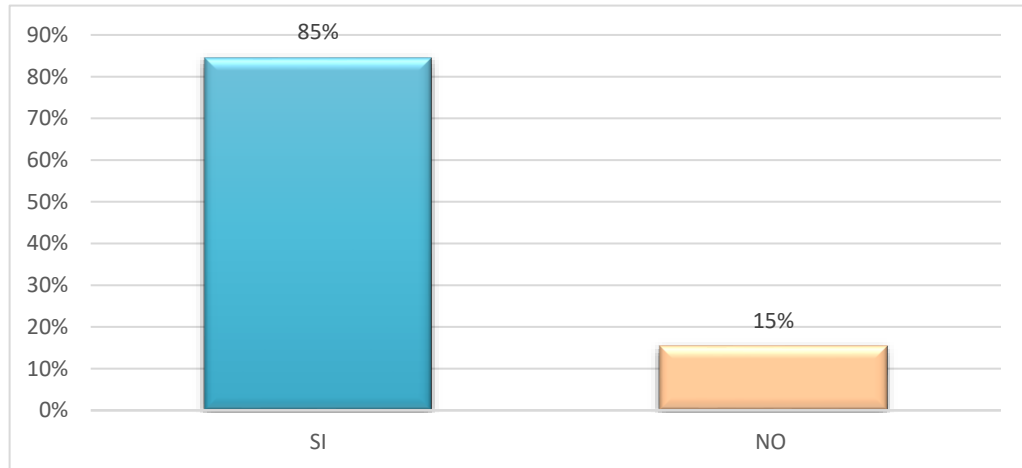
Información de depósitos de terceros (izipay).

	Frecuencia	%
SI	11	85%
NO	2	15%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 43

Consideras que existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 35, figura 43, se muestra que referente a las “cuentas por cobrar”, el 85 % de los colaboradores consideran que “si” existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa; no obstante, el 15% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

Tabla 36

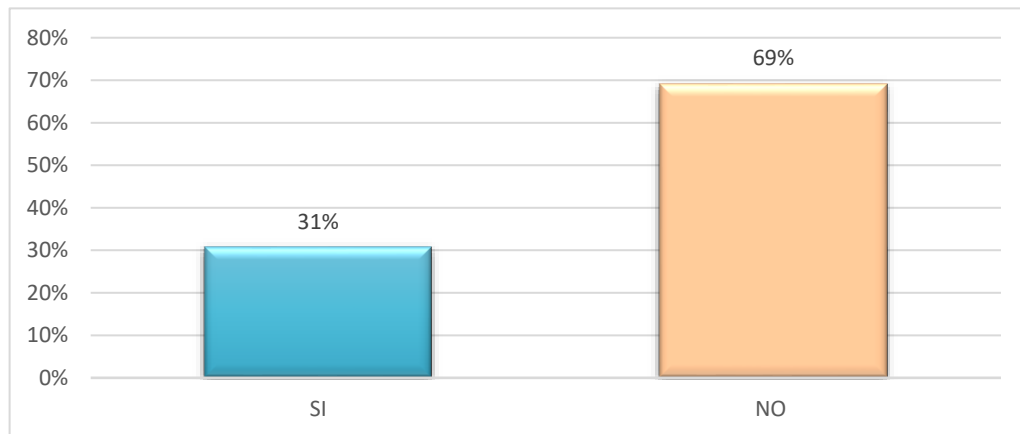
Plazo límite de días al crédito por cobrar.

	Frecuencia	%
SI	4	31%
NO	9	69%
TOTAL	13	100%

Nota. En la tabla se muestra la cantidad de personas con respuesta afirmativas y negativas en porcentaje, referente a la pregunta dirigida.

Figura 44

Sabes si hay un plazo límite de días al crédito por cobrar.



Nota. En la figura se visualiza la respuesta (positiva y negativa) de los colaboradores pertenecientes a la empresa Inversiones ACJJ S.A.C.

- **Interpretación:** La tabla 36, figura 44, se muestra que referente a las “cuentas por cobrar”, el 31 % de los colaboradores afirman que “si” saben que existe un plazo límite de días al crédito por cobrar; no obstante, el 69% de aquellos colaboradores, mencionan lo contrario.

3.2. Prueba de hipótesis

3.2.1. Coeficiente de fiabilidad de Kuder-Richardson – KR20

Se empleo para determinar la confiabilidad de los datos obtenidos en el área de estudio, ello se eligió para ejercer un análisis a las preguntas dicotómicas (si/no) de los cuestionarios aplicados (Soto & Charter, 2010). Además de ello es imprescindible acotar que, para la validez del instrumento se tomó como base a la investigación dirigida por Sotero (2018). A continuación, se muestran la fórmula empleada.

Figura 45

Formula del KR-20.

$$KR_{20} = \frac{n}{n - 1} \left(1 - \frac{\sum p_i q_i}{\sigma^2} \right)$$

Nota. Tomado de “Formula KR-20”, Soto y Charter , Interamerican Journal of Psychology, 2010, p.02.

Donde:

K : cantidad de elementos.

p : % de individuos con respuesta correcta.

q : % de individuos con respuesta incorrecta.

σ^2 : Varianza (instrumento).

Figura 46

Interpretación de resultados.

KR- 20	INTERPRETACIÓN
0,9 - 1	EXCELENTE
0,8 - 0,9	BUENA
0,7 - 0,8	ACEPTABLE
0,6 - 0,7	DEBIL
0,5 - 0,6	POBRE
< 0,5	INACEPTABLE

Nota. Tomado de “Formula KR-20”, Soto y Charter , Interamerican Journal of Psychology, 2010.

En el estudio ejecutado se obtuvo:

Respecto al Cuestionario N° 1 “Control Interno”, se obtuvo un KR-20 de 0.81 (véase figura 47); en concordancia al Cuestionario N° 2 “Gestión de efectivo”, se alcanzó a un KR-20 de 0.84 (véase figura 48). Ambos cuestionarios se catalogaron con un nivel de fiabilidad “buena” referente a la interpretación de resultados del coeficiente aplicado, corroborando de este modo que los datos hallados son confiables.

Figura 47

Coeficiente KR20 - Control Interno.

N° ENCUESTADOS	AMBIENTE DE CONTROL				EVALUACIÓN DEL RIESGO			ACT. CONTROL			INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		SUPERVISIÓN Y MONITOREO			SUMATORIA	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15		P16
1	1	1	1	1	-	-	-	1	-	-	-	1	1	1	-	1	9
2	1	1	1	1	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1	8
3	1	1	1	1	-	-	-	1	1	1	-	1	-	1	-	1	10
4	1	1	1	1	-	-	-	1	1	1	-	-	-	1	-	1	9
5	1	1	1	1	-	-	-	1	1	1	-	-	-	-	1	1	9
6	1	1	1	1	-	1	-	1	1	1	-	-	-	-	-	-	8
7	1	1	1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	6
8	1	1	1	1	-	-	-	1	1	1	-	1	-	1	-	1	10
9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-	15
10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-	1	1	1	15
11	1	1	-	1	1	-	-	1	1	-	1	1	1	1	1	1	12
12	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16
13	1	1	1	-	-	-	-	1	1	1	-	-	1	1	-	1	9
TOTALES	13	13	12	12	4	4	3	13	11	10	4	7	5	10	4	11	
p	1.00	1.00	0.92	0.92	0.31	0.31	0.23	1.00	0.85	0.77	0.31	0.54	0.38	0.77	0.31	0.85	
q	-	-	0.08	0.08	0.69	0.69	0.77	-	0.15	0.23	0.69	0.46	0.62	0.23	0.69	0.15	
p*q	-	-	0.07	0.07	0.21	0.21	0.18	-	0.13	0.18	0.21	0.25	0.24	0.18	0.21	0.13	
Sumatoria(p*q)	2.27																
Varianza total	9.60																
K	16.00																

rkr20	=	(1.07)	(0.76)
rkr20	=	0.81	

Nota. ejecución propia.

Figura 48
Coficiente KR20 – Gestión de efectivo.

NUMERO ENCUESTADOS	CUENTAS POR PAGAR				FLUJO DE CAJA				FLUJO DE EFECTIVO				TESORERÍA			CUENTAS POR COBRAR		SUMATORIA	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17		P18
1	-	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	1	1	-	1	-	1	-	7
2	-	-	1	-	1	-	1	1	-	-	-	1	-	1	-	-	1	-	7
3	-	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	4
4	-	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	4
5	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	1	-	6
6	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	-	-	4
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	-	6
9	1	-	1	-	1	1	1	1	1	-	-	1	1	1	1	1	1	1	14
10	-	-	1	-	1	1	1	-	-	-	-	1	-	-	1	1	1	1	9
11	-	1	1	1	1	1	1	-	1	1	1	1	-	-	-	-	1	1	12
12	1	-	1	-	1	-	1	-	-	1	-	1	-	-	1	1	1	1	10
13	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	3
TOTALES	2	2	9	1	10	4	10	2	2	2	1	6	4	3	7	6	11	4	
p	0.154	0.154	0.692	0.077	0.769	0.308	0.769	0.154	0.154	0.154	0.077	0.462	0.308	0.231	0.538	0.462	0.846	0.308	
q	0.846	0.846	0.308	0.923	0.231	0.692	0.231	0.846	0.846	0.846	0.923	0.538	0.692	0.769	0.462	0.538	0.154	0.692	
p*q	0.130	0.130	0.213	0.071	0.178	0.213	0.178	0.130	0.130	0.130	0.071	0.249	0.213	0.178	0.249	0.249	0.130	0.213	
Sumatoria(p*q)	3.053	2.923	2.793	2.580	2.509	2.331	2.118	1.941	1.811	1.680	1.550	1.479	1.231	1.018	0.840	0.592	0.343	0.213	
Varianza total	14.923																		
K	18.000																		

$rkr20 = (1.059) (0.795)$
 $rkr20 = 0.842$

Nota. ejecución propia.

3.2.2. Prueba de correlación

Para el estudio se empleó la prueba de correlación de Spearman, considerado como una prueba no paramétrica de correlación de rangos y asociación de variables. Seguidamente se muestran las tablas e interpretación de dicha prueba.

Tabla 37

Correlación de Spearman (hipótesis general de investigación).

Correlaciones				
			V1. CONTROL INTERNO	V2. GESTION DE FECTIVO
Rho de	V1.CONTRO	Coefficiente de correlación	1,000	,719**
Spearman	LINTERNO	Sig. (bilateral)	.	,006
		N	13	13
	V2. GESTION	Coefficiente de correlación	,719**	1,000
	DE FECTIVO	Sig. (bilateral)	,006	.
		N	13	13

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

Nota. propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 37, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de r_s ,719** , siendo una relación positiva alta entre las variables de control interno y gestión de efectivo, en base de un nivel de significancia de ,006; por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de estudio, comprobándose de esta manera que: el control y la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

- **Tabla 38**

Correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).

Correlaciones						
					V1. CONTROL INTERNO	CUENTAS POR PAGAR
Rho	de	V1.	Coefficiente	de	1,000	,768**
Spearman		CONTROL	correlación			
		INTERNO	Sig. (bilateral)		.	,002
			N		13	13
		CUENTAS	Coefficiente	de	,768**	1,000
		POR PAGAR	correlación			
			Sig. (bilateral)		,002	.
			N		13	13

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

Nota. Elaboración propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 38, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de $r_s,768^{**}$, siendo una relación positiva alta entre la variable de control interno y la dimensión cuentas por pagar, en base de un nivel de significancia de ,002 por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, comprobándose de esta manera que: El control interno y las cuentas por pagar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

Tabla 39

Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).

Correlaciones					
		V1. CONTROL	FLUJO DE CAJA		
		INTERNO			
Rho de Spearman	V1. CONTROL INTERNO	Coefficiente de correlación	de	1,000	,542
		Sig. (bilateral)		.	,006
		N		13	13
	FLUJO DE CAJA	Coefficiente de correlación	de	,542**	1,000
		Sig. (bilateral)		,006	.
		N		13	13

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

Nota. Elaboración propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 39, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de $r_s ,542^{**}$, siendo una relación positiva moderada entre la variable de control interno y la dimensión flujo de caja, en base de un nivel de significancia de ,006; por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, comprobándose de esta manera que: el control interno y el flujo de caja en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

Tabla 40

Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).

Correlaciones				
		V1. CONTROL INTERNO	FLUJO DE EFECTIVO	
Rho de Spearman	V1. CONTROL INTERNO	Coeficiente de correlación	1,000	,603*
		Sig. (bilateral)	.	,029
		N	13	13
	FLUJO DE EFECTIVO	Coeficiente de correlación	,603*	1,000
		Sig. (bilateral)	,029	.
		N	13	13

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

Nota. Elaboración propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 40, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de r_s , $,603^*$, siendo una relación positiva moderada entre la variable de control interno y la dimensión flujo de efectivo, en base de un nivel de significancia de $,029$; por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, comprobándose de esta manera que: el control interno y el flujo de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

Tabla 41

Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).

Correlaciones							
		VI. CONTROL INTERNO			TESORERÍA		
Spearman	Rho de	VI. CONTROL INTERNO	Coefficiente de correlación	de	1,000	,836	
			Sig. (bilateral)		.	,044	
			N		13	13	
			TESORERÍA	Coefficiente de correlación	de	,836*	1,000
				Sig. (bilateral)		,044	.
				N		13	13

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

Nota. Elaboración propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 41, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de r_s , 836*, siendo una relación positiva alta entre la variable de control interno y la dimensión tesorería, en base de un nivel de significancia de ,044; por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, comprobándose de esta manera que: el control interno y la tesorería en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

Tabla 42

Prueba de correlación de Spearman (hipótesis específica de investigación).

Correlaciones				
			V1.	CUENTAS
			CONTROL	POR
			INTERNO	COBRAR
Rho de Spearman	V1. CONTROL INTERNO	Coefficiente de	1,000	,906**
		correlación		
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	13	13
	CUENTAS POR COBRAR	Coefficiente de correlación	,906**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
N		13	13	

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

Nota. Elaboración propia, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS.

- Del resultado alcanzado, evidenciado en la Tabla 42, se examinó la correlación Spearman obteniendo, un coeficiente de r_s ,906**, siendo una relación positiva muy alta entre la variable de control interno y la dimensión cuentas por cobrar, en base de un nivel de significancia de , 000; por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, comprobándose de esta manera que: el control interno y las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión de resultados

A partir de la obtención de resultados y mediante la evaluación ejecutada en el programa estadístico SPSS, se estableció que se acepta la hipótesis de investigación: H1. El control interno y la gestión de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa. Acotando a ello, se alude que el control interno se emplea para mantener de manera apropiada los bienes de la empresa, garantizando y supervisando su administración, evitando algún tipo de fraude, estafas, malversación y robos, que pudiesen suscitarse o cometer los colaboradores. Dichos resultados guardan relación con lo que sostiene Petro (2021), quien establece que el control interno en los procesos de recaudación de efectivo permite resguardar los recursos económicos de la empresa, además conocer de forma eficaz la cadena de abastecimiento de la empresa y con ello destacar las funciones más importantes. Asimismo, el estudio es congruente con Sotero (2018), quien expresa que referente al control interno concierne a la opción adecuada pues acelerar las entradas de efectivo apropiadamente; su evaluación correspondió a poseer un análisis de proyección de flujo de caja mensual, estimándose que el control interno posee una relación significativa con la gestión de efectivo de la organización, logrando buenos resultados. Del mismo modo, Mogollón (2018) detalla que el control interno es una herramienta que beneficia y fortalece a las instituciones para el cumplimiento de sus propósitos y metas. Talaverano y Paima (2018) estipulan que los componentes del control interno conciernen a la estructura del sistema y funcionalidades, estas se hallan definidas, permitiendo brindar un nivel de seguridad adecuado referente al alcance de metas del control interno en la organización. Ello es acorde con lo que en este estudio se halla.

En concordancia a la relación existente de la variable control interno con las variables “cuentas por pagar, flujo de caja, flujo de efectivo, tesorería y cuentas por cobrar”. Se halló como resultado que el control interno y la gestión de cuentas por pagar, flujo de caja, flujo de efectivo, tesorería y cuentas por pagar terceros, poseen una relación significativa. Ello da a comprender que en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., se cumple apropiadamente el control interno (componentes) basado en el modelo COSO, lo cual evidencia una adecuada responsabilidad, administración y control de riesgos por parte de la alta dirección. Estos resultados guardan relación con lo determinado por Serrano et al. (2018) quien sostiene que la organización cumple con la mayoría de los componentes de control interno, avalando que las operaciones y actividades se ejecutan legal y razonablemente. También los resultados son equivalentes a lo sostenido por Escobar et al. (2022) quien determina que, el control interno posee un efecto positivo en la rentabilidad de las organizaciones; por lo cual, la empresa tiende a efectuar un control interno eficiente, originando valores en los empleados para la mejora de resultados en la rentabilidad y alcance de metas. Ello es acorde lo que en este estudio se halla.

Por otro lado, en lo que no concuerda los resultados de este estudio es referente a la variable “tesorería”; puesto que, no es coherente con lo que establece Díaz (2018) pues en su exploración evidenció que los resultados en el área de tesorería no tienen un adecuado ambiente de control, se destaca la escasez de comunicación y no se ejecutan actividades de control, el personal no cuenta con un manual de funciones. El autor establece que la empresa no posee un sistema de control interno y ejecuta sus procedimientos en base a sus necesidades financieras y ciertos controles que no están de manera formal, presentando un nivel de eficiencia bajo referente a las operaciones del área de tesorería. Del mismo modo, Grajales y Castellanos (2018) afirman que cuando los controles internos son deficientes; la gerencia no puede analizar con acierto su desempeño frente

a los objetivos trazados, lo cual afecta su desarrollo, falta identificación ventajas y desventajas en cada cambio. Es importante sensibilizar a la alta dirección acerca de la importancia del control interno. De igual modo, Guzmán (2017) menciona que, si por parte de la alta dirección no se da la importancia debida al control interno, ello evidencia su falta de código de ética; ya que, no existen procesos que evalúe e identifique los riesgos tanto externos como internos.

4.2. Conclusiones

- Se concluye a modo general que el control interno y la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa. Dicha afirmación fue corroborada mediante pruebas estadísticas. Ambas variables presentaron una relación positiva alta, estimándose en una correlación Spearman de coeficiente de r_s ,719** y un nivel de significancia del ,006.
- El control interno y las cuentas por pagar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa; puesto que, ambas variables presentan una relación positiva alta. Evidenciando una correlación Spearman de coeficiente de r_s ,768** y un nivel de significancia del ,002.
- El control interno y el flujo de caja en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa; puesto que, ambas variables presentan una relación positiva moderada. Evidenciando una correlación Spearman de coeficiente de r_s ,542** y un nivel de significancia del ,006.
- El control interno y el flujo de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa; puesto que, ambas variables presentan una relación positiva moderada. Evidenciando una correlación Spearman de coeficiente de r_s ,603* y un nivel de significancia del ,029.
- El control interno y la tesorería en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa; puesto que, ambas variables presentan una relación positiva alta. Evidenciando una correlación Spearman de coeficiente de r_s , 836* y un nivel de significancia del ,044.

- El control interno y las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa; puesto que, ambas variables presentan una relación positiva muy alta. Evidenciando una correlación Spearman de coeficiente de $r_s,906^{**}$ y un nivel de significancia del ,000.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez, A. (2020). Justificación de la Investigación. <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10821/Nota%20Acad%C3%A9mica%202818.04.2021%29%20-%20Justificaci%C3%B3n%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n.pdf?sequence=4&isAllowed=y#:~:text=Justificaci%C3%B3n%20pr%C3%A1ctica%20Implica%20des>
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de investigación*. Caracas: Episteme.
- Barquejo, M. (2013). *Manual práctico de control interno - Teoría y aplicación práctica*. PROFIT Editorial.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación, para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (3a ed.). Pearson Educación. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Centeno, H., & Zalaveta, J. (2019). *Sistema de Control Interno basado en el modelo COSO 2013 y su impacto en la Gestión Empresarial en las empresas del sector construcción de edificios, en el distrito de El Agustino, año 2018*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas . <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/648606>
- Demestre, A., C., & Gonzales. (2019). *Gestión del efectivo*. <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25637w/Gestion%20del%20efectivo.pdf>
- Díaz, E. (2018). *Sistema de control interno para alcanzar eficiencia en el área de tesorería de la empresa DICEL SAC Chiclayo-2017*. Universidad Señor de Sipán.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5119/Diaz%20Silva%20Einstein%20Dergson.pdf?sequence=1>

Enriquez, K. (2015). *Gestión de la administración financiera y la toma de decisiones en la clínica oncológica de especialidades ECUDENTAL*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17836>

Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (julio de 11 de 2022). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista científica "Visión de futuro"*, 27(1). <http://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v27n1/1668-8708-vf-27-01-00160.pdf>

Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (enero de 2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *SciElo*, 27(1). http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082023000100160

Estupiñan, R. (2006). *Control interno y fraudes Analisis de informe COSO I,II y III* (2a ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/10/Control-Interno-y-Fraudes-Con-Base-en-Los-Ciclos-Transaccionales.pdf>

Fernandez, V. (17 de junio de 2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Indexada Latindex Catálogo 2.0*. <file:///C:/Users/Admin/Downloads/207-Texto%20del%20art%C3%ADculo-713-2-10-20200717.pdf>

Garcia, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (9 de enero de 2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26). <https://www.redalyc.org/journal/5732/573263325002/573263325002.pdf>

- Gonzales, R. (2013). *Marco integrado de control interno - Modelo COSO III*. Qualpro Consulting, S. C.
- Grajales, D., & Castellanos, O. (octubre de 2018). Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7).
<https://www.redalyc.org/journal/6381/638167723005/html/>
- Guzmán, H. (2017). *Diagnostico al sistema de control interno del área de tesorería en Clínica Chillan*. Chillán: Universidad del Bio Bio.
<http://repopib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/2555/1/Guzman%20Cortes%2C%20Hilda%20Cecilia.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). (S. Méndez, & C. Mendoza, Edits.) México: McGraw-Hill.
- Lara, M. (2016). *El análisis financiero como técnica de evaluación y planeamiento incide en la gestión financiera y económica de la Coopac Parroquia San Lorenzo para controlar la liquidez, la rentabilidad y el riesgo crediticio*.
https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5120/laraflores_milton.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lucero, M., & Valladolid, R. (2013). *Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012*. Universidad de Cuenca.
- Mogollón, P. (2018). *Incidencia del control interno en la gestión del área de tesorería de la Institución Educativa República de Venezuela Cercado de Lima – 2017*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11762/CONTROL_IN

TERNO_LIBRO_CAJA_BANCOS_MOGOLLON_ALVARADO_PETY_CORONA.pdf?
f?sequence=1&isAllowed=y

Objetivos del Control Interno. (2003). *Objetivos del Control Interno*.
<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse87.html>

Olaya, I. (2021). *Características de control interno y su incidencia en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector hotelero del Perú, caso: "Hotel Sol de Grau" de Piura-2021*. ULADECH.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25499/CONTROL_INTERNO_EMPRESA_OLAYA_ROSAS_ISABEL_DEL_ROSARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Petro, M. (2021). *Análisis de control interno en el proceso de recaudo de efectivo a conductores en una empresa de distribución de alimentos del municipio de Cereté-Córdoba*. Universidad Cooperativa de Colombia.
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/226d836b-ea71-46ce-b34c-2421b6f82a29/content>

Quispe, P. (2020). *Propuesta de sistema de control interno para mejorar el proceso de facturación en la EPS Marañon S.R.L Jaén*. Pimentel : Universidad Señor de Sipan .
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6657/Quispe%20Estela%2C%20Perla%20Edeli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe, S. (2021). *Control interno y gestión de tesorería en colaboradores de una Universidad de Lima Metropolitana, 2021*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1654/TESIS%20SAUL%20QUISPE%20-%20CONTROL%20INTERNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, H. (29 de setiembre de 2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios* , 39.
<https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Sotero, G. (2018). *Control interno y gestión de efectivo de la empresa pollos parrilladas Gourmet-Caravana, 2017.* Universidad Privada Telesup.
<https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/986>

Soto, M., & Charter, R. (2010). Modificación Horst al Coeficiente KR - 20 por Dispersión de la Dificultad de los Ítems. *Interamerican Journal of Psychology*.
<https://www.redalyc.org/pdf/284/28420641008.pdf>

Talaverano, D., & Paima, R. (12 de diciembre de 2018). Caracterización del control interno y la gestión de la empresa Logística Peruana del Oriente SA, Pucallpa, 2016. *In Crescendo*,.
<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2098/1500>

ANEXOS

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE EFECTIVO DE LA EMPRESA INVERSIONES ACJJ S.A.C., LIMA, 2019.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
¿Qué relación existe entre el control interno y la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima 2019?	Determinar cómo se relaciona el control interno y la gestión de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	H1: El control interno y la gestión de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.	CONTROL INTERNO	Ambiente de control	Integridad y valores Competencia y capacitación Estructura y organizacionalidad Políticas y practicas	Enfoque: Cuantitativo Tipo de estudio: Aplicada. Nivel de estudio: Correlacional Diseño de estudio: No experimental- relacional-transversal. Población: Conformado por 13 colaboradores empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Muestra: Conformado por 13 colaboradores empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Muestreo: No probabilístico Intencional.
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS		Evaluación de Riesgo	Identificación Valoración Desarrollo de respuesta	
¿Cómo se relaciona el control interno en la gestión de cuentas por pagar de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019?	Determinar cómo se relaciona el control interno en las cuentas por pagar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	El control interno y las cuentas por pagar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.		Actividades de Control	Procedimientos Controles Revisión	
¿Cómo se relaciona el control interno en el flujo	Establecer cómo se relaciona el control	El control interno y el flujo de caja en la empresa Inversiones		Información y Comunicación	Información específica Comunicación	

de caja de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019?	interno en el flujo de caja en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.	GESTION DE EFECTIVO	Supervisión y monitoreo	Revisión y actualización de actividades	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario.</p> <p>Técnica para el análisis de datos: -Coeficiente de fiabilidad de Kuder-Richardson – KR20. -Coeficiente de correlación de Spearman.</p>
¿Cómo se relaciona el control interno en el flujo de efectivo de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019?	Determinar cómo se relaciona el control interno en el flujo de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	El control interno y el flujo de efectivo en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.		Cuentas por pagar	Evaluaciones puntuales	
¿¿Cómo se relaciona el control interno en la tesorería de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima 2019?	Establecer cómo se relaciona el control interno en la tesorería en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	El control interno y la tesorería en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.		Flujo de caja	Proveedores de Compras	
¿¿Cómo se relaciona el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019?	Determinar cómo se relaciona el control interno en las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019.	El control interno y las cuentas por cobrar en la empresa Inversiones ACJJ S.A.C., Lima, 2019. Poseen una relación significativa.		Flujo de efectivo	Ingresos	
				Tesorería	Egresos	
				Flujo de efectivo	Acelerar las entradas de efectivo	
					Demorar las salidas de efectivo	
					Inversión	
					Proyección	
				Cuentas por cobrar	Terceros (izipay)	

ANEXO 2. MATRIZ DE OPERACIONAL:

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
CONTROL INTERNO	Ambiente de control	Integridad y valores	¿En la empresa se practican los valores como ética e integridad?
		Competencia y capacitación	¿Te sientes competente y capacitado para realizar tu labor?
		Estructura y organizacionalidad	¿La estructura organizacional es adecuada?
		Políticas y practicas	¿Comprendes y conoces la política de la empresa?
	Evaluación de Riesgo	Identificación	¿Existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar?
		Valoración	¿La alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa?
		Desarrollo de respuesta	¿Se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo?
	Actividades de Control	Procedimientos	¿Conoces los procedimientos para realizar tus funciones?
		Controles	¿Los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa?
		Revisión	¿Las actividades que realizas, se revisan frecuentemente?
	Información y Comunicación	Información específica	¿Los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia?
		Comunicación	¿Sientes que la comunicación entre tu persona y la alta gerencia es adecuada?
	Supervisión y Monitoreo.	Revisión y actualización	¿Con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores?
			¿Se revisa y actualiza el ingreso de mercadería?

GESTION DE EFECTIVO		Monitoreo de actividades	¿Consideras que las actividades se monitorean y asesora constantemente?
		Evaluaciones puntuales	¿Las evaluaciones que se realizan, son las correctas?
	Cuentas por pagar	Proveedores	¿Los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna?
			¿Consideras que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días?
	Compras	¿Las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento?	
		¿Existe una proyección de compras para el próximo año?	
	Flujo de Caja	Ingresos	¿Se incrementó el volumen de los ingresos?
			¿El nivel de ingresos es probable de alcanzar?
	Egresos	¿Los egresos de caja son debidamente sustentados?	
		¿El nivel de egresos es coherente con el de ingresos?	
	Flujo de Efectivo	Acelerar las entradas de efectivo	¿Consideras que se debe de acelerar entradas de efectivo?
			¿Consideras que se debe acelerar las entradas de efectivo a los proveedores?
	Demorar las salidas de efectivo	¿Existen demoras en las salidas de efectivo?	
		¿Consideras que se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores?	
	Tesorería	Inversión	¿La organización tiene una inversión factible para crecer económicamente?
¿Consideras que la empresa genera déficit de inversión operativa?			
Proyección	¿Crees que los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales?		

			¿La proyección de deudas pueden ser pagadas por las operaciones actuales?
	Cuentas por cobrar	Terceros (izipay)	¿Consideras que existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa?
			¿Sabes si hay un plazo límite de días al crédito por cobrar?

Nota. Adaptado de “matriz operacional”, Sotero (2018), Universidad Privada Telesup, 2018, p.140.

ANEXO 3. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO N°1

“CONTROL INTERNO”

El instrumento de recolección de información conforma parte del estudio denominado: “CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE EFECTIVO DE LA EMPRESA INVERSIONES ACJJ S.A.C., LIMA, 2019”. Con el objeto de alcanzar la información, para el desarrollo de la presente investigación. Cabe precisar que, el cuestionario es de carácter anónimo.

Datos generales

Sexo: Masculino Femenino

Edad:

INFORMACIÓN ESPECÍFICA

Instrucciones: Lee adecuadamente las preguntas descritas a continuación y marque (x) el casillero que crea conveniente.

N°	ÍTEMS	SI	NO
AMBIENTE DE CONTROL			
1	¿En la empresa se practican los valores como ética e integridad?		
2	¿Te sientes competente y capacitado para realizar tu labor?		
3	¿La estructura organizacional es adecuada?		
4	¿Comprendes y conoces la política de la empresa?		
EVALUACIÓN DEL RIESGO			
5	¿Existe una medida apropiada para identificar los riesgos en las cuentas por pagar?		
6	¿La alta gerencia, actúa ante los riesgos suscitados en la empresa?		
7	¿Se cuenta con un proceso que actualice y revise las respuestas del riesgo?		

ACTIVIDADES DE CONTROL			
8	¿Conoces los procedimientos para realizar tus funciones?		
9	¿Los controles te ayudan reducir los riesgos en la empresa?		
10	¿Las actividades que realizas, se revisan frecuentemente?		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
11	¿Los reportes de información financiera son comunicados con frecuencia?		
12	¿Sientes que la comunicación entre tu persona y la alta gerencia es adecuada?		
SUPERVISIÓN Y MONITOREO			
13	¿Con frecuencia se revisan y actualizan las transferencias de pagos a proveedores?		
14	¿Se revisa y actualiza el ingreso de mercadería?		
15	¿Consideras que las actividades se monitorean y asesora constantemente?		
16	¿Las evaluaciones que se realizan, son las correctas?		

Gracias por su tiempo.

CUESTIONARIO N° 2

“GESTIÓN DE EFECTIVO”

El instrumento de recolección de información conforma parte del estudio denominado: “CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE EFECTIVO DE LA EMPRESA INVERSIONES ACJJ S.A.C., LIMA,2019”. Con el objeto de alcanzar la información, para el desarrollo de la presente investigación. Cabe precisar que, el cuestionario es de carácter anónimo.

Datos generales

Sexo: Masculino Femenino

Edad:

INFORMACIÓN ESPECÍFICA

Instrucciones: Lee las preguntas descritas a continuación y marque (x) el casillero que crea conveniente:

N°	ÍTEMS	SI	NO
CUENTAS POR PAGAR			
1	¿Los contratos con los proveedores, son realizados de manera oportuna?		
2	¿Consideras que se debe realizar los pagos a proveedores antes de los 30 días?		
3	¿Las facturas de compras son entregadas e ingresadas al sistema en su debido momento?		
4	¿Existe una proyección de compras para el próximo año?		
FLUJO DE CAJA			
5	¿Se incrementó el volumen de los ingresos?		
6	¿El nivel de ingresos es probable de alcanzar?		
7	¿Los egresos de caja son debidamente sustentados?		

8	¿El nivel de egresos es coherente con el de ingresos?		
FLUJO DE EFECTIVO			
9	¿Consideras que se debe de acelerar entradas de efectivo?		
10	¿Consideras que se debe acelerar las entradas de efectivo a los proveedores?		
11	¿Existen demoras en las salidas de efectivo?		
12	¿Consideras que se puede negociar las demoras en salidas de efectivo a los proveedores?		
TESORERÍA			
13	¿La organización tiene una inversión factible para crecer económicamente?		
14	¿Consideras que la empresa genera déficit de inversión operativa?		
15	¿Crees que los supuestos de proyección de financiamiento pueden ser pagados por las operaciones actuales?		
16	¿La proyección de deudas pueden ser pagadas por las operaciones actuales?		
CUENTAS POR COBRAR			
17	¿Consideras que existe un cruce de información de los depósitos de terceros (izipay) a la cuenta de la empresa?		
18	¿Sabes si hay un plazo límite de días al crédito por cobrar?		

Gracias por su tiempo