



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL CONTROL INTERNO EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES**

CASO: EUROINOX SAC, LIMA 2019.

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. BRAVO MALASQUEZ PEDRO JORGE

ORCID: 0000-0003-2764-9099

ASESOR:

Mgtr. CASTILLO GOMERO DONATO AMADOR

ORCID: 0000-0001-7928-6395

LIMA - PERU

2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL CONTROL INTERNO EN LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES CASO:
EUROINOX SAC, LIMA 2019.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. BRAVO MALASQUEZ PEDRO JORGE

ORCID: 0000-0003-2764-9099

ASESOR:

Mgtr. CASTILLO GOMERO DONATO AMADOR

ORCID: 000-0001-7928-6395

LIMA - PERU

2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

BRAVO MALASQUEZ PEDRO JORGE

ORCID: 0000-0003-2764-9099

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Tesista

Lima - Perú

ASESOR

Mg. CASTILLO GOMERO DONATO AMADOR

ORCID: 0000-0001-7928-6395

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Lima-Perú

JURADO

Dra. RODRIGUEZ CRIBILLERO, ERLINDA ROSARIO

ORCID: 0000-0002-4415-1623

Dr. AYALA ZAVALA, JESÚS PASCUAL

ORCID: 0000-0003-0117-6078

Mgtr. ARMIJO GARCÍA, VÍCTOR HUGO

ORCID: 0000-0002-2757-4368

JURADO EVALUADOR DE TESIS Y ASESOR

Dra. RODRIGUEZ CRIBILLERO ERLINDA ROSARIO

Presidente

Dr. AYALA ZAVALA PASCUAL JESÚS

Miembro

Mgtr. ARMIJO GARCÍA VÍCTOR HUGO

Miembro

Mgtr. CASTILLO GOMERO DONATO AMADOR

Asesor

DEDICATORIAS

A mis padres:

Por darme la vida y creer en mí desde temprana edad e ir formándome con valores y principios para ser el hombre que hoy en día soy que a pesar de mis años he logrado lo que siempre quisieron para mí que terminara mis estudios.

A mi esposa:

Por su apoyo incondicional en los momentos más difíciles de mi vida.

A mis hijas gemelas:

Por ser en todo momento mi fuente de inspiración y darme la fuerza necesaria para terminar mis estudios.

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

Porque con el todo es posible por darle la vida a mis padres y fruto de ese amor este es este mundo.

A mi familia y amigos:

Que siempre me brindaron palabras de aliento y con sus ejemplos me enseñaron a no retroceder ni rendirme para alcanzar lo que me he propuesto.

A la Uladech y a mis docentes:

Que siempre me brindaron sus conocimientos y su experiencia, en especial a mi DTI por su paciencia su conocimiento y dirección hacia el final del camino.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación sobre PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL CONTROL INTERNO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EUROINOX S.A.C. SURQUILLO AÑO 2019. Se realizó identificando el problema en el incumplimiento del reglamento interno en el área de tesorería y cómo influye en lo que es entradas y salidas de dinero; lo cual motivo la búsqueda de antecedentes sobre implementación de un sistema de control interno en diversos rubros económicos para mejorar la gestión y minimizar riesgos y errores siendo esta área la más importante de la empresa. El objetivo general de esta investigación es determinar hasta qué punto beneficia un sistema de control interno en el área de tesorería de EUROINOX S.A.C. SURQUILLO, El método de la investigación es de tipo cuantitativo de nivel descriptivo y de diseño no experimental. Se aplicó la técnica de recolección de datos mediante un cuestionario de preguntas al gerente y a los trabajadores dando como resultado la falta de conocimiento e incumplimiento de un manual de políticas, procedimientos y funciones del personal de la empresa. En conclusión, es importante y significativo que la empresa EUROINOX S.A.C. implemente un sistema de control interno en el área de tesorería para asegurar la efectividad y eficacia de los procedimientos, supervisión e información financiera.

Palabras claves: Tesorería, Control Interno, Micro y Pequeñas Empresas, COSO.

ABSTRACT

This research his research paper on PROPOSAL FOR IMPROVEMENT OF THE RELEVANT FACTORS OF INTERNAL CONTROL OF MICRO AND SMALL EMPRESA EUROINOX S.A.C. SURQUILLO YEAR 2019. It was carried out identifying the problem in the breach of the internal regulations in the area of treasury and how it influences what is incoming and outgoing money; which motivated the search of antecedents on the implementation of an internal control system in various economic areas to improve management and minimize risks and errors, being this area the most important of the company. The general objective of this investigation is to determine to what extent an internal control system benefits in the treasury area of EUROINUOX S.A.C. SURQUILLO, the research method is of quantitative type of descriptive level and no-experimental design. The data collection technique was applied through a questionnaire to the manager and the workers, resulting in the lack of knowledge and non-compliance with a manual of policies, procedures and functions of the company's personnel. In conclusion it is important and significant that the company EUROINOX S.A.C. Implement an internal control system in the treasury area to ensure the effectiveness and effectiveness of the procedures, supervision and financial information.

Keywords: Treasury, Internal Control, Micro and Small Businesses, COSO.

INDICE

EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR DE TESIS Y ASESOR	iv
DEDICATORIAS	v
AGRADECIMIENTOS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
INDICE	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	4
2.1. ANTECEDENTES	4
2.1.1. Antecedentes Internacionales	4
2.1.2. Antecedentes Nacionales	7
2.1.3. Antecedentes Locales	10
2.2. BASES TEÓRICAS	11
2.2.1. Control interno	11
2.2.2. Componentes del control interno	14
2.2.3. Control Interno y Auditoría.....	16
2.2.4. Tesorería.....	17
2.2.5. Importancia de tesorería	18
2.2.6. Funciones principales de la tesorería	19
2.2.7. Control interno dentro del área de la tesorería.....	19
2.2.8. Objetivos del control interno en tesorería.....	20
2.2.9. Cuestionario del control interno para tesorería	21
2.2.10. Efectivo y equivalente de efectivo.....	22
2.2.11. Caja chica o fondo fijo	23
2.2.12. Arqueo de caja.....	23
2.2.13. Cuentas corrientes.....	24
2.2.14. Cheque	25
2.2.15. Conciliación bancaria	26
2.3. MARCO CONCEPTUAL	26
2.3.1. Definición del control interno.....	26
2.3.2. Definición de Ley Mype	29
2.3.3. Definición de COSO.....	31

III.	METODOLOGÍA.....	37
3.1.	TIPO DE INVESTIGACION	37
3.2	NIVEL DE INVESTIGACION.....	37
3.3	DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	37
3.4	POBLACION Y MUESTRA.....	37
3.4.1	Población.....	37
3.4.2.	Muestra.....	37
3.5	DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	37
3.6	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	38
3.6.1	Técnicas:.....	38
3.6.2	Instrumentos:.....	38
3.7.	PLAN DE ANALISIS.....	38
3.8.	PRINCIPIOS ÉTICOS.....	38
IV.	RESULTADOS.....	39
4.1.	Resultados.....	39
4.2	ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	58
V.	CONCLUSIONES.....	61
VI.	RECOMENDACIONES Y PROPUESTA DE MEJORA.....	63
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	65
8.1.	ANEXO.....	72
8.1.1.	Anexo 01: Matriz de consistência.....	72
8.1.2	Anexo 02: Cuestionario.....	74
8.1.3	Anexo 03: Presupuesto.....	77
8.1.4	Anexo 04: Cronograma.....	78

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1:	Actividad de ética e integridad.....	39
Tabla 2:	Responsable de actividades.....	40
Tabla 3:	Difusión de objetivos, metas y resultados.....	40
Tabla:4:	Evaluación a funcionarios.....	41
Tabla 5:	Indicadores para medir logro de objetivos y metas.....	41

Tabla 6: Información por redes sociales o medios internos.....	42
Tabla 7: Utilizara el SCI para toma de decisiones.....	42
Tabla 8: Propuesta de implementación SCI.....	43
Tabla 9: Importancia del SCI.....	43
Tabla 10: Rechazo al soborno, fraude.....	44
Tabla 11: Criterios de tolerancia al riesgo.....	44
Tabla 12: Medidas de control fuera de la tolerancia.....	45
Tabla 13: Políticas sociales.....	45
Tabla 14: Talleres participativos de riesgo.....	46
Tabla 15: Pago tardíos a proveedores.....	46
Tabla 16: Recursos financieros en medidas de control.....	47
Tabla 17: Reducción significativa de riesgos.....	47
Tabla 18: Determinación de medidas de control.....	48
Tabla 19: Registro de información de implementación SCI.....	48
Tabla 20: Responsable ejecución medidas de control.....	49
Tabla 21: Priorización de productos.....	49
Tabla 22: Plazos de implementación SCI.....	50
Tabla 23: Cumplimiento del plan de acción.....	50
Tabla 24: Reporte de seguimiento plan de acción.....	51
Tabla 25: Información general de seguimiento.....	51
Tabla 26: Importancia de un SCI según antecedentes de la investigación.....	52

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad se han perdido valores tales como la honestidad, el respeto, la verdad etc. desde las más altas esferas sociales económicas políticas y dirigenciales, tal es así que nos vemos obligado a llevar un monitoreo estricto de todo lo que entra y sale de la empresa, sobre todo del dinero y/o de mercaderías. El mundo empresarial globalizado y moderno requiere de iniciativas, pero también creatividad necesaria para la realización de las estrategias que ayuden en el funcionamiento de las empresas, aunque estas empresas no realicen adecuadamente el control. Por ello, se requiere de una auditoría de gestión en la cual se crearía un programa del sistema de control para que los procedimientos empleados ayuden a mejorar el uso de los recursos mostrando su eficacia y eficiencia.

El aporte empresarial y económico de la micro y pequeña empresa es del 24% en el PBI nacional. Siendo este un sector generador de empleo y muy importante para la economía del país.

Formándose la mayoría de estas empresas entre familiares, amigos, grupo de profesionales etc. muchas de ellas no sobreviven debido a la mala organización desde su formación como sociedad y por ende tienden a cerrar, como así también al desconocimiento de los factores de riesgo existentes no solo en el Perú sino a nivel mundial dentro de las organizaciones se han visto casos de robos, fraudes, desfalcos, es por eso que las empresas han optado por mejorar su control interno, el país se encuentra inmerso en la lucha para lograr este objetivo y para ello cuenta con la pieza principal que es el capital humano.

(Flores Castillo, 2016) da a conocer que la aplicación del control interno logra contribuir de manera eficiente en la gestión del área de tesorería apoyando favorablemente la función del personal que labora en dicha área.

(Cerna & Cumplido, 2014) en la actualidad la auditoría de gestión, adquiere vital importancia en la administración de los recursos de la empresa y sobre todo en aquellas áreas críticas en donde hay problemas de control interno, presentando una propuesta constituida por elementos que fortalecerán el manejo de los recursos económicos y el sistema de control interno.

En lo que respecta a la Mype Euroinox S.A.C. ubicada en jr. San Agustín 199 distrito de Surquillo su rubro importación y distribución de clase de artículos de ferretería, construcción, decoración y similares constituida por de manera familiar sin establecer normas, procedimientos, políticas en las diversas áreas. La investigación se llevó a cabo en el área de tesorería donde se observó la falta de un departamento específico de tesorería, las cobranzas la realizan los vendedores y entregan casi a diario cuentas al Gerente, la caja chica es solo de dos mil, la planilla de once mil, las importaciones se pagan con orden de pago del Banco Scotiabank, la falta de políticas, principios, normas y de un manual de funciones, también así la falta de un cronograma de pagos, el control de documentos para el giro de cheques y las conciliaciones bancarias tardías operaciones que deben de realizarse para una mejor información económica exacta y real garantizando una información fidedigna. Por lo dicho anteriormente el enunciado del problema es: ¿Cómo la mejora de los factores relevantes del control interno influye en el área de tesorería de la Mype Euroinox S.A.C. Surquillo 2019?

Para dar respuesta al enunciado del problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar en qué medida la mejora de los factores relevantes influyen en el área de tesorería de la Mype Euroinox S.A.C. Surquillo 2019.

Asimismo, para lograr el objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar toda clase de riesgos que perjudiquen la gestión administrativa y operativa del área de tesorería en la empresa.
2. Determinar la importancia de contar con un sistema de control interno en el área de tesorería.
3. Determinar estrategias y métodos que se deberán usar para solucionar el problema en el área de tesorería.

Finalmente, la investigación se justifica por la necesidad de lograr que a través de la aplicación de los componentes del control interno se obtengan mejores resultados en la Mype Euroinox S.A.C. Surquillo 2019.

El área de tesorería tiene una gran importancia debido a su criticidad por lo que requiere del funcionamiento de controles de manera preventiva y permanente, como consecuencia disminuirán los peligros dentro de la empresa y se enriquecerán las diversas áreas, gracias al control preventivo y permanente que se dará, este funcionará como réplica para las demás empresas del mismo sector. También, así como fuente de información para otros investigadores, a la misma Universidad Uladech y a otras universidades de nivel superior.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES

Para la realización del presente proyecto de investigación se consultaron los siguientes antecedentes:

2.1.1. Antecedentes Internacionales

(Ramos & Calle, 2015) **TESIS: DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA AB OPTICAL DE LA CIUDAD DE LOJA ECUADOR** Tesis previa a optar el título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría – Contador Público y Auditor presentada a la junta de la Facultad de Contabilidad y Auditoría del área Jurídica Social de la Universidad de Loja concluye en que el análisis del SCI es relevante para toda empresa mejorando la gestión. Este es un viaducto para conseguir objetivos, ordenar procesos, controlar desviaciones de las tareas y los principios, retroalimentar y fortalecer la gestión de calidad, eficiencia y eficacia que se convertirá en una mejor prestación de servicio. Es en este contexto en que la presente investigación y la propuesta que en ella se desarrolla tienen como objetivo principal contribuir a la mejora del funcionamiento administrativo y financiero mediante el diseño del SCI. En la empresa AB OPTICAL DE LA CIUDAD DE Loja con la premisa de mejorar los servicios fue necesaria la metodología exploratoria utilizando la entrevista a la Gerente y a la Contadora, también así a los empleados, clientes aplicándola herramienta FODA que logró identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del producto y del servicio que ofrece la empresa. Luego en base a esta matriz se realizó un diagnóstico del SCI de la empresa y se elaboraron los fundamentos estratégicos describiendo la cultura que mantiene la empresa de la Misión Visión, Valores, Principios, y Políticas de esta. Adicionalmente se plantearon objetivos y estrategias para su logro, en base

a un plan de acción que será el marco de dirección y orientación para incrementar su posición en el mercado actual, competitivo y globalizado. En función a los resultados se justifica el diseño del SCI en el cual se analizó unidades administrativas y operativas para proponer organigramas estructurales, posesionales y funcionales creando un manual de funciones y diagramas de flujo para dar mayor tratamiento al recurso humano, material y financiero con enfoque al mejoramiento continuo y supervisado proponiendo políticas para cada uno de los procedimientos, en la discusión se muestra la confrontación de los resultados y su aplicación dentro de la empresa, luego se dejó por escrito conclusiones y recomendaciones para la Gerente propietaria el de aumentar la cobertura del mercado actual brindando así un servicio eficaz a la comunidad y colectividad.

(Moscoso & Echeverria, 2017) **TESIS: IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE FACTURACION Y COBRANZA POR EL MÉTODO MICIL EN LA EMPRESA ESTUARDO SÁNCHEZ EN LA CIUDAD DE GUAYAQUI** presentada a la junta de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil. El objetivo del presente trabajo es desarrollado como implementación del sistema de control interno y mejora en el área de facturación y cobranza por el método Micil en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil. Por lo cual se procedió a detallar mediante una justificación teórica temas que ayuden a despejar dudas e identificar conceptos y procedimientos que sirvan para el desarrollo del presente trabajo, para esto se procedió a realizar un análisis de datos donde interviene la opinión de los empleados y administradores de la empresa antes mencionada, dando por percepción que sería de utilidad la implementación de un nuevo sistema en la empresa, para que de esta forma se pueda generar un mayor servicio y se tenga un crecimiento en las ventas

con sus respectivos controles. Dentro de la metodología de entrevista se mencionó que existen problemas al momento de generar una factura ya que no se encuentra con la facilidad de conocer si el producto está en stock o no, en la cual para que se efectúe un buen funcionamiento es necesario que se opte por la adquisición del sistema y este siga en completa actualización.

(Gonzabay & Torres, 2017) **TESIS: PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO EN VENTASCORP S.A.** la cual tuvo como objetivo implementar mejoras en el sistema de control interno en la empresa privada VENTASCORP S.A. en Quevedo – Ecuador, la cual realiza venta al por mayor y menor de alimentos, bebidas y tabaco en las tiendas de abarrotes. Para ello se utilizaron metodologías en las técnicas recolección de información como entrevistas estructuradas, no estructuradas y la observación; en conclusión, debido a esta investigación se diseñó una propuesta de mejora del control interno basado en el Informe COSO y así disminuir los riesgos proporcionando a la Administración una herramienta para tomar decisiones efectivas.

Según (Norca Betancourt., 2015) **TESIS: CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA PARA MEJORAR LA GESTION DE INVENTARIOS EN LA EMPRESA CIUDAD DIGITAL C.A. VALENCIA CARABOBO** teniendo como objetivo proponer al control interno como una herramienta de mejora para la gestión de inventarios en la empresa, se utilizó la metodología de campo tomando de apoyo una revisión documental; en conclusión los controles adecuados lograron optimizar el manejo y control de los inventarios en el área de almacén de la empresa, y así se buscó promover con efectividad los procesos y la fluidez de información confiable, controlando y mejorando la operatividad de las actividades relacionadas con el rubro de inventario.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Para (Ayala & Calderon, 2018) **TESIS: IMPLEMENTACION DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL INFORME COSO I PARA LA EMPRESA INDUSTRIA DEL DULCE LAMBAYECANO E.I.R.L QUE PERMITIRA EL MEJORAMIENTO DE LA GESTION EMPRESARIAL** con el objetivo de buscar la implementación de un sistema de control interno que se base en el Informe COSO para la empresa Industria del Dulce Lambayecano y así impulsar la efectividad en las operaciones que se realizan gracias a un manual de funciones y procedimientos, también para implementar acciones que puedan conseguir un adecuado control de procesos; para ello metodológicamente se aplicó listas de verificación para evaluar los componentes del control interno. Se concluyó que si se analiza las actividades, procesos, procedimientos y normas existentes en la empresa, es importante que exista una implementación del sistema de control interno adecuado y eficiente para que se verifique la realización del control de sus operaciones, también se destaca que la aplicación del control se encarga de salvaguardar los recursos que posee la empresa e identificar los riesgos inherentes a la realización de sus operaciones; además de cumplir con los objetivos estratégicos establecidos por parte de la entidad, así como los objetivos para la presentación de la información financiera y dar cumplimiento a su normativa establecida.

(Chipana Condori, 2017) **TESIS: CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LAS FERETERIAS DEL PERÚ CASO: EMPRESA LAS MERCEDES DE LA PROVINCIA DE AZANGARO** la que tuvo como objetivo general, describir y determinar las características del control interno en las empresas comerciales de ferretería del Perú y en la Empresa Ferretera Las Mercedes de Provincia de Azángaro, para lograr esta investigación se utilizó el método descriptivo con diseño no experimental. La población está conformada por las empresas comerciales de ferretería

en nuestra región de puno, de la cual se eligió como muestra a la Empresa Ferretera Las Mercedes con los cuales se utilizaron el cuestionario, observación directa y la entrevista; encontrando los siguientes resultados, el control interno nos facilita y para nuestro conocimiento como empresarios hace la referencias y afrente para todas empresas ferreterías comerciales que se dedican a rubro comercio, que permite prevenir; nuestros malos manejos, fraudes y la falta de una estrategia administrativa y una adecuada capacitación actualizada para los personales encargados. Y así tener un resultado con una eficiente y eficaz para minimizar los riesgos lo que nos permite mejorar en nuestro comercio y de lograr nuestra rentabilidad y competitividad frente a empresas internacionales. Por lo tanto, implementar un adecuado control interno es una pieza clave en toda organización ya que permite obtener procesos eficientes.

(Flores Castillo, 2016) **TESIS: CONTROL INTERNO EN LA GESTION DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE HUARAZ 2016** tiene como objetivo conocer si la aplicación de control interno contribuye en la gestión del área de tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz en el periodo del 2015; para ello su tipo de investigación cuantitativo a nivel descriptivo, no experimental de corte transversal se utilizó la técnica de la encuesta y su instrumento, el cuestionario estructurado. En conclusión, se dio a conocer que la aplicación del control interno si logra contribuir en la gestión del área de tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz, por lo que se logró verificar que el control interno en sus aspectos teóricos y con los resultados en la práctica, apoyan favorablemente las funciones que ejercen el personal de tesorería.

(Cerna & Cumplido, 2014) **TESIS: APLICACIÓN DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA DE GESTION A LA EMPRESA BAZAR FERRETERÍA TITO**

E.I.R.L. DISTRITO DE RÁZURI PUERTO MALABRIGO presentada a la Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Privada Antenor Orrego para obtener el título de Contador Público. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general demostrar que el programa de auditoría de gestión, contribuirá a mejorar significativamente la economía, eficiencia y efectividad de las operaciones en la Empresa Bazar Ferretería TITO E.I.R.L, fortaleciendo las actividades de gestión, control y revisión documentaria. En la actualidad la auditoría de gestión adquiere una vital importancia en la administración de los recursos de la empresa y sobre todo en aquellas áreas críticas que generan problemas de control interno, del desarrollo de la empresa y la comercialización de los bienes y/o servicios que vende. En el caso de la presente investigación, metodológicamente se evaluó la gestión actual de la Empresa Bazar Ferretería Tito E.I.R.L, para luego desarrollar las actividades pertinentes que comprenden según la metodología de la investigación científica, con los resultados que el capítulo IX muestra en detalle. La evaluación conllevó a aplicar técnicas e instrumentos de recolección de datos como observación, encuesta, y revisión documentaria, con el soporte técnico de los instrumentos propios, tal como guía de observación, cuestionario y evaluación de documentos, y que permitió desarrollar los objetivos planteados en la presente tesis. Los hallazgos habidos en el proceso de investigación aplicado el programa de auditoría de gestión estableció haber deficiencias en el sistema de control interno de la empresa, determinando que existen deficiencias a nivel de control, gestión y revisión documentaria, así como también se estableció que los recursos de la empresa no se utilizan con eficiencia y efectividad al presentar deficiencias en su manejo, información incorrecta, satisfacción al público, lo cual derivó que se presente una propuesta constituida por elementos que fortalecerán el manejo de los recursos y el sistema de control interno.

2.1.3. Antecedentes Locales

(Flores & Quijano, 2017)**TESIS: MEJORA DEL CONTROL INTERNO PARA DISMINUIR RIESGOS DE FRAUDE DEL ÁREA DE TESORERÍA EN PROMOTORES EJECUTIVOS S.A.C. – CERCADO DE LIMA 2017**presentada a la junta de la Facultad de Negocios de la Universidad Privada del Norte Carrera de Contabilidad y Finanzas para obtener el título profesional de Contador Público. La presente tesis tiene como objetivo mejorar el control interno en el área de tesorería de la empresa Promotores Ejecutivos S.A.C. La revisión metodológica que se realizó a mediados del 2017 en el área de tesorería con respecto a las funciones que realiza el personal nos mostró que se tiene un alto riesgo operacional y financiero para la empresa, debido a los incumplimientos de las funciones del personal por la falta de: ejecución en sus funciones, capacitación al personal y orden documentario que trae consigo la omisión en los procesos del área. Se toma como ejemplo el desfase de la información que conlleva a una toma de decisiones erradas incrementando el riesgo de la empresa cuando no se cumple con los controles internos de manera eficiente. Como se está planteando, el no cumplir con los procesos en las operaciones del área de tesorería afecta la rentabilidad de la empresa, al no ingresar la información diariamente afecta los reportes de las conciliaciones bancarias o los cierres tributarios. Es por ello que se debe realizar una mejora del control interno en las operaciones de tesorería para poder obtener los procesos adecuados y minimizar los riesgos de fraude o robo que podría suscitarse en la empresa. La finalidad de la tesis es maximizar los elementos de control y llevar a cabo una mejora de procesos en el área de tesorería y asegurar que los datos sean exactos para poder brindar una información actualizada y confiable evitando la malversación y fraude en la empresa.

(Curay Sepulveda, 2016)**TESIS: IMPORTANCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION DE LAS MYPES ÁREA DE TESORERÍA RUBRO CALZADO**

UNION E.I.R.L. LTDA. CERCADO DE LIMA tiene como objetivo determinar un modelo de control interno para MYPE del rubro calzado que genere un mayor desarrollo, eficiencia en la operación de negocios y también permita un crecimiento y una mayor productividad de estas organizaciones. El diseño de investigación es no experimental. Se obtuvieron como conclusiones, primero, se logró describir la incidencia del control interno en la mejora del área de tesorería de la MYPE; se logró determinar el modo sinergia de los componentes del control interno que facilitan el mejoramiento de la gestión en el área de tesorería. Finalmente, se concluye que se pudo determinar los lineamientos para la evaluación y retroalimentación tras conocer la problemática ante la ausencia de una correcta aplicación del sistema de control interno.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Control interno

Según el modelo (COSO I. , 2013) define al control interno como técnicas de control interno y por tener los criterios para lograr una gestión donde se refleje la eficiencia en la empresa. Siendo así, el informe COSO plantea que el control interno debe ser un proceso que integre, que se relacione con los procesos de negocios y no de la parte burocrática, así se refiere(Lybrand & Cooper , 1997).

Sin embargo, (Diego, C., 2011) alude que dicho modelo COSO es un todo de procedimientos de control, por ello se dice que es controlar la parte interna de la empresa, pero como algo complejo y dinámico. Caso contrario, (Fonseca, O., 2011) refiere que el modelo COSO se basa en aspectos que reflejen la efectividad y eficiencia en la gestión y evaluación de los riesgos para la empresa. Asimismo, el presente modelo brinda un plan estratégico que incide esencialmente en los resultados de la gestión según señala (Cuellar, G., 2009).

Según la (Ley 27785) en el Perú, específicamente en el sector público sumamente importante el control interno su implementación es exigida a través de la ley de Control Interno de las Entidades Públicas que en su Artículo 10°, da a conocer la normativa de la Contraloría General de la República, expresando lo siguiente:

- a) La Contraloría Gral. de la República según su artículo N° 14° de la Ley N.º 27785, dicta la normativa orientada a la efectividad en la implementación y en el funcionamiento del control interno para las entidades públicas también así su evaluación constante.
- b) Esto constituye ciertos lineamientos, criterios, métodos y disposiciones en su aplicación y/o regulación del control interno en las principales áreas de su actividad administrativa u operativa de las entidades, incluidas las relativas a la gestión financiera, logística, de personal, de obras, de sistemas computarizados y de valores éticos, entre otras.
- c) Desde la perspectiva de este marco normativo las entidades están obligadas a emitir normas específicas aplicables en su entidad de acuerdo a la naturaleza estructura y funciones las que deben de estar de acuerdo con la normativa de la técnica de control dictada por la Contraloría General de la República.

La Ley 28716 en su artículo N° 1, aclara que tiene por objeto establecer normas para regular la elaboración, la implementación, la aprobación, el funcionamiento y el perfeccionamiento del control interno en las Entidades Públicas del Estado, para cautelar y fortalecer los sistemas administrativos y operativos con acciones, actividades de control simultaneo, previo y posterior en contra de actos de corrupción, fraude o acciones indebidas, proponiendo el debido logro transparente a los fines y metas institucionales.

En el artículo N° 3 la ley define al sistema de control interno como un conjunto de acciones, planes, actividades, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos incluyendo actitudes de las autoridades y el personal que labora en dichas entidades.

En su artículo N° 4 nos indica que el sistema de control es obligatorio en todo proceso, actividad, recurso, operación y/o actos institucionales orientados a cumplir con los objetivos siguientes:

- a) Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- b) Cuidar y resguardar los recursos y bienes del Estado contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como, en general, contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- c) Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones
- d) Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información
- e) Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales
- f) Promover el cumplimiento de los funcionarios o servidores públicos de rendir cuenta por los fondos y bienes públicos a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.

En su artículo N° 8, indica con esta ley que de no cumplirse con esta dará lugar a la imposición de sanciones sin perjuicio a la responsabilidad civil o penal a la que diera lugar de ser el caso, es de correspondencia del titular y de los funcionarios responsables de los órganos administrativos, directivos y ejecutivos de la entidad, la aprobación de dichas disposiciones, acciones necesarias para la implantación de un buen sistema de

control oportuno, eficaz y razonable integrados y congruentes con las competencias y atribuciones de dicha entidad.

(Resolución de Contraloría General N° 320-2006-CG., 2006) aprueban Normas de Control Interno de fecha 30.10.2006 al mejor desarrollo del control interno e informan sobre cualquier desviación o deficiencia susceptible de corrección, obligándose a dar cumplimiento a las disposiciones o recomendaciones que se formulen para la mejora u optimización de sus labores.

Para (La Contraloria General, 2014), refiere que el control interno se basa en métodos, procedimientos que toman una empresa, en forma coordinada para evidenciar los recursos contra la pérdida, el fraude o la ineficiencia para tener mayor precisión y certeza en los informes del área administrativo y de contabilidad.

(Mantilla, S., 2005), señala que es un procedimiento realizado por el comité de administración, la gerencia y el personal de la empresa, creado para dar fiabilidad y objetividad al logro de los objetivos dentro de la efectividad de los procedimientos de información financiera y la formalización de leyes y normas.

Razón por la cual las empresas, no en su mayoría, realizan el control interno y se requiere que sea efectivo, ya sea por razones de política, por dirección o por tamaño, este proceso será de mejor utilidad en las empresas que lo tengan para una auditoría externa llegado el momento permitiendo desarrollar procedimientos de comprobación e información más acertados.

2.2.2. Componentes del control interno

Según (Mantilla, S., 2012) indica que los elementos del control interno son cinco:

1.-Entorno o Ambiente de Control: para (Mantilla, S., 2012) lo fundamental de toda empresa es su población y las características personales como la integridad, la ética, las capacidades y habilidades que tengan y el entorno en el que se maneja. Las personas son los principales motores para la dirección de una empresa.

2.-Evaluación de Riesgos: según (Mantilla, S., 2012), señala que la empresa debe estar pendiente de cada riesgo que pueda existir y a su vez la forma en enfrentar dichos riesgos. También identificar las metas con el propósito de cumplirlos, a su vez crear las formas de conocer, examinar y administrar los peligros.

3.-Acciones o Actividades de Control:(Mantilla, S., 2012), señala que se debe crear y realizar políticas y procesos que favorezcan la seguridad de la efectividad de las actividades que se están aplicando y que han sido reconocidas por la administración como base de controlar adecuadamente los peligros en el logro de lo que quiere alcanzar la empresa.

4.-Información y Comunicación:(Mantilla, S., 2012), plantea que los sistemas de información y comunicación deben relacionarse de manera que favorezcan a la población de la empresa para conseguir y transmitir información fundamental que ayude a conducir, administrar y controlar las operaciones.

5.-Supervisión o Monitoreo: (Mantilla, S., 2012) señala que debe hacerse un seguimiento total y permanente para realizar las modificaciones necesarias.

Según lo expuesto anteriormente, los componentes del control interno son una secuencia dinámica donde influye el uno del otro, donde todos se interrelacionan e interactúan de manera que se puedan realizar las modificaciones necesarias requeridas y de manera que pueda ser preventivo en alguna medida.

2.2.3. Control Interno y Auditoría

(Fonseca, O., 2011), dice que el control interno está formado por las operaciones de la organización y las acciones de planificación, realización y monitoreo, lo cual se convierte en un instrumento base de la gerencia. El control interno se da gracias al monitoreo que es el quinto elemento del Informe COSO, el cual es el punto de partida y sirve como base para la planificación de estados financieros libre de errores tanto materiales como económicos, asegurando así su eficacia y eficiencia. Los otros cuatro elementos hacen referencia del plan y al proceso del control interno.

Según (Málica, D., 2010), plantea que el Control Interno es el desarrollo total que se relaciona con las acciones de la organización, de tal manera que dé certeza en la información de los estados financieros, lo que se toma como examen principal de la auditoría externa. Por tanto, su interrelación resulta trascendente el control interno para la auditoría.

La(Contraloría General de la República, 2006) señala que el control interno es la base de las empresas repercutiendo así en las políticas, los procedimientos y la estructura de la organización. Por ello, si se da un buen control interno, aumentará la efectividad de los procedimientos y disminuirá los peligros. El tamaño de la organización no será factor determinante dentro del Control Interno, por el contrario, el contar con uno adecuado según su organización, permitirá el buen uso de recursos y por ende, una buena gestión administrativa y financiera, que genera mayor productividad, con capital humano motivado y comprometido con la empresa, que de un servicio de calidad. Esto permite contar con un sistema de información certera y adecuada para la toma de decisiones.

Esto plantea que lo primordial es contar con un control interno en la empresa que de cómo resultado un desarrollo y una sostenibilidad en el mercado. Una mejor manera

de control interno, se da cuando no se perjudica la relación empresa – cliente; así se conserva la dignidad humana, las buenas relaciones entre dirigentes y subordinados.

2.2.4. Tesorería

Según (López, F., & Nuria, S., 2012), indica que aquí es donde se realiza todas las operaciones de flujo de efectivo, incluyendo básicamente los pagos, los cobros y todo lo referente a las operaciones bancarias.

Todo esto queda registrado en la contabilidad en los libros de la empresa así tenemos que el departamento de recurso humanos hace el cálculo para el pago de los sueldos, el departamento de tesorería es el encargado de hacer los trámites necesarios con el dinero disponible para el pago de los mismos.

La administración guarda dicho procedimiento, asegurando que el dinero este ahí para efectuar las operaciones. La contabilidad, por tanto, chequea y anota cada procedimiento realizado por el área de tesorería.

Para (Compostela, S., 2012), la tesorería es el efectivo neto de la empresa, ya sea en metálico, en administración o en el banco. Y por el contrario no está para la financiación del inmovilizado, ya que está para satisfacer y cubrir las carencias primordiales de la organización.

En tanto, la Tesorería es en donde habrá problemas con el dinero, ya sea porque sobra o porque falta, sea por un mal registro o una mala operación contable tanto en los ingresos como en las salidas. Aquí está el dinero neto disponible para cualquier eventualidad de pago y compromiso, también está el dinero en los bancos para cualquier transferencia del mismo. Es por eso que en esta área, se debe contar con un mejor control,

ya que de ella depende alcanzar o no los resultados y objetivos planteados por la empresa en perfecta coordinación con las demás áreas.

2.2.5. Importancia de tesorería

(Perez, J., 2013) señala que aquí en esta área no se puede cometer ningún tipo de error, ya que un error podría ser fatal, algo así como la muerte súbita de la empresa porque si se incumplen los pagos y compromisos adquiridos por la empresa, se va creando una mala imagen para esta; por ello, debe ser dinámica, con tecnología de punta, teniendo en cuenta los índices económicos más relevantes del mercado nacional e internacional que influyen tanto en las ventas como en las compras, en la producción y todo lo que conlleva el comercio y la función de la empresa.

Según (Tripier, B., 2012) indica que el éxito del área de tesorería estará dado siempre y cuando se vaya un paso adelante del sistema financiero, asumiendo un control para anticipar con información consistente y creíble basado en hechos reales de los movimientos que maneja el banco. La fórmula banco – tesorería es parte de un problema positivo, encontrando puntos equidistantes que lleven a un acuerdo para ambos y como consecuencia, una ganancia recíproca bilateral. Apoyándose en información actualizada y confiable con base estructurada de datos para la identificación de la empresa en su totalidad, en su industria y su mercado. Solo así se logrará generar confianza para con la estructura y su cartera de inversiones y endeudamientos según el sistema. De esa misma manera se genera la confianza y credibilidad en las cantidades de cuentas por pagar y cobrar.

Según estos dos autores se hace referencia a que la importancia de la tesorería radica en ser el punto céntrico de la empresa lugar en donde se prevé las obligaciones

monetarias, en esta se ve todas las cuentas por pagar y cobrar. Siempre se debe estar a la expectativa de que no haya errores

2.2.6. Funciones principales de la tesorería

(Olsina, X., 2009), plantea que las principales funciones de la tesorería son: Planificación, Programación, Ejecución, Control, Distribución de todas las actividades que tengan que ver con dinero, ya sea en efectivo o en bancos. Dentro del cumplimiento legal y normativo vigente, manteniendo siempre la disponibilidad exigente de fondos en cuanto a ingresos y egresos para pagos oportunos de sueldos, pensiones, proveedores, así como también el control de las cuentas corrientes en diversos bancos al día, procesando las transacciones debidamente sustentadas y autorizadas. Revisando todos los abonos y adeudos realizados, los gastos corrientes, gastos extraordinarios, en concordancia con la política de administración, se ejecutan las conciliaciones bancarias permanentemente revisando los abonos y cargos realizados, de las diferentes cuentas de la empresa.

Es decir que el papel y la responsabilidad que tiene el área de tesorería superen las barreras que conlleva su departamento, se generó un cambio tras la crisis financiera del 2008, de manera que las tareas del área de tesorería se convirtieron en el punto de mira. Esto genera una nueva visión de los responsables del área de tesorería, hoy en día, el área de tesorería se consolida como protector de riesgos financieros y también de liquidez, el responsable de esta área tendrá que tener un perfil que muestre capacidades para la presión, tendrá honorabilidad, honestidad y fiabilidad, tendrá un alto nivel de la responsabilidad y una criticidad para ejecutar acciones que beneficien a la empresa.

2.2.7. Control interno dentro del área de la tesorería

(Estupiñan, R., 2011), señala que el monitoreo interno en el sector de tesorería es de consentimiento, proceso, tipificación, comprobación, y cuidado físico: el

consentimiento es de acuerdo a principios de la dirección aprobando solicitudes o requerimientos para la devolución del recurso económico informando exacta y oportunamente los hechos, comprobando y evaluando de manera periódica los pagos de las cuentas en efectivo, el déficit y transacciones además de la accesibilidad al dinero en efectivo según la protección y el monitoreo establecido con anterioridad. Esto conllevará a salvaguardar los recursos económicos.

(Carranza, I., 2009) refiere que es importante un correcto dominio administrativo de todas las herramientas que pertenecen al área de tesorería. En el monitoreo de cualquier proyecto de una empresa, resalta que el problema central es la ineficiente gestión y el dominio del área de tesorería.

En referencia a estos autores, se plantea que las acciones que se toman durante el control interno se ejecutan y desarrollan en el área de tesorería para cuidar de los bienes de la organización, mediante acciones preventivas, un control permanente que norme los mecanismos de adquisición de recursos y su utilidad.

2.2.8. Objetivos del control interno en tesorería

(Alvarado, J., 2015) Indica que los propósitos principales del control interno son el chequear y comprobar en los MOF si están asentadas las responsabilidades de cada encargado, específicamente, del responsable del uso del dinero, el corroborar que el dinero se encuentra físicamente, el determinar si los ingresos son depositados diariamente en el banco en las cuentas respectivas, el comprobar si los pagos efectuados cuentan con la documentación y requerimientos necesarios para su sustentación, elaborar la conciliación bancaria a tiempo, realizar arqueos permanentes y sorpresivos del efectivo. Estos objetivos buscan lograr las metas deseadas y establecidas, lo cual da una información fiable y certera que mejora la toma de decisiones.

Según (Vildal, M., 2009) señala que la base de los fines del control interno en tesorería son la eficacia y eficiencia de los procedimientos que nos lleva a una efectiva información fiable, al acatar las leyes y normas vigentes y ejecutables. Cabe destacar que es una operación que genera un efecto en las acciones que se desarrollen dentro del área de tesorería, actividades que requieren de supervisión y monitoreo permanente.

Por tanto, la empresa requiere de los objetivos de control interno según la necesidad de cada área o departamento, también cuenta con diversos procesos de planificación de acuerdo al desenvolvimiento de la organización según el giro del negocio. Esto se ejecuta correctamente y cumpliendo lo planificado y programado.

2.2.9. Cuestionario del control interno para tesorería

(Alvarado, J., 2015) refiere que es el documento cuya meta es comprobar y verificar la eficiencia de la empresa, está hecho y constituido por una lista de preguntas referentes a la manera de llevar a cabo a la perfección las funciones de tesorería que deberá ser contestado por el personal responsable o en todo caso el mismo auditor contesta de acuerdo a su observación. Por tanto, el auditor tiene como responsabilidad dar a conocer la información de las respuestas brindadas. La evaluación se fundamenta con el resultado que se obtenga en los cuestionarios de control interno aplicado. El cuestionario y sus respectivas preguntas se sustentan en hechos de la realidad cotidiana, por ende, son hechos que han ocurrido dentro del área de tesorería y que es de vital importancia para el auditor.

(Alvarado, J., 2009) plantea que el cuestionario de control interno es un documento que se redacta con preguntas, y que se relaciona específicamente con el tema a investigar, que está dirigido al personal, desde empleados hasta funcionarios que cumplen una tarea específica dentro de la empresa. Tiene como finalidad el de reemplazar una entrevista

donde se sienten con temor o suelen ser distantes, muchas veces responden de manera ambigua, incorrecta o errónea.

(Barrón, C., 2010) Indica que el cuestionario ayudara a la auditoria a centrarse en un área determinada, también proporcionara información sacada de la realidad y existente.

Tomando a estos autores como referencia, el cuestionario que se realiza sirve como un sistema eficaz de obtención de datos sobre las funciones dentro de la empresa, de manera que permite identificar y analizar si una persona cuenta con accesibilidad a los bienes económicos y a los inventarios. Se entrega personalmente con responsabilidad a contestarlo con la verdad sobre preguntas cerradas con un lenguaje sencillo y comprensible fácil de responder afirmativa o negativamente para así saber si está incurriendo en un error el responsable.

2.2.10. Efectivo y equivalente de efectivo

(Flores, J., 2013) plantea que los equivalentes de dinero son negocios en un plazo corto, que generan gran solvencia, que se mantienen con el propósito de cumplir con los compromisos adquiridos por la empresa, por tanto una adquisición de negocio tendrá que satisfacer los criterios de similitud del dinero, cuando exista fecha de caducidad cercana, los pagos que realiza el banco que exceden el saldo de la cuenta se tomara como una operación financiera normalizada equivalente al préstamo; sin embargo si son reposicionados a petición de la otra parte, serán la parte global de dicha gestión de dinero.

Tomando referencia a este autor, se señala que el dinero y sus similares tienen una gran significancia, debido a que son los medios de pago a corto plazo, mediante cuentas en depósito, fondos mutuos, etc., que generan bajo peligro en cuanto al valor monetario y una alta solvencia.

2.2.11. Caja chica o fondo fijo

(Rincón, C., Lasso, G., & Parrado, Á., 2012, P. 78), manifiesta que es una caja con un coste fijo que cubre pagos con precios menores, por esta razón las empresas según su circulación y carencia, toman como medida la creación de este fondo.

(La Dirección Nacional Financiera, 2015) sostiene que está hecha para resolver el pago de gastos menores que la empresa no puede resolver de forma normal ya que sería demasiado engorroso girar un cheque para un pago pequeño que muy bien se puede pagar en efectivo por medio de la caja chica

Por tanto, la caja chica resulta útil para cubrir gastos pequeños, esta caja chica es útil para no hacer engorroso ni dificultoso pagar gastos con poca significancia para la empresa.

2.2.12. Arqueo de caja

(Hortiguela, Á., 2012) Indica que el arqueo de caja es la verificación del conteo total que cuadra con los registros de los libros de caja y bancos. También así debe de comprobarse el registro de cobros y pagos, si hay alguna diferencia durante el arqueo es que se debe a un mal registro o se ha dejado de anotar un ingreso o un egreso, en la confección de recibos, extravíos, equivocaciones, falta de justificaciones o requerimientos y se enmendara el error corrigiéndolo en el registro donde se checa el arqueo o el recuento de caja, en esta acta se expresa detallada y ordenadamente el efectivo, los registro de cobros y pagos que están hasta el momento en caja. De ahí parte su importancia, para detectar faltantes o sobrantes teniendo así una herramienta de control dentro de la empresa.

(Hernández, F., 2013) plantea que el arqueo de caja se ejecuta de diversas maneras, de forma tradicional señala el inicio del día con un saldo que sirve para empezar a atender

las operaciones y que se toma en cuenta a la hora del arqueo, a la espera de las entradas de dinero para cubrir gastos mayores y obligaciones, al transcurrir el día se verá la diferencia entre cobros más el saldo con que se empezó menos pagos que equivalen al efectivo que hay, la autora comenta también que en la vida común y real es bastante frecuente encontrar descuadres y se contabilizaran en una cuenta de ingreso , de pérdida o en tránsito según sea el caso.

Tomando referencia a estos autores, se indica que es muy importante llevar un arqueo de caja en toda organización siendo este sencillo, seguro y eficaz para el efectivo y el equivalente.

2.2.13. Cuentas corrientes

(Barral, V., 2011)plantea que la cuenta corriente es un contrato que lleva implícito el servicio de caja que permite al dueño o titular realizar las diferentes opciones u operaciones además del ingreso y retiro de su efectivo constituyendo hoy en día un elemento importante en lo que a servicio se refiere, el poder devengar un interés por el solo hecho de hacer un deposito, generar comisiones al principal, el cual tendrá que abonar a la institución donde abrió su cuenta. Según el autor indica que la cuenta corriente es el contrato que realiza una persona con un banco con una libre disposición para la persona que deposita, para el banco es un deber, un compromiso para con la persona, la cual podrá depositar dinero o equivalente de efectivo.

(Horngren, C., Harrison, W., & Susane, O., 2010)señala que tener efectivo en una cuenta corriente es muy importante por la imagen que guarda el banco contando con normas legales establecidas para salvaguardar su dinero, ofreciendo a sus clientes informes detallados de todo su registro según el procedimiento realizado, los conocidos

estados de cuenta con el fin de asegurar el control, las empresas depositan y retiran a través de su cuenta bancaria.

En resumen, el tener una cuenta corriente representa una ventaja, no solamente para la institución bancaria que la apertura sino también para los depositantes, al banco le proporciona el medio de obtener dinero que trabaja, a los clientes se les da la seguridad de disponibilidad de su dinero en cualquier momento obteniendo un interés según lo depositado.

2.2.14. Cheque

(Alvarado, J., 2015) sostiene que es un documento contable de valor que sirve como forma de pago, el cual emite y firma el girador a alguna entidad bancaria siendo esta la girada para que esta pague a otra persona beneficiada o tenedor, el girador sería la persona que tiene la deuda ya sea persona natural o jurídica, la entidad bancaria sería el girado el que le entrega el dinero al beneficiario conocido también como tenedor, portador. El cliente del banco sea jurídica o persona natural teniendo una cuenta corriente abierta es el único con capacidad de poder girar un cheque para cubrir su pago el banco le dará un talonario de cheques como si fuera su efectivo contante y sonante.

Para (Guerci, E., 2010) señala que es una orden de pago en donde un individuo, por sí mismo u otra persona intermediaria, ratifica que el efectivo que mantiene en su cuenta corriente está a su disposición inmediata interviniendo en este acto tres personas girador, girado y beneficiario o portador del cheque al portador, del documento nominativo o a la orden.

Por tanto, se entiende que es un documento primordial, ya que por medio de este se realizan, de manera sencilla y simple, relaciones de comercio donde el pago no requiere de efectivo, es un método más seguro y de fácil portabilidad como lo exige la SUNAT.

2.2.15. Conciliación bancaria

Según (Alvarado, J., 2009) esto consiste en delimitar la conformidad de los pagos a una fecha determinada de acuerdo a los estados bancarios y los libros contables.

Según (Horngren, C., Harrison, W., & Oliver, S., 2010) indica que el contador es quien tiene que dilucidar todas las diferencias existentes entre los registros contables del dinero de la empresa y el saldo bancario de una cuenta corriente a una fecha específica, a esto se le llama conciliación bancaria.

(Matos, A., 2012), sostiene que es un trabajo del control interno, que a su vez concede la verificación de los saldos fehacientemente con los saldos del banco siendo su objetivo principal el de identificar las diferencias existentes entre la entidad financiera y los registros contables

Tomando como referencia a estos autores, la conciliación o acuerdo bancario es la única que deja que se comprueben los procedimientos que se ejecutan en el departamento de tesorería y que se han registrado oportuna y adecuadamente, esto conlleva a comparar apuntes o notas en los libros y en el estado de cuenta bancaria, siendo una herramienta de control interno altamente eficaz para verificar la igualdad entre las anotaciones; por otro lado, constata cuantos cheques han sido girados y cobrados, de manera real se conocerá de cuánto dinero es lo que dispone la empresa

2.3. MARCO CONCEPTUAL.

2.3.1. Definición del control interno

Para (Rodríguez, J., 2009) sostiene que el control interno tiene que abarcar a las demás áreas y acciones de la organización, con sus procedimientos medios y asignación responsable para cada persona, la forma como debe de estar delegada esa responsabilidad describiendo las funciones, preparando, verificando y programando la supervisión

constante también, los informes para los administradores. Según el autor esto es de suma importancia para el progreso de las acciones que tome la empresa para lo que quiere conseguir y para lograr los objetivos y las metas planteadas durante la planificación y por el futuro de la misma.

Según (Harrison, C., 2010) indica que el control interno es efectivo cuando existe una identificación para con la empresa de parte del personal, así adoptan como suyos los objetivos y las metas para su beneficio propio y de la empresa.

Por otro lado, (Estupiñan, R., 2011) señala que todo control dentro de la organización genera un sistema de evaluación acorde a lo que necesita la organización siempre que se respete y aplique la política empresarial en la ejecución de la meta trazada.

En resumen, a lo citado, es de total importancia que el control interno reúna en esto a todas las áreas de la empresa, dando a cada uno una función y responsabilidad, y descentralizando toda responsabilidad, para que así exista una buena organización y comunicación en cuanto a las actividades diarias que la organización realiza, esto se centra en medidas necesarias y ajustadas a corregir errores logrando objetivos planteados con anterioridad.

(Gonzales, M., 2007) indica en la revolución industrial es cuando surge la idea de controlar las operaciones, se piensa que el control interno nace con la partida doble, pero no es sino hasta fines del XIX que los hombres de negocios se preocupan por establecer sistemas de control adecuados para la protección de sus recursos, herramienta surgido ante la imperiosa necesidad de disminuir riesgos, las numerosas normas y reglamentaciones son de carácter impositivas, laborales, ecológicas, de consumidores, contables, bancarias, societarias; provenientes de organismos nacionales, provinciales, municipales etc. obligan a mantenerse en alerta máxima, que de no cumplirse

ocasionarían riesgos inminentes para su patrimonio. A ello debe sumarse la necesidad de constatar en cumplimiento de normas internas, de seguridad, áreas y sectores sujetos a las políticas empresariales.

Se forma en EE.UU. 1985 The Commission Tredway con la finalidad y objetivo de dar respuesta a todo lo señalado anteriormente. COSO constituido por 5 organizaciones AAA, AICPA, FEI, IIA, IMA

(La Contraloria General, 2014)señala de los beneficios de seguridad razonable del SCI:

- Reducir riesgos de corrupción
- Lograr objetivos y metas
- Promover el desarrollo organizacional
- Lograr eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones
- Asegurar el cumplimiento del marco normativo
- Proteger bienes y recursos del Estado y el adecuado uso de los mismos
- Constatar que la información sea confiable y oportuna
- Fomentar la práctica de valores
- Promover la rendición de cuentas de los funcionarios por la misión y objetivos encargados y el uso de bienes y recurso asignados.

(La Contraloria General, 2014)nos indica las fases de SCI:

1. **Planificación:** Se inicia con el compromiso formal de la alta dirección y la constitución de un comité responsable del proceso, comprende acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el SCI de la entidad que servirá de base para el plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la eficacia de su funcionamiento.

2. **Ejecución:** Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo, se da en dos niveles:
 - Entidad. - Se establece políticas normativas de control necesarias para salvaguardar los objetivos institucionales.
 - Proceso. - Procesos críticos de la entidad, previa identificación de objetivos y de riesgos que amenazan su cumplimiento, se puede evaluar los controles existentes para que estos aseguren la obtención de la respuesta a los riesgos que la administración ha adoptado.
3. **Evaluación:** Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del SCI y de su eficaz funcionamiento a través de una continua mejora.

2.3.2. Definición de Ley Mype

(Ministerio de Trabajo, 2019) Ley N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña

Empresa cuya vigencia fue prorrogada durante 3 años en virtud a la ley 30056 que modifica leyes para facilitar la inversión e impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. TUO (Texto Único Ordenado) aprobada por D.S. N° 007 2008-TR. Vigencia 01-08-2008.

Mype es la unidad formada por una persona natural o jurídica que puede desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización, producción o prestación de servicio cumpliendo con normas de la legislación peruana, las micro se caracterizan por tener ventas máximas hasta 150 UIT, las pequeñas se caracterizan por tener ventas máximas de 150 hasta 1700 UIT y las medianas de 1700 hasta 2300 UIT.

Sus lineamientos son los siguientes:

- a) Promoción y desarrollo de programas e instrumentos que estimulen la creación, el desarrollo y la competitividad de las Mype en el corto plazo favoreciendo la sostenibilidad económica, financiera y social de los involucrados.
- b) Promueve y facilita la consolidación del teje y maneje (proceso) de la actividad empresarial a través de la interrelación articular de sectores y regiones de unidades de distintos tamaños, fomentando la asociación e integración en lo que es distribución, producción con ventajas distintas para generar empleo y desarrollo socio económico.
- c) Fomentar el espíritu emprendedor y creativo de la población promoviendo la iniciativa e inversión privada.
- d) Buscar la eficiencia de la intervención pública por medio de la especialización de la actividad económica, la coordinación y la concertación institucional.
- e) Difunde información, datos estadísticos del Estado para la promoción y que gestionada de manera pública o privada represente elemento de promoción, competitividad y conocimiento de la realidad Mype.
- f) Prioriza el recurso destinado en promoción, financiamiento y formalización Mype organizada en consorcios, conglomerados o asociaciones.
- g) Promueve la participación local, regional, la actividad productiva, la implementación de políticas e instrumentos buscando la convergencia de instrumentos y acciones.
- h) Promueve asociatividad o agremiación como estrategia del fortalecimiento Mype.

- i) Prioriza y garantiza el acceso de las Mype a mecanismos eficientes de los derechos de propiedad intelectual.
 - j) Propicia el acceso de la igualdad y/o equidad de géneros de los que conduzcan o laboren en la Mype.
 - k) Promueve el aporte de la cooperación técnica de los organismos internacionales orientada al desarrollo y crecimiento de la Mype.
 - l) Promueve la prestación de servicio de las universidades a través de incentivos en las etapas de proyectos de inversión, estudios de factibilidad y de puesta en marcha.
- **Derechos Laborales.** -Los trabajadores comprendidos en el régimen laboral especial tienen derecho a:
 - Una Remuneración Mínima Vital (RMV)
 - Descanso vacacional de 15 días
 - Jornada de 8 horas diarias o 48 horas semanales de trabajo
 - Gratificación y CTS medio sueldo
 - **Derechos Tributarios.** - Dirigidos a actividades empresariales con rentas de 3era categoría y que sus ingresos no superen 1700 UIT Los pagos a cuenta del IR son 1% hasta 300 UIT o coeficiente 1.5% mayores de 300 y se presentará Declaración Jurada (DJ) anual para determinar el IR con 10% hasta 15 UIT y 29.5% más de 15 UIT

2.3.3. Definición de COSO

(COSO, 2017)Comitee of Sponsoring Organizations of the Tredway, Comisión compuesta por organizaciones privadas de EE. UU con el objetivo y la finalidad de proporcionar liderazgo intelectual frente a temas como:

- Gestión de Riesgo Empresarial (ERM)
- Control Interno (CI)
- Disuasión del Fraude

Las organizaciones integrantes fueron:

- Asociación Americana de Contabilidad AAA
- Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados AICPA
- Instituto Interno de Auditores IIA
- Instituto de Contadores de Gestión IMA
- Instituto de Ejecutivos Financieros FEI

Dada su fundación en 1985 promovida por las malas prácticas empresariales y también como consecuencia de la crisis económica de años anteriores COSO estudia los factores que pueden dar lugar a una información financiera fraudulenta y elabora recomendaciones para todo tipo de empresas reguladas por la SEC (Securitie and Exchange) Agencia Federal de Supervisión de Mercados y Valores Financieros, es así como surge el primer informe COSO I en 1992 Internal Control – Integrated Framework encargada la redacción a Coopers&Lybrand y difundido en habla hispana por Instituto de Auditores Internos de España IIA 1997. Con la finalidad de ayudar a las organizaciones a evaluar y mejorar su SCI facilitando un marco conceptual uniforme ósea un modelo base en lo que respecta a control interno. Este es un proceso llevado a cabo en una entidad desde la dirección y el personal en pleno para proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de lo siguiente:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Información financiera confiable
- Cumplimiento de leyes, normas y reglas aplicables.

- Promover rendición de gastos y fondos
- Practica de valores institucionales y éticos

Aportes del COSO:

- Implementación del Control Interno
- Optimización de los recursos haciéndolos más rentables
- Implementación e integración de la gestión de riesgos
- Utilidad Informativa
- **COSO I en 1992** compuesto por 5 elementos básicos:
- **1.-Ambiente de Control.** - Normas, Procesos, Estructura base del control interno de la organización es el conjunto de factores del ambiente organizacional que se debe de establecer y mantener en todas las áreas y con todos los integrantes
- **2.-Evaluación de Riesgos.** - Busca evaluar y eliminar riesgos, valora la urgencia de actuar, es una obligación empresarial y herramienta fundamental para la prevención de daños a la salud y a la seguridad del trabajador en todos los aspectos.
- **Actividades de Control.** -Son diversas son las políticas, procedimientos, mecanismos, practicas, medidas que adoptan para la gestión y para asegurar que se oriente eficazmente al logro de los objetivos institucionales.
- **Información Comunicación.** -Conjunto de tecnologías desarrolladas para gestionar información y llevar a otro lado a otro lugar abarcando una solución amplia.
- **Supervisión.** -Vigilancia o dirección de una actividad determinada de parte de una persona con autoridad o capacidad para ello.

- **COSO II en 2004** diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización y gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado considerando lo siguiente:
 - Gestión de riesgo en la definición de la estrategia
 - Evento y riesgo
 - Apetito del riesgo
 - Tolerancia al riesgo
 - Portafolio de riesgo

Se publica el estándar Enterprise Risk Management – Integrated Framework marco integrado de gestión de riesgo que amplía el concepto del CI a la gestión de riesgo implicando a todo el personal necesariamente incluyendo directivos y administrativos este sube de 5 elementos a 8 elementos siendo estos los siguientes:

- **Ambiente de control.** -Valores y filosofía de la empresa, visión de los trabajadores ante los posibles riesgos y que actividades de control se tomaran en cuenta para su solución.
- **Establecimiento de objetivos.** -Estos son estratégicos, operativos, de información, de cumplimiento.
- **Evaluación de Riesgos.** -Identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de objetivos
- **Identificación de eventos.** -Que puedan tener impacto en el cumplimiento de los objetivos
- **Respuesta de riesgos.** -Determinación de acciones frente a los riesgos
- **Actividades de control.** - Políticas y procedimientos asegurando que se llevan a cabo acciones contra los riesgos

- **Información y comunicación.** -Eficaz en contenido y tiempo para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades
- **Supervisión.** - Se da para realizar el seguimiento de las actividades de control.
- **COSO III en 2013** se publica la tercera versión con la diferencia de COSO II es que se trabaja con 5 componentes, pero con 17 principios relacionados con los componentes la novedad que se al marco integrado de gestión de riesgos:
 - Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos
 - Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos
 - Mayor claridad en cuanto a información y comunicación
 - **Ambiente de control.** -
 - Principio 1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos
 - Principio 2. Ejerce responsabilidad de supervisión
 - Principio 3. Establece estructura autoridad y responsabilidad
 - Principio 4. Demuestra compromiso para la competitividad
 - Principio 5. Hace cumplir la responsabilidad
 - **Evaluación de riesgos.** -
 - Principio 6. Especifica objetivos relevantes
 - Principio 7. Identifica y analiza riesgos
 - Principio 8. Evalúa el riesgo de fraude
 - Principio 9. Identifica y analiza cambios importantes
 - **Actividades de control.** -
 - Principio 10. Selecciona y desarrolla actividades de control
 - Principio 11. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología
 - Principio 12. Se implementa a través de políticas y procedimientos

Principio 13. Usa información relevante

➤ **Información y comunicación. -**

Principio 14. Comunica internamente

Principio 15. Comunica externamente

➤ **Supervisión – monitoreo. -**

Principio 16. Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 17. Evalúa y comunica deficiencias.

III. METODOLOGÍA

3.1. TIPO DE INVESTIGACION

Supone una investigación de tipo cuantitativo cualitativo.

3.2 NIVEL DE INVESTIGACION

Supone una investigación de nivel descriptivo, ya que se describirán y analizarán las características, a presentar los hechos de la realidad observada, en tanto que se realice su respectiva explicación dentro del área de tesorería de la Mype Euroinox S.A.C. Surquillo 2019

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Para esta investigación se utilizará el diseño no experimental, mediante el cual no necesita demostración. La investigación se realiza sin manipular los conceptos e información del control interno y su influencia en el área de tesorería de la Mype Euroinox S.A.C. Surquillo 2019

3.4 POBLACION Y MUESTRA

3.4.1 Población

10 personas de la Mype Euroinox S.A.C. de las diferentes áreas.

3.4.2. Muestra

La muestra es de 2 personas encargadas del área de tesorería

3.5 DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

No corresponde al proyecto por haberse desarrollado sin hipótesis.

3.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.6.1 Técnicas:

Se aplicaron las siguientes técnicas: Análisis Documental, Entrevista, Cuestionario, Indagación, Conciliación de datos

3.6.2 Instrumentos:

Los instrumentos utilizados en la tesis de investigación fueron las referencias bibliográficas y la guía de análisis documental.

3.7. PLAN DE ANALISIS

Para la investigación tuve que asistir a la empresa Euroinox S.A.C. en el distrito de Surquillo para la recolección de todos los datos referente al control interno y a la realización del cuestionario y la entrevista pertinente, lectura de libros y documentación del área de tesorería así también a la biblioteca de la Universidad para revisar repositorios.

3.8. PRINCIPIOS ÉTICOS

La presente investigación se ajusta a los valores y principios éticos detallados en las normas que rigen el desarrollo de la investigación.

IV.RESULTADOS

4.1. Resultados

Se aplicó un cuestionario de 25 preguntas al gerente, personal, y colaboradores de la Empresa Euroinox S.A.C.

- **Respecto al objetivo 1: Determinar toda clase de riesgos que perjudiquen la gestión operativa y administrativa de la empresa.**

Pregunta 1: ¿En este año se realizó alguna charla sobre ética e integridad?

Tabla 1: *Actividad de ética e integridad*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	6	60%
2	NO	2	20%
3	NO APLICA	2	20%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 60% da como resultado que la empresa realizó una charla de sensibilización en cuanto a ética e integridad otro 20% no asistió a la charla 20% no sabe de lo que estamos hablando. Pero todos están de acuerdo que deberían de ser más seguidas.

Pregunta 2: ¿Existe una persona permanentemente encargada para estas charlas?

Tabla 1: *Responsable de actividades*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	6	60%
2	NO	4	40%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 60% da como resultado que la empresa si cuenta con una persona encargada para la charla. El 40% dice que si pero que deberían ser especialistas.

Pregunta 3:¿La empresa difunde a sus colaboradores el cumplimiento de sus objetivos, metas o resultados a través de canales de comunicación?

Tabla 2: *Difusión de objetivos, metas y resultados*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	5	50%
2	NO	4	40%
3	NO APLICA	1	10%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 50% dice que si difunde los objetivos y metas el 40% dice que no se ha enterado de la difusión de estos y el 10% no sabe de lo que están hablando. Puesto que es extemporáneamente y no todos se enteran de esta difusión.

Pregunta 4: ¿La empresa realiza una Evaluación Anual del desempeño de sus funcionarios?

Tabla 4: *Evaluación a funcionarios*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	1	10%
2	NO	8	80%
3	NO APLICA	1	10%
	TOTAL	10	100%

Interpretación El 10% dice que si se realiza el 80% dice que no se realiza y el 10% no sabe si se realiza y que la evaluación es secreta.

Pregunta 5:¿La empresa utiliza indicadores para medir el logro de objetivos y metas?

Tabla 5: *Indicadores para medir logro de objetivos y metas*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	4	40%
2	NO	5	50%
3	NO APLICA	1	10%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 40% da como resultado que si se utiliza indicadores para medir el logro de objetivos y metas otro 50% dice que no sabe del uso de indicadores 10% no aplica la verificación de la utilización de indicadores para medir logros de objetivos y metas.

Pregunta 6: ¿La empresa ha cumplido con informar de su labor a todos sus integrantes en forma semestral a través de internet, periódico mural, documentos oficiales?

Tabla 6: *Información por redes sociales o medios internos*

Orden	Alternativa	Personas	Porcentaje
1	SI	4	40%
2	NO	6	60%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 60% dice que no se informa sobre su labor. El 40% dice que si pero no con mucho interés, que debería aprovecharse la coyuntura del internet.

Pregunta 7: ¿Se utilizará la información del Sistema de Control Interno para la toma de decisiones?

Tabla 7: *Utilizará SCI para toma de decisiones*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	5	50%
2	NO	5	50%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 50% dice que si se utilizaría en especial para la toma de decisiones.

Y el otro 50% dice que no se utilizará. Porque eso es labor del dueño.

Pregunta 8: ¿Se ha presentado la propuesta para la implementación del Sistema de Control Interno al Gerente?

Tabla 8: *Propuesta de implementación de SCI*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	4	40%
2	NO	6	60%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 60% dice que no se ha presentado la propuesta de implementación del S.C.I. El 40% dice que si pero que no le interesa mucho al Gerente

Pregunta 9: ¿La empresa cumple con informar sobre la importancia de contar con un Sistema de Control Interno a través de canales internos de información?

Tabla 9: *Importancia del SCI*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	4	40%
2	NO	6	60%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 60% dice que no se cumple con informar sobre su importancia. El 40% dice que si pero no como debería ser mas formal, se toma todo a la ligera.

Pregunta 10: ¿Se incorpora cláusula contractual con los proveedores al rechazo total de algún tipo de ofrecimiento, dádiva o soborno?

Tabla 10: *Rechazo al fraude, soborno*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	4	40%
2	NO	6	60%
	TOTAL	10	100%

Fuente: La entrevista realizada a los trabajadores de la empresa EUROINOX S.A.C.

Interpretación: El 60% da como resultado que no se incorpora cláusula contractual sobre rechazo total a ofrecimiento, dádiva o soborno. El 40% dice que se si pero no se cumple.

Pregunta 11: ¿La empresa ha tomado en cuenta los criterios de tolerancia establecidos para identificar los riesgos que serán reducidos mediante medidas de control?

Tabla 11: *Criterios de tolerancia de riesgo*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 70% dice que no se ha tomado en cuenta los criterios de tolerancia de riesgos para identificarlos y reducirlos mediante medidas de control. El 30% dice que si se toma en cuenta pero con distintos criterios sobre lo que es riesgos.

Pregunta 12: ¿Se determinan medidas de control para todos los riesgos valorados que estén fuera de la tolerancia al riesgo?

Tabla 12: *Medidas de control para la tolerancia*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
TOTAL		10	100%

Interpretación: El 70% dice que no se determina medidas de control para los riesgos valorados que estén dentro de la tolerancia al riesgo. El 30% dice que solo para el dinero.

Pregunta 13: ¿Los productos priorizados en el control interno son parte de las políticas de salud, educación, transporte, vivienda, seguridad ciudadana, o ambiente?

Tabla 13: *Políticas sociales*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
TOTAL		10	100%

Interpretación: El 70% dice que no son parte de las políticas mencionadas. El 30% dice que si y se les debería poner más énfasis por las consecuencias.

Pregunta 14: ¿Se han desarrollado talleres participativos o entrevistas para identificar y valorar riesgos?

Tabla 14: *Talleres participativos de riesgo*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 70% dice que no se han desarrollado entrevistas más no talleres. El 30% dice que solo conversaron sobre eso.

Pregunta 15: ¿En la identificación de riesgos, se analiza la posibilidad de que se realicen pagos tardíos o retrasados a los proveedores?

Tabla 15: *Pagos tardíos a proveedores*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	8	80%
2	NO	2	20%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 80% da como resultado de que si se analiza la posibilidad de pagos tardíos o retrasados a los proveedores. El 20% dice que no porque se refleja a la hora de pagar apresuradamente.

Pregunta 16: ¿El responsable de la ejecución de medidas de remediación y control cuenta con recursos financieros para cumplir su función?

Tabla 16: *Recursos financieros en medidas de control*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 70% dice que no cuenta con recursos financieros. El 30% dice que si pero es muy poco.

Pregunta 17: ¿En la determinación de medidas de control se analiza si dichas medidas permitirán reducir significativamente los correspondientes riesgos?

Tabla 17: *Reducción significativo de riesgos*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 70% da como resultado que no reducirá significativamente los correspondientes riesgos. El 30% dice que si pero a largo plazo y luego volverá a aparecer porque no hay un seguimiento verdadero.

Pregunta 18: ¿Se han desarrollado talleres participativos entrevistas o panel de expertos para determinar las medidas de control?

Tabla 18: *Determinación de medidas de control*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	1	10%
2	NO	9	90%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 90% indica que no se ha realizado ningún taller para determinar las medidas de control. El 10% dice que si pero solo hablado por el Gerente.

Pregunta 19: ¿La empresa cumple con registrar la información del plan anual para la implementación del SCI según los plazos establecidos?

Tabla 19: *Registro de información de implementación de SCI*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	1	10%
2	NO	9	90%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 90% dice que no se cumple con el registro de la información del plan anual, para la implementación de SCI. El 10% dice que si pero a veces mal hecha.

Pregunta 20: ¿La empresa ha determinado al responsable de la ejecución de medidas de control contenidas en el plan de acción?

Tabla 20: *Responsable de ejecución de medidas de control*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	3	30%
2	NO	7	70%
TOTAL		10	100%

Interpretación: El 70% dice que no se ha determinado al responsable de la ejecución de medidas de control según el Plan de Acción. El 30% dice que debe de ser el Gerente.

Pregunta 21: ¿La empresa ha logrado implementar los 3 ejes del Sistema de Control, Interno tomando en cuenta priorización de productos?

Tabla 21: *Priorización de productos*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	2	20%
2	NO	8	80%
TOTAL		10	100%

Interpretación: El 80% da como resultado que no se ha implementado los tres ejes del S.C.I. en cuanto a priorización de productos. El 20 % dice que si se prioriza, pero solo lo que tiene que ver con el dinero efectivo y de Banco.

Pregunta 22: ¿La empresa cumple los plazos establecidos para la implementación de las medidas de remediación y control contenidas en el plan de acción para la implementación del Sistema de Control Interno?

Tabla 22: *Plazos de implementación de SCI*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	1	10%
2	NO	9	90%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 90% dice que no se cumple con esto de los plazos. El 10% dice que cree que si se cumple con los plazos pero que no conocen el Plan de Acción

Pregunta 23: ¿La empresa cuenta por lo menos con 70% de grado de cumplimiento del plan de acción para la implementación del Sistema de Control Interno?

Tabla 23: *Cumplimiento del plan de acción*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	2	20%
2	NO	8	80%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 80% dice que no saben si cuentan con un grado de cumplimiento indicando dicho porcentaje. El 20% cree que si al menos en ese porcentaje.

Pregunta 24: ¿Se remite el reporte de seguimiento del plan de acción para la implementación del Sistema de Control Interno al Gerente?

Tabla 24: *Reporte de seguimiento del plan de acción*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	2	20%
2	NO	8	80%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 80% dice que no se remite ningún reporte. El 20% dice que si o al menos eso dio a entender el Gerente.

Pregunta 25: ¿Al menos una vez al mes se reportan los resultados del seguimiento de la ejecución del plan de acción para la implementación del Sistema de Control Interno al Gerente y a los demás?

Tabla 25: *Información general del seguimiento*

Orden	Alternativas	Personas	Porcentaje
1	SI	1	10%
2	NO	9	90%
	TOTAL	10	100%

Interpretación: El 90% dice que no se reporta. El 10% dice que si debe de reportarse porque el Gerente debe de saber todo esto.

- **Respecto al objetivo 2: Determinar a importancia de contar con un sistema de control interno en el área de tesorería.**

Tabla 26: *Importancia de un sistema de control interno en el área de tesorería según antecedentes de la investigación*

AUTOR (ES)	RESULTADOS
(Moscoso & Echeverria, 2017)	El objetivo del presente trabajo es desarrollado como implementación del sistema de control interno y mejora en el área de facturación y cobranza por el método Micil, Por lo cual se procedió a detallar mediante una justificación teórica temas que ayuden a despejar dudas e identificar conceptos y procedimientos que sirvan para el desarrollo del presente trabajo, para esto se procedió a realizar un análisis de datos donde interviene la opinión de los empleados y administradores de la empresa antes mencionada, dando por percepción que sería de utilidad la implementación de un nuevo sistema en la empresa, para que de esta forma se pueda generar un mayor servicio y se tenga un crecimiento en las ventas con su respectivos controles. Dentro de la metodología de entrevista se mencionó que existen problemas al momento de generar una factura ya que no se encuentra con la facilidad de conocer si el producto está en stock o no, en la cual para que se efectúe un buen funcionamiento es necesario que se opte por la adquisición del sistema y esta siga en completa actualización.

El objetivo conocer si la aplicación de control interno contribuye en la gestión del área de tesorería de la Municipalidad Provincial de Huaraz

La revisión metodológica que se realizó a mediados del 2017 en el área de tesorería con respecto a las funciones que realiza el personal nos mostró que se tiene un alto riesgo operacional y financiero para la empresa, debido a los incumplimientos de las funciones del personal por la falta de: ejecución en sus funciones, capacitación al personal y orden documentario que trae consigo la omisión en los procesos del área. Se toma como ejemplo el desfase de la información que conlleva a una toma de decisiones erradas incrementando el riesgo de la empresa cuando no se cumple con los controles internos de manera eficiente. Como se está planteando, el no cumplir con los procesos en las operaciones del área de tesorería afecta la rentabilidad de la empresa, al no ingresar la información diariamente afecta los reportes de las conciliaciones bancarias o los cierres tributarios. Es por ello que se debe realizar una mejora del control interno en las operaciones de tesorería para poder obtener los procesos adecuados y minimizar los riesgos de fraude o robo que podría suscitarse en la empresa. La finalidad de la tesis es maximizar los elementos de control y llevar a cabo una mejora de procesos en el área de tesorería y asegurar que los datos sean exactos para poder brindar una información actualizada y confiable evitando la malversación y fraude en la empresa

(Curay Sepulveda, 2016) El objetivo determinar un modelo de control interno para MYPE del rubro calzado que genere un mayor desarrollo, eficiencia en la operación de negocios y también permita un crecimiento y una mayor productividad de estas organizaciones. se logró describir la incidencia del control interno en la mejora del área de tesorería de la MYPE; se logró determinar el modo sinergia de los componentes del control interno que facilitan el mejoramiento de la gestión en el área de tesorería. Finalmente, se concluye que se pudo determinar los lineamientos para la evaluación y retroalimentación tras conocer la problemática ante la ausencia de una correcta aplicación del sistema de control interno.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes internacionales, nacionales y locales de la presente investigación

- **Respecto al objetivo 3: Determinar las estrategias o métodos que se deberían tomar para solucionar el problema.**
- Luego de haber visto, comprendido, analizado y entendido las deficiencias encontradas en el área de tesorería de la Mype Euroinox S.A.C. se tomó en cuenta que para mitigar algunos errores se diseñaran algunos controles que ayuden a solucionar en parte los problemas y también así los riesgos posibles. Proponiendo la elaboración de un sistema de control interno en el área de tesorería con base de acuerdo al informe COSO teniendo en cuenta los 5 elementos principales.

- **Ambiente de Control**

- El personal en pleno se involucrará de acuerdo a valores y principios éticos y morales.
- Recibirá charlas de capacitación de acuerdo al puesto que realiza.
- Habrá una persona responsable para supervisar, revisar, evaluar, y aprobar objetivos trazados.
- Actuar con compañerismo, honestidad para reconocer errores y corregirlos.
- Dar ejemplo en respeto y veracidad.
- Delegar responsable de la información financiera y cumplimientos de políticas, procedimientos y normas a seguir.
- Evaluación constante al personal dentro del área de tesorería sobre avances en el cumplimiento de sus funciones.
- Reconocer e incentivar de manera oportuna y eficaz al personal destacado.

- **Evaluación de Riesgos**

- Comunicación de objetivos y metas al personal de tesorería.
- Realizar auditorías internas periódicas y sin aviso.
- Revisar documentación e información.
- Controlar y programar los pagos, cobranzas, compras.
- Verificar el efectivo realizar arquezos sorpresivos y sin previo aviso.
- Mantener en reserva toda clase de datos referente a los Bancos, las cuentas tanto en soles como en dólares estar a la expectativa de los tipos de cambio.
- Revisar cambios de leyes, normas etc. referente al pago de impuestos, tasas, etc.

- **Actividades de Control**

- Dentro de las actividades de control es importante contar con la documentación, necesaria y respaldada para poder tener a la mano y poder hacer un seguimiento evitando errores y fraudes, tenerla archivada, ordenada servirá de mucho para este fin y el de los informes semanales, mensuales y anuales, sirve también contar con software contable y de uso exclusivo para tesorerías

Se debe establecer políticas para las compras:

- Solicitar todos los documentos para efectuar los pagos de las adquisiciones. con tiempo para evitar premuras y errores.
- Actualizar el registro de compras de ser posible diario.
- Cerrar el registro de compras al mes y con anticipación.
- Hacer Voucher por cada comprobante referente a pagos.

Se debe establecer procedimientos para las compras:

- Recepcionar comprobante consultando con Sunat si están autorizados.
- Revisar si los comprobantes cumplen con los requisitos legales mínimos y si están debidamente firmados y autorizados por los responsables.
- Tener un orden cronológico y separar documentos de acuerdo a la forma de pago crédito o contado y archivar.
- Recepcionar todas las órdenes de pago por compras de acuerdo a cronogramas de compras.

Establecer políticas para las ventas:

- Revisar fecha de emisión de factura que será el día que se realiza el servicio.
- El costo varía según el destino según guía del transportista.
- Actualización registro de ventas mensuales o de ser posible diario.
- Archivar cronológicamente.

Establecer procedimientos ventas y cobranzas:

Pedir documentos al área de facturación chequear datos del cliente e Importes

Constatar las cobranzas con reporte para su debido control y seguimiento. I

Establecer políticas para el efectivo:

- Elaborar un reporte de documentación sustentatoria de ingresos y egresos diario.
- Identificar abonos y débitos en las cuentas corrientes a diario.
- Llevar un reporte actualizado de cobros y pagos semanalmente.
- Realizar arquezos rutinarios (semanales, diarios, mensuales).

Establecer procedimientos para el efectivo

- Realizar conciliaciones, diarias, semanales y mensuales de todas las cuentas bancarias.
- Redactar e informar con arqueo mensual.
- Redactar el detalle de las cuentas bancarias y del efectivo para su impresión en los libros legalizados.

- **Información y Comunicación**

- Esta información debe de ser veraz, clara, concisa y a tiempo dentro de las políticas de la gerencia.

- Informar sobre los procedimientos y políticas adquiridos diariamente.
- El personal deberá comunicar todos los problemas que se presente para así poder solucionarlos con tiempo y con su debido seguimiento.
- La gerencia debe de informar a todo el personal sobre los errores y sus soluciones temporales y algunas permanentes.

- **Actividades de Supervisión**

- La supervisión de parte de la gerencia deberá de ser continua y con seguimiento a fin de evaluar eficazmente comparando con los criterios adquiridos para la mejora.

4.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS

- **Análisis de los riesgos que perjudican la gestión administrativa y operativa de la empresa.**

Partiendo de los resultados hallados de acuerdo a la entrevista y las preguntas realizadas al gerente trabajadores y colaboradores se considera fundamental que la Mype Euroinox S.A.C. no cuenta con un sistema de control interno esto repercute en las decisiones y hechos diarios a los cuales se somete la empresa por la falta del sistema de control y a la vez la falta de objetividad en su accionar.

- **Análisis de la importancia de contar con un sistema de control interno en el área de tesorería**

Partiendo de los hallazgos de diversos autores en referencia a la implementación de un sistema de control interno en el arrea de tesorería es importante y fundamental para salvaguardar el recurso económico dentro de la empresa y a la vez conseguir objetivos y metas deseadas.

Guardando una relación como sostiene (Moscoso & Echeverria, 2017) la implementación del sistema de control interno como mejora del área de facturación y cobranza para salvaguardar factor económico de la empresa así también no se cometan errores y se respeten normas, procedimientos, políticas. (Flores Castillo, 2016) sostiene que en el área de tesorería con respecto a las funciones que realiza el personal nos mostró que se tiene un alto riesgo operacional y financiero para la empresa, debido a los incumplimientos de las funciones del personal, Se debe maximizar los elementos de control y llevar a cabo una mejora de procesos en el área de tesorería y asegurar que los datos sean exactos para poder brindar una información actualizada y confiable evitando la malversación y fraude en la empresa. (Curay Sepulveda, 2016) afirma que se logró describir la incidencia del control interno en la mejora del área de tesorería se logró determinar el modo sinergia de los componentes del control interno que facilitan el mejoramiento de la gestión concluyendo que se pudo determinar los lineamientos para la evaluación y retroalimentación tras conocer la problemática ante la ausencia de una correcta aplicación del sistema de control interno

- **Análisis de las estrategias o métodos que se deberían tomar para solucionar el problema.**

El área de tesorería es la encargada de administrar, cobrar, pagar y conseguir el dinero disponible para la marcha de la empresa es por eso su vital importancia para la supervivencia de la misma e indispensable contar con un buen sistema de control interno también aplicable para auditorías tanto internas como externas y lograr la continuidad de la empresa y su expansión. Los 5 componentes de control interno son

básicos por lo tanto se debe de priorizar en afianzarlos con políticas y procedimientos a la espera de logros.

El Ambiente de control implementado nos dará las normas y los lineamientos para mantener una cultura organizacional de mutuo respeto y compromiso e identificación de parte de los trabajadores. La Evaluación de los Riesgos nos dirá las pautas para evaluar, analizar, analizar, controlar dando seguimiento a estos que evitan el logro de los objetivos de la empresa. La Actividad de Control nos dará las políticas y procedimientos a seguir durante el proceso establecido dentro del área de la empresa. La Información y la Comunicación son necesarias de parte de la gerencia para hacer saber sobre los controles que se tomaran en busca de soluciones, como último componente, pero no menos importante La Supervisión que deberá ser en forma continua y permanente evaluando si se sigue al pie de la letra los controles previstos.

V. CONCLUSIONES

- **Conclusión General:**

En virtud de los resultados y el análisis se concluye que la Mype Euroinox S.A.C. no cuenta con un sistema de control interno en el área de tesorería, y en base a esto se propone elaborar e implementar un sistema de control con enfoque al informe COSO y sus componentes que de cumplirse con esto y de seguir las indicaciones al pie de la letra favorecerá y será de influencia positiva para lograr la meta los objetivos para el bien en común de todos los trabajadores de la empresa.

- **Con respecto al objetivo específico 01:**

Es de vital importancia la identificación de los posibles riesgos internos y externos de la Mype, en el área de tesorería se hallaron varios errores, deficiencias, falta de identidad y compromiso de parte de los trabajadores, no existe una supervisión continua de sus funciones a realizar en dicha área, conociendo todo esto es posible subsanar, arreglar y superar aplicando algunas medidas de control con su debido seguimiento para que de ser posible desaparezcan y no se repitan los errores.

- **Con respecto al objetivo específico 02:**

El área de tesorería no cuenta con un manual de procedimientos de las operaciones que allí se realizan, contando únicamente con la experiencia del Gerente y del criterio propio de la persona encargada. La tesorería es la columna vertebral de una empresa es donde se procura el dinero necesario para las compras los pagos y demás responsabilidades de una empresa y al estar esta área con problemas de manejo, conocimiento, e información es tremendamente perjudicial para lograr los objetivos

deseados, Una vez que se utilice en forma correcta el control interno necesario se minimizaran riesgos, se corregirán errores antes de que aparezcan tal vez tomando las precauciones del caso.

- **Con respecto al objetivo específico 03:**

Las estrategias vendrán desde la cabeza de la Mype ósea el Gerente hacia los trabajadores y colaboradores para poder así lograr metas y objetivos trazados al fundar la empresa su misión y visión de la misma el motivo por el cual fue creada, La solución a todos los problemas encontrados en el área de tesorería se solucionaran con el seguimiento uniforme y responsable trabajando todos hacia una meta en una misma dirección como debe de ser como un solo ente caminando hacia adelante y mirando el futuro como la única fuente la cual solucionará nuestros problemas, por ende los de la empresa y los del País. Aportando así de manera positiva como persona y como sociedad.

VI. RECOMENDACIONES Y PROPUESTA DE MEJORA

Se recomienda la elaboración e implementación de un sistema de control interno buscando, identidad, responsabilidad y transparencia de parte del personal de la Mype

Se deberá elaborar un manual de funciones, operaciones, normas, deberes, derechos, procedimientos, teniendo este un seguimiento de parte de todos los integrantes de la Mype, para así poder informar de manera razonablemente acertada o al menos con un mínimo margen de error, Elaborar un software que facilite la función del encargado del área de tesorería para hacer su trabajo más llevadero e interesante.

Tal vez capacitaciones continuas a todo el personal con miras hacia un futuro más prometedor en cuanto a las personas podría ser en el extranjero, o también podría darse el caso de nombrar empleados destacados del mes recompensándole económicamente o con algún distintivo a la vez. Como hacer carrera dentro de la misma Mype.

Elaborar información usando las redes sociales tales como el WhatsApp, y mantener así más informado al personal acerca de la situación económica semanal o mensualmente para que el empleado se sienta importante y parte de la empresa involucrándose por medio de los avances tecnológicos a mano lograr metas y objetivos de su empresa

PROPUESTA DE MEJORA

Definitivamente tendrán que elaborar e implementar un sistema de control interno.

Buscar mecanismos para agilizar y verificar la documentación, que no se cometan errores ni fraudes implementando políticas y reglas asertivas

Describir funciones y responsabilidad tanto en el área de tesorería como en las áreas de compra y venta por ser aéreas que guardan una estrecha relación con el dinero efectivo.

Luego de comunicado todo esto el personal se comprometió a acatar las mejoras entendiendo que estas son solo para controlar los procesos de la empresa mas no al recurso humano que siempre será respetado por su buena voluntad y por su trabajo.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

La Contraloria General. (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Lima.

"".

Alvarado, J. (2009). *Ley 28693 "Sistema Nacional de Tesorería"*. Lima, Peru: Distribuidora Real S.R.L.

Alvarado, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Peru: Instituto Pacífico S.A.C.

Alvarado, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Peru: Instituto Pacífico S.A.C.

Alvarado, J. (2015). *Sistema Nacional de Tesorería*. Lima, Peru: Instituto Pacífico S.A.C.

Ayala & Calderon, 2018. *Implementación de un Sistema de Control Interno basado en el Informe COSO I para la empresa Industria del Dulce Lambayecano EIRL, que permitirá el mejoramiento de la gestión empresarial*. Lambayaque.

Barquero, M. (2013). *Manual Práctico de Control Interno*. Barcelona: Profit.

Barral, V. (2011). *Diccionario Económico de Expansión*. Lima, Peru: UCLM.

Barrón, C. (2010). *Control Interno*. México: Ediciones Contables y Administrativas S.A.

Bustamante, C. (2013). *Plan Contable General Empresarial Elemento 1 Activo Disponible y Exigibl.* Lima: Ediciones ECB.

Carranza, I. (2009). *Contabilidad y Control* (1ª ed.). España: Wolters.

Carrasco Palacios, 2018. *PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL CONTROL INTERNO DEL ÁREA DE CONTABILIDAD DE LA EMPRESA COMERCIALENCALADA E.I.R.L., SULLANA 2018.* Piura.

Cerna & Cumplido, 2. (2014). *Aplicacion de un programa de auditoria de gestion a la empresa Bazar Ferreteria Tito E.I.R.L distrito de Rázuri Puerto Malabrigo.* Trujillo.

Chipana Condori, 2. (2017). *Caracterizacion del control interno en las ferreterias del Peru caso: Empresa Ferretera Las Mercedes de la provincia de Azangaro periodo 2017.* Juliaca.

Compostela, S. (2012). *Conceptos Básicos de Tesorería.* Galicia, España: CEEI Galicia S.A.

Contraloria General de la Republica. (2006). *Normas de Control Interno de las entidades del Estado.* Lima.

Contraloría General de la República. (2006). *Resolución N° 320-2006-CG – Normas de Control Interno.* Lima.

COSO. (17 de enero de 2017). *El auditor Moderno.* Recuperado el 23 de noviembre de 2019, de <https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>

COSO. (2004). *Gestion de Riesgos Corporativos - Marco Integrado, Tecnicas de Aplicacion*.

COSO, I. (2013). *El Marco de COSO*. USA.

Cuellar, G. (2009). *Informe Ejecutivo del COSO*. Cauca.

Curay Sepulveda, 2. (2016). *Importancia del Control Interno en la gestión de las Mypes área de tesorería rubro calzado Unión E.I.R.TDA*. Lima.

Diego, C. (2011). *Contra el Fraude*. Argentina: Editorial Granica.

Estupiñan Gaitán, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones.

Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

Estupiñan, R. (2011). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

Flores & Quijano, 2. (2017). *Mejora el control interno para disminuir riesgos de fraude del area de tesoreria en promotores ejecutivos S.A.C Cercado de Lima*. Lima.

Flores Castillo, 2016. *CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN DEL ÁREA DE TESORERÍA DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE HUARAZ, 2015*. Huaraz.

Flores, J. &. (2017). *Mejora del control interno para disminuir riesgos de fraude en el área de tesorería en promotores ejecutivos S.A.C*. Lima.

Flores, J. (2013). *Flujo de Caja, Estados Financieros Proyectados, Estados de Flujo de Efectivo Concordado con las Normas Internacionales de Información Financiera*. Lima: Instituto Pacífico S.A.C.

Fonseca, O. (2011). *Sistema de Control Interno para Organizaciones*. Lima: Instituto de Investigación en Accountability y Control –.

Fonseca, O. (2011). *Sistemas de control interno para las organizaciones*. Lima: Insituto de Investigación de Accountability y Control.

Gonzabay & Torres. (2017). “PROPUESTA DE MEJORA DEL CONTROL INTERNO BASADO EN EL MODELO COSO EN VENTASCORP S.A.”. Guayaquil.

Gonzales, M. (2007). Nuevo paradigma del control interno y su impacto en la gestión pública. En *Economía y Desarrollo* (págs. 152 - 171). La Habana.

Guerci, E. (2010). *Comercio y Documentación Mercantil*.

Harrison, C. (2010). *Contabilidad* (5ª ed.). México:: Mexicana.

Hernández, F. (2013). *Análisis y Gestión de los Instrumentos de Cobro y Pago*. Málaga, España: IC.

Horngren, C., Harrison, W., & Oliver, S. (2010). *Contabilidad* (8ª ed.). México: Pearson Educación.

Horngren, C., Harrison, W., & Susane, O. (2010). *Contabilidad* (8ª ed.). México: Pearson Educación.

Hortiguela, Á. (2012). *Análisis y Gestión de los Instrumentos de Cobro y pago*. España: Paraninfo S.A.

Infante, O. (2016). Caracterización del Control Interno de Tesorería de las empresas de transporte en Perú.

La Dirección Nacional Financiera. (2015). *Instructivo para la ración, Uso y Disposición de Fondos Fijos y Caja Chica*. Ecuador: Ministerio de Educación.

Ley. (2006). *Ley de Control Interno de las Entidades del Estado*. Lima.

López, F., & Nuria, S. (2012). *Gestión de Tesorería*. Madrid, España: Libros de Cabecera S.L.

López, F., & Nuria, S. (2012). *Gestión de Tesorería*. Madrid: Libros.

Lybrand & Cooper . (1997). *Los nuevos conceptos de control interno*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.

Málica, D. (2010). *El Sistema de Control Interno y su Importancia en la Auditoría*. Lima: Fapce.

Mantilla, S. (2005). *Control Interno ,Informe Coso*. Editorial Kimpres.

Mantilla, S. (2012). *Control Interno*. Colombia: Ecoe Ediciones.

Martín, R. (2012). *The Growing Importance of the Treasury Function*. EE.UU: MainzerLandstrabe.

Matos, A. (2012). *Auditoria. En Actualidad Empresarial*. Lima, Peru: Pacífico Editores S.A.C.

Ministerio de Trabajo. (07 de 12 de 2019). *Ley MYPE*. Recuperado el Sábado 07 de Diciembre de 2019, de <https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>

Moscoso & Echeverria, 2. (2017). *Sistema de control interno en el area de finanzas en la empresa importadora ALIAP de la ciudad de Guayaquil*. Guayaquil.

Norca Betancourt. (2015). *Control interno como herramienta para mejorar la gestión de inventarios*. España.

Olsina, X. (2009). *Gestión de Tesorería*. España: Profit.

Perez, J. (2013). *Control en la Gestión Empresarial*. España: ESIC.

Ramos & Calle, 2. (2015). *Diseño del sistema del control interno en la empresa AB Optical de la ciudad de Loja*. Loja.

Resolucion de Contraloría General N° 320-2006-CG. (2006). *Normas de Control Interno*. Lima.

Rincón, C., Lasso, G., & Parrado, Á. (2012, P. 78). *Contabilidad Siglo XXI*. Bogotá: Ecoe ediciones.

Rodriguez Valencia, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa* (2ª ed.). México: Trillas.

Rodriguez Valencia, J. (2009). *Control Interno: Un Efectivo Sistema para la Empresa*. Trillas.

Rodriguez, J. (2009). *Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa* (2ª ed.). México: Trillas.

Tripier, B. (2012). *La Importancia de Tesorería*. Venezuela: Ediciones ERLY.

Vidal, M. (2009). *Técnica Contable*.

Zevallos, F. (2013). Propuesta de un sistema de control interno en el área de tesorería de la empresa comercial Promotores Mineros S.A.C en el periodo 2011. Lima.

VIII. ANEXOS

8.1. ANEXO

8.1.1. Anexo 01: Matriz de consistência

La matriz de consistencia permite la conexión lógica y coherente entre el título, problema, objetivos, variables, indicadores y metodología del estudio de la investigación.

A continuación, la matriz de consistencia de la presente investigación:

8.1.2 Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

CUESTIONARIO

AMBIENTE DE CONTROL

1.- ¿En este año se realizó alguna charla sobre ética e integridad?

Si -----

No -----

No aplica-----

2.- ¿Existe una persona permanentemente encargada para estas charlas?

Si -----

No -----

No aplica -----

3.- ¿La empresa difunde a sus colaboradores el cumplimiento de sus objetivos, metas o resultados a través de canales de comunicación?

Si -----

No -----

No aplica -----

4.- ¿La empresa utiliza indicadores para medir el logro de objetivos y metas?

Si-----

No -----

No aplica -----

5.- ¿La empresa utiliza indicadores para medir el logro de objetivos y metas?

INFORMACION Y COMUNICACIÓN

6.- ¿La empresa ha cumplido con informar de su labor a todos sus integrantes en forma semestral a través de internet, periódico mural, documentos oficiales?

Si -----

No -----

No aplica -----

7.- ¿Se utilizaría la información del SCI para la toma de decisiones?

Si -----

No -----

No aplica -----

8.- ¿Se ha presentado la propuesta para la implementación del SCI al Gerente?

Si -----

No -----

No aplica -----

9.- ¿La empresa cumple con informar sobre la importancia de contar con un SCI a través de canales de información internos?

Si -----

No -----

No aplica -----

10.- ¿Se incorpora cláusula contractual con los proveedores al rechazo total de algún tipo de ofrecimiento, dádiva o soborno?

Si -----

No -----

No aplica -----

EVALUACION DE RIESGOS

11.- ¿La empresa ha tomado en cuenta los criterios de tolerancia establecidos para identificar los riesgos que serán reducidos mediante medidas de control?

Si -----

No -----

No aplica -----

12.- ¿Se determinan medidas de control para todos los riesgos valorados que fuera de la tolerancia al riesgo?

Si -----

No -----

No aplica -----

13.- ¿Los productos priorizados en el control interno son parte de las políticas de salud, educación, transporte, vivienda, seguridad ciudadana, o ambiente?

Si -----

No -----

No aplica -----

14.- ¿Se han desarrollado talleres participativos o entrevistas para identificar y valorar riesgos?

Si -----

No -----

No aplica -----

15.- ¿En la identificación de riesgos Se analiza la posibilidad de que se realizan pagos tardíos o retrasados a los proveedores?

Si -----

No -----

No aplica -----

ACTIVIDADES DE CONTROL

16.- ¿El responsable de la ejecución de medidas de remediación y control cuenta con recursos financieros para cumplir su función?

Si -----

No -----

No aplica -----

17.- ¿En la determinación de medidas de control se analiza si dichas medidas permitirán reducir significativamente los correspondientes riesgos?

Si -----

No -----

No aplica -----

18.- ¿Se han desarrollado talleres participativos entrevistas o panel de expertos para determinar las medidas de control?

Si -----

No -----

No aplica -----

19.- ¿La empresa cumple con registrar la información del plan anual para la implementación del SCI según los plazos establecidos?

Si -----

No -----

No aplica -----

20.- ¿La empresa ha determinado al responsable de la ejecución de medidas de control contenidas en el plan de acción?

Si -----

No -----

No aplica -----

SUPERVISION O MONITOREO

21.- ¿La empresa ha logrado implementar los 3 ejes del S.C.I. tomando en cuenta priorización de productos?

Si -----

No -----

No aplica -----

22.- ¿La empresa cumple los plazos establecidos para la implementación de las medidas de remediación y control contenidas en el plan de acción para la implementación del SCI?

Si -----

No -----

No aplica -----

23.- ¿La empresa cuenta por lo menos 70% de grado de cumplimiento del plan de acción para la implementación del SCI?

Si -----

No -----

No aplica -----

24.- ¿Se remite el reporte de seguimiento del plan de acción para la implementación del SCI al Gerente?

Si -----

No -----

No aplica -----

25.- ¿Al menos una vez al mes se reportan los resultados del seguimiento de la ejecución del plan de acción para la implementación del SCI al Gerente y a los demás?

Si -----

No -----

No aplica -----

8.1.3 Anexo 03: Presupuesto

Detalles	Cant.	Unidad	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Taller de Investigación				
Costo de Taller de Investigación				3,100.00
Sub Total S/.				3,100.00
Recursos Humanos				
Apoyo aplicación de cuestionario				
Ayudante tipeo e impresión	50	Hojas	1.00	50.00
Sub Total S/.				50.00
Recursos Materiales				
Papelería	3	Millas	15.00	45.00
Lapiceros	4	Unidad	0.50	2.00
Sub Total S/.				47.00
Recursos Logísticos				
Cabinas de internet	60	Horas	1.00	60.00
Sub Total S/.				60.00
Otros gastos				
Transporte, Refrigerio	15	Boletas	5.00	75.00
Sub Total S/.				75.00
TOTAL S/.				3,332.00

8.1.4 Anexo 04: Cronograma

	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero
ACTIVIDADES				
PROGRAMADAS	3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2
Elaboración del proyecto de investigación	X X X			
Presentación y aprobación del proyecto de investigación.		X X		
Revisión del trabajo de campo			X	
Elaboración del informe de tesis.			X X X X X	
Revisión y corrección del informe de tesis.				X
Aprobación del informe de tesis.				X
Preparación de la sustentación de la tesis.				X