



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL  
ÁREA DE TESORERÍA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA “CODIJISA” DE CHIMBOTE, 2014

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

**AUTORA:**

Bach. SAMI YURACY ANHUAMAN LAUREANO

**ASESOR:**

Mgr. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

**CHIMBOTE - PERÚ  
2020**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN EL  
ÁREA DE TESORERÍA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS  
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA “CODIJISA” DE CHIMBOTE, 2014

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

**AUTORA:**

Bach. SAMI YURACY ANHUAMAN LAUREANO

**ASESOR:**

Mgr. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

**CHIMBOTE - PERÚ  
2020**

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Dr. ALBERTO TORRES GARCÍA  
**PRESIDENTE**

Mgr. JUAN MARCO BAILA GEMÍN  
**MIEMBRO**

Dr. EZEQUIEL EUSEBIO LARA  
**MIEMBRO**

## **AGRADECIMIENTOS**

Quiero agradecer a todos mis maestros ya que ellos me enseñaron a valorar los estudios y a superarme cada día, a mis padres porque ellos estuvieron en los días más difíciles de mi vida como estudiante.

A Dios por darme la salud que tengo, por tener una cabeza con la que puedo pensar muy bien y además un cuerpo sano y una mente de bien. A todos ellos les agradezco.

## **DEDICATORIAS**

Dedico esta tesis A. DIOS, A mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo y consejos.

A mis compañeros de estudio, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca hubiera podido hacer esta tesis. A todos ellos se los dedico desde el fondo de mi alma.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014. La investigación fue bibliográfica-documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente de la empresa en estudio; encontrando los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** La mayoría de los autores revisados establecen que, las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú son: Mejora la gestión y proveen una organización adecuada en dicha área, mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos, facilitando la aplicación correcta de principios, normas y procedimientos realizado por los directivos. **Respecto al objetivo específico 2:** Según la entrevista realizada al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, de las 25 preguntas efectuadas, 20 respuestas han sido afirmativas (80%) y el resto 5 (20%) han sido negativas; debido a que no tiene implementado formalmente su sistema de control interno, mostrando mayores debilidades en el ambiente de control, debido a que no promueve los aportes del personal para mejorar el desarrollo de sus actividades laborales, no difunden su misión, visión, metas y objetivos estratégicos, a pesar, de que designan responsabilidades y funciones a su personal. **Respecto al objetivo específico 3:** Respecto al análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; se establece que, de los 5 elementos de comparación (100%), la totalidad coinciden; siendo los siguientes elementos comparados: Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo. Finalmente, según los autores nacionales revisados y el caso de estudio, las empresas estudiadas no han implementado su sistema control interno formalmente, debido a que no cuentan con solvencia económica para hacerlo.

**Palabras clave:** Área de tesorería, control interno, sector comercio.

## ABSTRACT

The present research work had as general objective: Describe the characteristics of internal control in the treasury area in small and medium-sized companies in the commerce sector of Peru and of the company "Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC" of Chimbote, 2014. The investigation it was bibliographic-documentary and case studies; To collect the information, bibliographic records and a questionnaire applied to the manager of the company under study were used; The following results: **Regarding specific objective 1:** Most of the authors reviewed that satisfy, the characteristics of internal control in the treasury area in small and medium-sized companies in the commerce sector of Peru are: Improves management and provides a adequate organization in said area, by establishing special guidelines to take care of assets and rights, facilitating the correct application of principles, rules and procedures carried out by managers. **Regarding specific objective 2:** According to the interview with the manager of the company "Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC" of Chimbote, of the 25 questions asked, 20 answers were affirmative (80%) and the rest 5 (20%) were negative; Due to the fact that it has not formally implemented its internal control system, showing greater weaknesses in the control environment, due to the fact that it does not promote the contributions of the personnel to improve the development of their work activities, they do not disseminate their mission, vision, goals and objectives strategic, despite the fact that they designate responsibilities and functions to their staff. **Regarding specific objective 3:** Regarding the comparative analysis of the results of specific objectives 1 and 2; it is established that, of the 5 comparison elements (100%), all coincide; the following elements being compared: Control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and supervision and monitoring. Finally, according to the national authors reviewed and the case study, the companies studied have not formally implemented their internal control system, because they do not have the financial solvency to do so.

**Keywords:** Treasury area, internal control, commerce sector.

## CONTENIDO

	Pág.
<b>CARÁTULA</b> .....	<b>i</b>
<b>CONTRACARÁTULA</b> .....	<b>ii</b>
<b>JURADO EVALUADOR DE TESIS</b> .....	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	<b>iv</b>
<b>DEDICATORIAS</b> .....	<b>v</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>CONTENIDO</b> .....	<b>viii</b>
<b>ÍNDICE DE CUADROS</b> .....	<b>x</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>11</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	<b>16</b>
2.1 Antecedentes.....	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales .....	19
2.1.3 Regionales.....	23
2.1.4 Locales.....	26
2.2 Bases teóricas.....	27
2.2.1 Teoría del control interno.....	27
2.2.2 Teoría del área de tesorería.....	31
2.2.3 Teoría de empresa.....	33
2.2.4 Teoría de los sectores productivos.....	35
2.2.5 Reseña histórica de la empresa del caso en estudio.....	37
2.3 Marco conceptual .....	38
2.3.1 Definiciones del control interno.....	38
2.3.1 Definiciones del área de tesorería.....	38
2.3.2 Definiciones de empresa.....	39
2.3.3 Definiciones de los sectores productivos.....	40
2.3.4 Definición del sector comercio.....	40



<b>III. METODOLOGÍA</b> .....	<b>41</b>
3.1 Diseño de investigación.....	41
3.2 Población y muestra.....	41
3.3 Definición y operacionalización de la variable e indicadores.....	41
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	42
3.5 Plan de análisis.....	42
3.6 Matriz de consistencia.....	43
3.7 Principios éticos.....	43
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b> .....	<b>44</b>
4.1 Resultados.....	44
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	44
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	49
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	51
4.2 Análisis de resultados.....	55
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	55
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	56
4.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	61
<b>V. CONCLUSIONES</b> .....	<b>64</b>
5.1 Respecto al objetivo específico 1.....	64
5.2 Respecto al objetivo específico 2.....	64
5.3 Respecto al objetivo específico 3.....	65
5.4 Respecto al objetivo general.....	65
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b> .....	<b>66</b>
6.1 Referencias bibliográficas.....	66
6.2 Anexos.....	74
6.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	74
6.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	75
6.2.3 Anexo 03: Cuestionario.....	76

## ÍNDICE DE CUADROS

	<b>Pág.</b>
CUADRO 01.....	44
CUADRO 02.....	49
CUADRO 03.....	51

## **I. INTRODUCCIÓN**

La globalización ha traído consigo la constante evolución del mercado en donde día a día las necesidades del consumidor son más exigentes y demandan mayor valor agregado, Porter - 1985 afirma que, la ventaja competitiva es la capacidad de una empresa para generar valor con una característica diferenciadora respecto a su competencia. Por otro lado, año tras año el ser humano se ha visto en la necesidad de controlar sus pertenencias y las de su grupo, porque las empresas le apuestan al control interno como un todo al momento de preservar, proteger, optimizar y mitigar riesgos en sus operaciones **(Rodríguez, 2017)**.

En esta perspectiva, el control interno en los últimos años ha adquirido gran importancia en el nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal; pues permite a la alta dirección de una organización dar una seguridad razonable, en relación con el logro de los objetivos empresariales **(Rivera, 2015)**.

Así mismo, cabe mencionar que el control interno se sustenta en la independencia entre las unidades operativas, en el reconocimiento efectivo de la necesidad de contar con un control interno y la fijación de responsabilidades. Sólo así podrá tener éxito. En consecuencia, podríamos decir que el control interno es de vital importancia, ya que promueve la eficiencia y asegura la efectividad y, sobre todo, previene que se violen las normas y los principios contables **(Ramón, 2014)**.

Es por ello que, el Perú se encuentra inmerso en la lucha por alcanzar el desarrollo de la economía y para lograrlo, los esfuerzos propios son la pieza angular en todo el diseño y la ejecución de la política económica; y ésta no se puede materializar sin el fortalecimiento del control interno y administrativo en las entidades; además, se debe lograr la máxima transformación y calidad de la información económica–contable **(Contraloría General de la República, 2016)**.

Revisando los antecedentes pertinentes a nivel internacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Tumbaco (2015)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Manual de control interno contable para la distribuidora “Don Pepe” Del Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena, Año 2015”; así mismo, **Zambrano & Vivas (2015)** realizaron el trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de control interno, para los procesos administrativos y financieros en la empresa Siexpal S.A. ubicada en la ciudad de Santa Domingo, año 2015”; así también, **Aguirre (2012)** realizó el trabajo de investigación denominado: “La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas”; por otra parte, **Armenta (2012)** realizó el trabajo de investigación denominado: “La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México”; finalmente, **Ramírez & Ramírez (2012)** realizaron el trabajo de investigación denominado: “Propuestas de políticas de control interno. Basados en el objetivo estratégico y operativo de administración de riesgo empresarial”.

Asimismo, se han encontrado algunos trabajos de investigación a nivel nacional que concuerdan con la unidad de análisis y variable de nuestro estudio, tales como: **Rivera (2019)** realizó el trabajo de investigación denominado: “El control interno en la gestión de tesorería de la empresa Makro Perú S.A.C. en año 2018 – ATE – Vitarte – Lima”; así mismo, **Torres (2018)** ejecutó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Representaciones y Comercialización Eslith Sociedad de Responsabilidad Limitada” de Lima, 2015”; por otra parte, **Moscoso (2017)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: Caso Minisúper SAC Trujillo, 2016”; así mismo, **Rodríguez (2016)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: Caso empresa E&E Agallpampa, 2016”; por otro lado, **Rueda (2016)** elaboró el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015”; así mismo también, **De La Cruz (2015)** realizó el trabajo de investigación denominado: “El sistema de control

interno y su aplicación en la gestión del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015”; por otra parte, **Javier (2015)** ejecutó el trabajo de investigación denominado: “El control interno y la gestión eficiente y efectiva del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015”; finalmente, **Roa (2015)** realizó el trabajo de investigación denominado: “EL control interno en el área comercial de tesorería y anexos en las empresas en el Perú 2015”.

Así también, se han encontrado algunos trabajos de investigación a nivel regional que concuerdan con la unidad de análisis y variable de nuestro estudio, tales como: **Lazarte (2018)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016”; así mismo, **Angeles (2017)** elaboró el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa grupo mercantil Saenz E.I.R.L – Casma 2017”; así también, **Giribaldi (2017)** ejecutó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Celeste Maldonado S.R.L.- Casma 2016”; por otra parte, **Huaccha (2017)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Marc E.I.R.L. – Casma, 2016”; finalmente, **Alvaron (2015)** elaboró el trabajo de investigación denominado: “Control interno y su trascendencia en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes Huaraz, 2014”.

Finalmente, revisando los antecedentes pertinentes a nivel local, se han encontrado algunos trabajos de investigación que concuerdan con la unidad de análisis y variable de nuestro estudio, tales como: **Bardales (2018)** realizó el trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Beatriz E.I.R.L.”, de Chimbote, 2017”; así mismo, **Pérez (2017)** elaboró el trabajo de investigación denominado: “Caracterización

del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Favi S.A – Chimbote, 2015”.

En Chimbote donde se desarrolló la investigación, existe la empresa denominada (CODIJISA), en adelante “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC”, dedicada a la comercialización de productos de consumo masivo; en la cual se desconoce si tiene o no implementado su sistemas de control interno que les permita utilizar de manera eficiente, eficaz y con economía sus operaciones, así mismo, detectar posibles errores, fraudes y robos por parte de sus empleados, desconociendo de esta manera las características del control interno en el área de tesorería de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote; es decir nadie ha estudiado a la empresa del caso de estudio; por lo tanto, existe un vacío del conocimiento. Por lo estas razones, entre otras, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014?.**

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

Así mismo, para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, 2014.
2. Describir las características del control interno en el área de tesorería de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

3. Hacer un análisis comparativo de las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, permitiéndonos de esta manera conocer más de acerca las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote en el año 2014. Para ello se utilizará la metodología de investigación descriptiva, bibliográfico-documental y de caso, como técnica de recojo de información la revisión bibliográfica y entrevista a profundidad, y como instrumentos fichas bibliográficas y y un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas.

Así mismo, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, están tratando de implementar el control interno en el área de tesorería, debido a que este sector, muestra crisis financieras (como quiebras emblemáticas de reconocidas empresas comerciales, fraudes ineludibles, estados financieros manipulados, entre otros), a causa de la ausencia e insuficiente funcionamiento de los controles internos idóneos sobre las operaciones e información financiera que debieron asegurar el correcto uso de los recursos aportados por los dueños en el sector privado y por los ciudadanos en el caso del sector público, minimizando las deficiencias y mejorando los resultados de gestión, racionalizando el uso de los recursos propios, que coadyuven el cumplimiento de políticas, planes y normas, con la finalidad de mejorar la planeación, organización, dirección y coordinación en las empresas **(Catágora, 2013)**.

Finalmente, la presente investigación también se justifica porque su elaboración, presentación, sustentación y aprobación, me permitirá obtener el título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y la Escuela Profesional de Contabilidad, mejoren sus estándares de calidad establecidos por la Nueva Ley Universitaria.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes:**

#### **2.1.1 Internacionales**

En el presente trabajo de investigación entendemos por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos Perú; sobre aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y el sector económico-productivo de nuestra investigación.

**Tumbaco (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “Manual de control interno contable para la distribuidora “Don Pepe” Del Cantón Salinas, porovincia de Santa Elena, Año 2015”, realizado en la ciudad de La Libertad – Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Elaborar un manual de control interno mediante el estudio situacional y la aplicación de modelos de control para el mejoramiento de la información financiera en la Distribuidora Don Pepe del cantón Salinas. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de campo. Llegó a los siguientes resultados: La Distribuidora Don Pepe no dispone de un manual de control interno formalmente establecido que contribuya al control de las actividades, de manera que se desarrollan sobre la base del conocimiento práctico adquirido por la experiencia, el personal se desempeña mediante la práctica diaria para lograr un trabajo eficiente y alcanzar las metas propuestas. Así mismo, no existe un Manual de Funciones que establezca por escrito las funciones y responsabilidades del personal de cada área que contribuya al desarrollo y buen desempeño de las actividades. Es por ello que, cabe mencionar que la implementación de un manual que contenga políticas y procedimientos de control interno, se constituye en una herramienta que permitirá el buen manejo de los recursos, una adecuada administración y obtener información veraz y oportuna, logrando mejorar el desarrollo de las operaciones dentro de la Distribuidora Don Pepe.



**Zambrano & Vivas (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de control interno, para los procesos administrativos y financieros en la empresa Siexpal S.A. ubicada en la ciudad de Santa Domingo, año 2015”, realizado en la ciudad de Santo Domingo – Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno en los procesos administrativos y financieros en la empresa Siexpal S.A. ubicada en la ciudad de Santa Domingo, año 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegaron a los siguientes resultados: Se determinó que el control interno se encuentra en un nivel de riesgo y nivel de confianza medio, debido a que no cuentan con manuales de procedimientos definidos por escrito y de la misma manera carecen de políticas que brinden orientación al personal de la empresa en el desarrollo diario de las actividades, lo que provoca ineficiencia en los procesos y mala toma de decisiones.

**Aguirre (2012)** en su trabajo de investigación denominado: “La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas”, realizado en la ciudad del Distrito Federal de México. Cuyo objetivo general fue: Crear acciones que permitan generar mecanismos de prevención y de detección con la finalidad de buscar la mejora continua en las áreas administrativas y contables para que la información sea veraz y confiable. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva y bibliográfica-documental. Llegó a los siguientes resultados: El control interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes.

**Armenta (2012)** en su trabajo de investigación denominado: “La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México”, realizado en la ciudad de Sonora - México. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva y bibliográfica-documental. Llegó a los siguientes resultados: El control interno debe ser

empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones y diseñado de tal manera, que permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, y el acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables; por tal razón, en toda empresa es necesario la presencia de normas de control para ser evaluado en la parte administrativa y contable donde es necesaria la activa participación del dueño o propietario en determinadas funciones claves; así como la aceptación y participación del personal que labora en la empresa, para proporcionar la seguridad razonable de que se logran los objetivos propuestos por la empresa.

**Ramírez & Ramírez (2012)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de políticas de control interno. Basados en el objetivo estratégico y operativo de administración de riesgo empresarial”, en la ciudad de Guayaquil - Ecuador. Cuyo objetivo general fue: Determinar las propuestas de políticas de control interno.. Basados en el objetivo estratégico y operativo de administración de riesgo empresarial. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva y bibliográfica-documental. Llegaron a los siguientes resultados: Los riesgos del control interno están latentes en la actividad empresarial y es labor de la administración identificarlos adecuadamente y determinar la respuesta que se tendrá frente a estos eventos. No importa el tamaño, organización, rubro, naturaleza u otro tipo de característica que posea la empresa, igual cabe la posibilidad de estar en una situación de riesgo en cualquier área de la empresa; la función de control es una labor necesaria para el éxito de cualquier empresa y permite evaluar las actividades y desempeño de la misma a fin de cumplir con los objetivos propuestos; las microempresas realizan el control en forma intuitiva y basándose en la experiencia; las políticas de control interno servirá de base para la elaboración de manuales de funciones, políticas y procedimientos que diseña la administración a fin de mejorar el control interno en la empresa, mitigar los riesgos identificados y cumplir con los objetivos estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento propuestos.

### 2.1.2 Nacionales

En el presente trabajo de investigación entendemos por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash; sobre aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y el sector económico-productivo de nuestro estudio.

**Rivera (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “El control interno en la gestión de tesorería de la empresa Makro Perú S.A.C. en año 2018 – ATE – Vitarte – Lima”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno en la gestión de tesorería de la empresa Makro Perú S.A.C. en año 2018 – ATE – Vitarte – Lima. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfico-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno mejora la gestión del área de tesorería de la empresa, ya que su aplicación permite obtener un grado óptimo de eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; además, permite realizar una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera con la finalidad de evitar actos ilícitos como la malversación de fondos de esta área. Así mismo, el ambiente de control, optimiza la gestión de la empresa, ya que verifica la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros (que esta orientado a una seguridad razonable para evitar pérdidas financieras); por otra parte, la evaluación de riesgos, minimiza el riesgo en la gestión de tesorería, ya que se establecen controles de ingreso y egreso de dinero teniendo como procedimiento, las autorizaciones respectivas para su ejecución; Así también, las actividades de supervisión, son fundamentales porque supervisa y monitorea los procedimientos implantados ya que se debe mantener el sistema y corregir fallas en el instante.

**Torres (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Representaciones y Comercialización Eslith Sociedad de Responsabilidad Limitada” de Lima, 2015”, realizado en la ciudad de Chiclaya – Perú. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio del Perú y de la empresa “Representaciones y Comercialización Eslith Sociedad de Responsabilidad Limitada” de Lima, 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica–documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno es una herramienta de suma importancia para toda empresa, teniendo por finalidad salvaguardar los activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores que puedan salvaguardarse, implementando medidas de control.

**Moscoso (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: Caso Minisúper SAC Trujillo, 2016”, realizado en la ciudad de Trujillo – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: Caso Minisúper SAC Trujillo, 2016”. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: La empresa Minisuper S.A.C. tiene deficiencias en el área de caja; donde no se lleva el registro y control adecuado del efectivo, también no se concilia los recibos internos por el despacho de los verduras frutas y otros productos perecibles por lo cual crea una incertidumbre si se da en su totalidad o no el ingreso real a la venta de estos productos y que de alguna manera afecta a la liquidez de la empresa. También se estableció que el control interno es importante para todas las empresas en general porque a través de él se podrá organizar y evaluar todos los procedimientos contables, administrativos sobre todo en el área de caja donde puedan organizar y registrar ordenadamente los ingresos y salidas del dinero logrando que las empresas aumenten sus ingresos, llegando a corregir las deficiencias filtros y malversaciones que se puedan tener.

**Rodríguez (2016)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: Caso empresa E&E Agallpampa, 2016”, realizado en la ciudad de Trujillo – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú y de la empresa E&E Agallpampa, 2016. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica–documental y de caso. Llegó

los siguientes resultados: El control interno en las micro y pequeñas empresas, influye en la administración, creando conciencia en los empresarios sobre la necesidad de aplicar y mejorar el control interno dentro de ella para poder tomar decisiones y buscar estrategias.

**Rueda (2016)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del control interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita- Lima, 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: La implementación de un adecuado sistema de control en el área de tesorería contribuye en optimizar la gestión, para de esta manera alcanzar los objetivos trazados por la empresa. A su vez, la entidad estudiada no está tomando las medidas necesarias para identificar sus riesgos, tanto internos como externos, tampoco poseen mecanismos para identificar ciertos riesgos. También se evidencia que si bien existe supervisión, pero es deficiente la verificación del desempeño de sus trabajadores; tampoco se ha implementado formamente el sistema de control interno, situación muy riesgosa para entidad.

**De La Cruz (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “El sistema de control interno y su aplicación en la gestión del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015”, realizado en la ciudad de Lima - Perú. Cuyo objetivo específico fue: Determinar el sistema de control interno y su aplicación en la gestión del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno adecuado: Facilita la gestión óptima de la empresa; mediante la implementación, evaluación y retroalimentación de las medidas de protección de los activos, revisión de los procesos y procedimientos empresariales; proveen una organización adecuada del área de tesorería de la empresa mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos; facilitan la aplicación correcta de los

principios, normas y procedimientos del área de tesorería de la empresa; mediante el control realizado por los directivos y el control realizado por una dependencia de control; ayuda a lograr la economía y efectividad de la empresa, mediante la implementación, ejecución, evaluación y retroalimentación de los cinco componentes del control interno.

**Javier (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “El control interno y la gestión eficiente y efectiva del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno y la gestión eficiente y efectiva del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva y bibliográfica-documental. Llegó a los siguientes resultados: El control interno incide en el área de tesorería de las empresas comerciales de manera eficiente y efectiva; mediante la implementación, evaluación y retroalimentación de las medidas de protección de los bienes, revisión de los procesos y procedimientos empresariales; también inciden en, la aplicación de los principios, normas, mediante las acciones de control (del control previo y simultáneo) para asegurar una adecuada gestión empresarial.

**Roa (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “EL control interno en el área comercial de tesorería y anexos en las empresas en el Perú, 2015”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno en el área comercial de tesorería y anexos en las empresas en el Perú, 2015. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva y bibliográfica-documental. Llegó a los siguientes resultados: Se ha determinado la necesidad de establecer herramientas indispensables de control interno para el área de tesorería en las empresas del Perú, como son: Reorganización del área de tesorería (delimitando claramente las funciones), establecimiento de procedimientos de trabajo para cada una de las actividades (como, la planificación de recursos, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de la administración de la liquidez y de los registros aunados) a un buen sistema informático a fin de prevenir o detectar errores e irregularidades, con la finalidad de tener un balance adecuado que le permita tomar decisiones acertadas para el beneficio de la entidad. Cabe mencionar que el control interno es un proceso desarrollado por los métodos

y procedimientos diseñados y establecidos con la finalidad de asegurar la correcta conducción de la organización y logro eficiente de los objetivos organizacionales establecidos.

### **2.1.3 Regionales**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la provincia de Santa, sobre aspectos relacionados con la variable, unidades de análisis y el sector económico-productivo de nuestro estudio.

**Lazarte (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016”, realizado en la ciudad de Casma – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno es el conjunto de planes, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, evitando pérdidas y fraude; porque lo que se busca con el control Interno es asegurar la eficiencia, eficacia y rentabilidad en todas sus operaciones de la empresa. Así mismo, la empresa comercial J.Blanco S.A.C., no cuenta con un adecuado sistema de control interno, lo que conlleva a un trabajo desordenado, sin metas ni objetivo, susceptible de riesgos potenciales originados como consecuencia de las deficiencias detectadas en las áreas de trabajo. Finalmente, cabe mencionar que el control interno es un proceso en la que se involucran todos los miembros de la organización, desde la alta dirección y todos los colaboradores, garantizando el cumplimiento de todas las operaciones, la fiabilidad de la información financiera, las políticas y las normas que son aplicables en la gestión empresarial.

**Angeles (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Mercantil Saenz E.I.R.L de Casma, 2017”, realizado en la ciudad de Casma – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Grupo Mercantil Saenz E.I.R.L. de Casma, 2017. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno permite mejorar la gestión de las empresas comerciales promoviendo la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones mitigando riesgos permitiendo el logro de objetivos. Asimismo, la empresa Saenz E.I.R.L., cuenta con una adecuada implementación de control interno formal, siendo su forma de trabajo de manera positiva, obteniendo buenos resultados para no correr con riesgos que le conllevarían a fraudes o mala información dentro de sus empleados.

**Giribaldi (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Celeste Maldonado S.R.L.- Casma 2016”, realizado en la ciudad de Casma – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Celeste Maldonado S.R.L. de Casma, 2016, realizado en la ciudad de Casma – Perú. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: Las empresas del Perú no cuentan con una cultura de control interno. Lo cual ha influido en la empresa Comercial Celeste Maldonado S.R.L., ya que tiene deficiencias en su aplicación, en cuanto a las actividades de control, supervisión y monitoreo. Cabe mencionar también que, en el mundo empresarial, la aplicación del control interno debe ajustarse en base a la necesidad de cada organización, para dar respaldo a las diversas áreas con las que cuenta, ya que un enlace de información y comunicación ayudan a detectar los problemas que se puedan suscitar, disminuyendo riesgos con la probabilidad de alcanzar las metas propuestas.



**Huaccha (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Marc E.I.R.L. – Casma, 2016”, realizado en la ciudad de Casma – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial Marc E.I.R.L. – Casma, 2016. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, ajustándose a las necesidades y requerimientos de cada empresa, que permita proporcionar una razonable seguridad. Así mismo se encontró que la empresa Comercial Marc E.I.R.L., no cuenta con la implementación de control interno formal; sin embargo, lo realiza de manera empírica que conlleva a grandes riesgos que dificultan alcanzar los objetivos y metas trazados. Cabe mencionar que el control interno, es un compromiso de todos y cada una de las personas que participan en las operaciones diarias, desde gerencia hasta el empleado con menor rango, garantizando la efectividad y eficiencia de sus operaciones, salvaguardando los recursos y activos, y brindando confiabilidad en la información financiera, caminando paralelo con el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables que nuestro estado peruano exige.

**Alvaron (2015)** en su trabajo de investigación denominado: “Control interno y su trascendencia en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes Huaraz, 2014”, realizado en la ciudad de Huaraz – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar el control interno y su trascendencia en las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro abarrotes Huaraz, 2014. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de campo. Llegó a los siguientes resultados: Se ha determinado que el control interno trasciende en las empresas, porque es una herramienta de suma importancia para salvaguardar los activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores, verificando la exactitud y confianza de los datos contables que los propietarios y/o administradores usan para tomar decisiones, promover eficiencias en sus operaciones y fomentar un buen ambiente de control.

#### **2.1.4 Locales**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa, sobre aspectos relacionados con la variable, unidades de análisis y el sector económico-productivo de nuestro estudio.

**Bardales (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Beatriz E.I.R.L.”, de Chimbote, 2017”, realizado en la ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetito general fue: Determinar la caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial Beatriz E.I.R.L. de Chimbote 2017. Cuya metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno permite establecer que las actividades de control interno repercuten en la eficiencia y eficacia del desempeño y la producción, a mayor control menor error. Permite también establecer objetivos y metas de la empresa, ya que muchas micro y pequeñas empresas no lo tienen definidos; por tal razón, no pueden optimizar sus resultados y muchas veces alcanzan las metas pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo, así mismo se establece que el control interno es una gran herramienta de gestión programada para modernizar a las empresas, ayudar a su gerencia. Así mismo, para la empresa “Beatriz E.I.R.L.”, el control interno influye significativamente; sin embargo, no cuenta con un adecuado control, pero, si cumple con sus objetivos y la evaluación de la eficacia y eficiencia dentro de élla, debido a que no se están aplicando correctamente los componentes del control interno, situación que pone en riesgo los intereses de la empresa.

**Pérez (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Favi S.A – Chimbote, 2015”, realizado en la ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Corporación Favi S.A de Chimbote, 2015. Cuya

metodología de investigación fue: Descriptiva, bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: El control interno permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad en el uso de los recursos de las empresas, logrando en algunos casos alcanzar el 100% de sus objetivos y metas programadas. Así mismo, la empresa Corporación Favi S.A., carece de mecanismos de control que permita cumplir con todas sus actividades de manera eficiente y efectiva, lo que no permite que cada área de la organización se encamine hacia la consecución de su visión, misión y objetivos institucionales trazados. Así mismo, el control interno se caracteriza por corregir los errores e irregularidades, ayudando a la gestión de las empresas en los diversos procedimientos internos.

## **2.2 Bases teóricas:**

### **2.2.1 Teoría del control interno**

De acuerdo al informe COSO III, el control interno es un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (**Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, 2016**).

**2.2.1.1 Principios del control interno:** La **Contraloría General de la República (2014)** establece los siguientes principios del control interno:

**2.2.1.1.1 Responsabilidad delimitada:** Permite fijar con claridad las funciones de cada empleado; además permite el rendimiento y cumplimiento de las responsabilidades que adquiere una autoridad desempeñándose en su campo de su competencia.

**2.2.1.1.2 Separación de funciones de carácter incompatible:** Evita que un mismo empleado, ejecutivo o servidor público, ejecute todas las etapas de una operación dentro de un mismo proceso, para evitar que se manipulen los datos y se generen riesgos y actos de corrupción.

**2.2.1.1.3 Instrucciones por escrito:** Las instrucciones por escrito dictadas por los distintos niveles jerárquicos de la organización, garantizan que sean entendidas y cumplidas esas instrucciones, por todo empleado, ejecutivo o servidor público.

**2.2.1.1.4 Aplicación de pruebas continuas de exactitud:** La aplicación de pruebas continuas de exactitud, independientemente de que estén incorporadas a los sistemas integrados o no, permite que los errores cometidos por otros funcionarios sean detectados oportunamente, y se tomen medidas para corregirlos y evitarlos. Existen muchos ejemplos de pruebas de exactitud que el auditor debe estar en condiciones de evaluar, para verificar si las mismas son beneficiosas para el proceso.

**2.2.1.2 Componentes del control interno:** Hernández (2011, citado por **Hervias, 2019**), establece lo siguiente:

**2.2.1.2.1 Ambiente de control:** El ambiente de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa; es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración. El ambiente de control propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre es lo que hará que se cumplan.

**2.2.1.2.2 Evaluación de los riesgos:** Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los mismos, que son relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han sido gestionadas. “La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas”.

**2.2.1.2.3 Actividades de control:** Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan, a llevarse a cabo, las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa, estableciendo y ajustando políticas y procedimientos para conseguir una seguridad razonable. Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

**2.2.1.2.4 Información y comunicación:** Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Se debe tener una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las áreas, de arriba hacia abajo y a la inversa. Debe existir una comunicación previa a través de todas las áreas. El libre flujo de ideas y el intercambio de información son importantes. La comunicación en sentido ascendente es con frecuencia la más difícil, especialmente en las organizaciones grandes; ya que llegar a las mayores autoridades (accionistas), nos es imposible. Sin embargo, es evidente la importancia que tiene.

**2.2.1.2.5 Supervisión o monitoreo:** Los sistemas de control interno requieren supervisión o monitoreo, es decir, un proceso que se comprueba el adecuado funcionamiento del sistema a largo o corto del tiempo, es eficaz y oportuno. Esto se consigue mediante actividades de supervisión previa, evaluaciones constantes o ambas cosas. La supervisión previa se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en las actividades de sus funciones. La supervisión de los controles internos puede realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes. Las actividades de supervisión continúan destinadas a comprobar la eficacia de los controles internos incluyen las actividades periódicas de

dirección y supervisión, comparaciones, conciliaciones, y otras acciones de rutina (Cárcamo, 2016).

**2.2.1.3 Fases del control interno:** Las fases del estudio y evaluación del control interno consisten en las diferentes etapas que el auditor debe tener en cuenta para la evaluación eficaz del control interno. Considerando las actividades siguientes: Comprensión del control interno, evaluación preliminar del sistema, procedimientos de cumplimiento, reevaluación de los controles y limitación o modificación de las pruebas sustantivas.

**2.2.1.4 Ventajas y desventajas: Estupiñan (2006, citado por Castillo, 2018) establece:**

**2.2.1.4.1 Ventajas**

\_ Las ventajas del control interno son evidentes, ya que conducen a una organización dirigida, más eficiente.

\_ Los Controles internos estrictamente realizados aseguran los recursos de la empresa, minimizando los riesgos de un mal uso de los recursos.

\_ El control interno también evita y/o disminuye posibles irregularidades financieras mediante la detección rápida y luego a resolver cualquier problema que surja en el momento oportuno.

\_ Establecer y cumplir controles internos, se puede evitar que los empleados de una empresa, no sean acusados de cualquiera irregularidad o de apropiación indebida de fondos.

**2.2.1.4.2 Desventajas**

\_ Las desventajas de los controles internos, pueden ser la mala planificación o ejecución, dando lugar a la frustración de los empleados.

\_ Un sistema de control interno que se ha diseñado de manera estrictamente rígida puede permitir una difícil adaptación de una organización.

\_ Tal vez la mayor desventaja del control interno, es que puede hacer que las SOA se conviertan en excesivamente, dependiente del sistema de control interno, que puede conducir a relajarse otras medidas de control del fraude y el error.

### **2.2.2 Teoría del área de tesorería:**

El área de tesorería de una empresa, se encarga de la gestión de efectivo, comprende a aquella área cuya misión es considerar el trabajo de tesorería como un punto focal de los desarrollos relacionados con el dinero, involucrando a la administración monetaria (como la organización de la liquidez rápida y el ajuste en caja), para un posible financiamiento en entidades financieras. Cabe mencionar que, las operaciones monetarias en las entidades, son entradas o salidas de dinero (en acumulaciones o en cuotas). Es por ello que, una adecuada administración en la tesorería permite hacer todos los pagos a tiempo y limitar las reservas no gestionadas (**López & Nuria, 2014**).

Así mismo, tener el dinero en efectivo es fundamental para construir las actividades de una empresa (pagos a proveedores, al personal, de deudas financieras, de impuestos, etc.). A través de movimientos dinerarios, realizados o futuros, normalmente unidos a la planificación y programación de actividades. Es por ello que, para una entidad, el departamento o área de tesorería se convierte en su “primer banco”, que recurre a financiar sus necesidades o aportar los excedentes que crea, siendo vulnerable a ser evaluado en cuanto se den a conocer malos manejos (**Montaño, 2014**).

Cabe mencionar que en el área de tesorería, se encuentran los riesgos operativos, como pérdidas por fallas en los sistemas administrativos y procedimientos internos, así como, por errores humanos. Es por ello que, para evitarlo, es vital realizar una gestión de tesorería eficaz, de tal manera que ésta permita anticiparse a dificultades, evitar problemas de liquidez que afecten al normal desenvolvimiento de una entidad y a la correcta

ejecución de los procesos, teniendo como base los flujos y medios de cobros y pagos diarios, y la excelente relación con las entidades financieras (**López & Nuria, 2014**).

Para llevar a cabo una buena gestión en el área de tesorería de las organizaciones, se ha creado el Sistema Nacional de Tesorería, el cual consiste en el conjunto de órganos, normas, procedimientos, técnicas e instrumentos orientados a la administración de los fondos públicos y privados, en las entidades y organismos del sector público y privado, cualquiera que sea la fuente de financiamiento y uso de los mismos (**Ley de tesorería, 2013**).

**2.2.2.1 La importancia del área de tesorería, radica en que: Tripier (2012)** argumenta que:

\_ Es el área que no tolera errores de bulto, porque sus consecuencias suelen ser fatales; incluso, ya que, originarían la muerte súbita si se incumplen los pagos.

\_ Es la parte fundamental de la empresa, puesto que esta área es en la que se opera el dinero directamente de la empresa y está al tanto de las entradas y desembolsos que se realizan, por lo tanto suele ser área crítica para la empresa, por ello es necesario operar las políticas, normas, sistemas y procedimientos de control necesarios para salvaguardar los recursos financieros de la entidad, además, se encarga de almacenar los soportes de las transacciones, incluyendo la emisión diaria de la información sobre los fondos de la empresa, aplicando medidas para prevenir los errores en cuanto al manejo de efectivo, la caja y los bancos.

\_ Refleja la calidad de gestión económica de una entidad.

\_ El control de los movimientos y saldos de tesorería constituyen una actividad importante, para disponer de medidas oportunas, como para que los cobros y pagos, estén organizados con el fin de que los saldos sean siempre positivos y suficientes.



**2.2.2.2 Las funciones del área de tesorería son:** Planificar, organizar, ejecutar y controlar las actividades y acciones del sistema de tesorería de una entidad, para la atención de los requerimientos de fondos, en cumplimiento con los dispositivos legales y normas vigentes (Cera, 2012).

### **2.2.3 Teoría de empresa:**

Según **Huamán (2016)**, la empresa es aquel organismo constituido por una o más personas naturales y/o jurídicas, quienes toman la decisión voluntaria de aportar capital y trabajo para el desarrollo de alguna actividad económica, como la fabricación, producción y/o comercialización de bienes y servicios; con el fin de obtener algún beneficio, como retribución al capital y trabajo invertido.

#### **2.2.3.1 Características:**

Para **Rodríguez (2015)** las características de las empresas son:

- \_ Es un ente diferente a su propietario o socios que lo hayan constituido.
- \_ Los negocios unipersonales se pueden constituir mediante escritura pública o sin ella.
- \_ Las personas jurídicas (sociedades) deben necesariamente constituirse mediante escritura pública e inscribirse en la oficina de los Registros Públicos.
- \_ Se pueden constituir por un plazo determinado o indeterminado.
- \_ Al momento de su constitución, en el caso de las empresas con personería jurídica, deben pagar su capital por lo menos el 25% como mínimo.
- \_ Las empresas con personería jurídica, deben contar con sus estatutos que contienen acuerdos del titular o socios sobre la constitución, su actividad, tiempo de duración y los casos de disolución y liquidación de la empresa.
- \_ Todos deben llevar la contabilidad para los efectos de proporcionarnos información.

### **2.2.3.2 Clasificación:**

**2.2.3.2.1 Por el número de personas que lo conforman:** Según **Munch (2015)**, pueden ser:

\_ **Empresas Individuales (EIRL):** Persona jurídica de derecho privado, constituida por una sola persona con patrimonio distinto al de su titular. Se constituye para el desarrollo exclusivo de actividades económicas de pequeña empresa.

\_ **Empresas Pluripersonales:** Constituida por varias personas societarias, como, por ejemplo, sociedad comercial de responsabilidad limitada, sociedades anónimas (abierta y cerrada) y sociedad colectiva, la sociedad comanditaria y sociedades civiles.

**2.2.3.2.2 Según el sector de la actividad:** Según **Munch (2015)**, pueden ser:

\_ **Empresas del sector primario:** Son considerados a la extracción de materia prima:

- **Industriales** se clasifican en extractivas, cuando se dedican a la explotación de recursos naturales, ya sea renovables o no renovables. Ejemplos de este tipo de empresas son las pesqueras, madereras, mineras, petroleras, etc.; manufactureras, son empresas que transforman la materia prima en productos terminados. Ejemplo: Maquinaria ligera, productos químicos, etc.

\_ **Empresas del sector secundario:** Comerciales, intermediarias entre productor y consumidor; su función primordial es la compra/venta de productos terminados. Pueden clasificarse en, mayoristas que venden a gran escala o a grandes rasgos; minoristas (detallistas) que venden al por menor y los comisionistas que venden de lo que no es suyo, dan a consignación.

\_ **Empresas del sector terciario:** Servicio, aquellas que brindan servicio a la comunidad que a su vez se clasifican en: transporte, turismo, instituciones financieras, servicios públicos (energía, agua, comunicaciones), servicios privados (asesoría, ventas, publicidad, contable, administrativo), educación, finanzas, salud.

**2.2.3.2.3 Según su tamaño:** Según **Munch (2015)**, pueden ser:

Encontramos los de microempresa que posee menos de 10 empleados; los de Pequeña empresa que tiene un número entre 10 y 49 empleados; los de mediana empresa que tiene un número entre 50 y 249 empleados; y los de gran empresa que posee 250 o más empleados.

**2.2.3.2.4 Según su ámbito de actuación:** Según **Munch (2015)**, pueden ser:

En función del ámbito geográfico en el que las empresas realizan su actividad, se pueden distinguir:

\_ **Empresas locales:** son aquellas empresas que venden sus productos o servicios dentro de una localidad determinada.

\_ **Empresas nacionales:** son aquellas empresas que actúan dentro de un solo país.

\_ **Empresas multinacionales o empresas internacionales:** son aquellas que actúan en varios países.

\_ **Empresas Transnacionales:** las empresas transnacionales son las que no solo están establecidas en su país de origen, sino que también se constituyen en otros países, para realizar sus actividades mercantiles no sólo de venta y compra, sino de producción en los países donde se han establecido.

**2.2.4 Teoría de los sectores productivos:**

Según **Cabeza & Contreras (2017)**, la actividad económica está dividida en sectores económicos productivos, que permiten la extracción, transformación de un producto para satisfacer las necesidades de las personas, ya sea para el consumo, salud, infraestructura y vestimenta. Generando el dinamismo en la economía, a través del comercio y/o servicios.

#### **2.2.4.1 Clasificación de los sectores económicos-productivos**

**2.2.4.1.1 Sector primario o agropecuario:** En este sector se obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación, como la agricultura, ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca.

**2.2.4.1.2 Sector secundario o industrial:** Es toda actividad económica relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos; como, industrial extractivo (extracción minera y de petróleo) y industrial de transformación (fabricación de artefactos, productos envasados y productos de construcción; es todo aquel productos que para su obtención o elaboración ha tenido que pasar por una transformación).

**2.2.4.1.3 Sector terciario:** Son todas aquellas actividades que sirven como conector, enlace (a través de personas físicas como terceros), para llevarse a cabo el comercio, servicios y transporte (aéreo, marítimo y tierra).

#### **2.2.4.2 El sector comercio**

El sector comercio, se lleva a cabo desde nuestros antepasados, ya sea de una manera inherente. Actualmente se lleva a cabo a través de la compra y venta de bienes, intercambio de bienes del mismo valor, prestación de servicio a cambio de recibir algo (como dinero o algún bien material). Así mismo, este sector promueve el dinamismo de la economía local, regional, nacional e internacional; cabe mencionar que desde muchos siglos atrás ha generado la alianza entre países, continentes, solo con el único fin de distribuirse el comercio, ya sea de recursos naturales (como petróleo, oro, fauna, flora, entre otros); con el fin de satisfacer necesidades que el hombre crea día a día, para su subsistencia (López & Muños, 2015).

### **2.2.5 Reseña histórica de la empresa del caso en estudio:**

#### **“COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA JIMENEZ SAC” (CODIJISA)**

RUC: 20122138161

Inicio de actividad: 01 de Febrero de 1993.

Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes

Cuenta con 524 trabajadores en planilla.

El 14 de septiembre del 1992 el Sr. JIMENEZ VERAMENDI WALTER se presenta ante el Notario y entregan una minuta debidamente firmada, para que se extienda en el Registro de Escrituras Públicas, en una Constitución de Estatutos de Sociedad Anónima Cerrada. La Sociedad se denominó COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA JIMENEZ SAC la cual tendría por objeto dedicarse a las actividades de distribución de productos consumo masivo, el plazo de duración de la sociedad sería indeterminado.

En la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) figura con fecha de inicio de actividad el 01 de Febrero de 1993, con domicilio fiscal en Cal. Garcilazo de la Vega Nro. 127 Lote. 30 Urb. el Retablo II Etapa Lima - Lima – Comas. Es nombrada Agente de Retención a partir del 01/06/2002; así como también es nombrada Agentes de Percepción del IGV a partir del 01/07/2013; y por último es nombrada emisor Electrónico a partir del 02/01/2017.

Actualmente la empresa se encuentra Empadronada en el Registro Nacional de Proveedores para hacer contrataciones con el Estado Peruano,

La empresa cuenta con más de 20 años de experiencia, siendo los pioneros del país en esta actividad. Es una organización que comercializa y distribuye productos de consumo masivo, comprometida en alcanzar los niveles más altos de competitividad y excelencia

en cada categoría que operamos. Tiene como Visión mantener el liderazgo en la comercialización y lograr la penetración de los productos que representamos en la mayor cantidad de puntos de venta en cada uno de los mercados en los que participamos.

## **2.3 Marco conceptual:**

### **2.3.1 Definiciones del control interno:**

El control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus recursos que posee, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia. Asimismo; el control interno es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos (**Contraloría General de la República, 2014**).

Así mismo, consiste en la acciones de supervisión y evaluación constante adoptadas por los dueños, administradores o gerentes de una empresa, con la finalidad de que la gestión de su entidad sea eficiente, eficaz, contando con una información veraz, que le permita tomar decisiones acertadas, para el buen futuro continuo de su empresa (**García, 2014**).

### **2.3.2 Definiciones del área de tesorería:**

El área de tesorería, se encarga de gestionar las acciones relacionadas con las operaciones de flujos monetarios (como, la ejecución de pagos y cobros, la gestión de la caja y diversas gestiones bancarias); así mismo, es el espacio en el cual se desarrollan actividades que tienen que ver con los ingresos y egresos de dinero, como las cuentas corrientes de la empresa; también, es el conjunto de disponibilidades líquidas pertenecientes a una entidad, en la cual las personas trabajan directamente con dinero de la empresa como es

el caso del tesorero que es el personal que labora dentro de la misma, siendo el responsable de área (**Pérez & Gardey, 2016**).

Así mismo, en el área de tesorería, se coordina aquellas políticas, normas y procedimientos necesarios para proteger los activos financieros de una empresa, incentivando a que se practique la eficiencia y eficacia en el control de gestión, con la finalidad de realizar los pagos oportunamente con una documentación debidamente sustentada (**Compostela, 2012**).

### **2.3.3 Definiciones de empresa:**

La empresa es una organización humana creada y mantenida para realizar producción de bienes o prestación de servicios; también, se considera como una organización, sistema de partes interrelacionadas, en el cual todos los componentes deben estar conjuntamente integradas, para el logro eficiente de sus objetivos. Las empresas constituyen la base económica de un país, generadora de ingresos y fuentes de empleo, en el cual se debe evaluar previamente por medio de sus inventarios, utilizando cualquier método de sus clasificaciones; con el fin de determinar su desempeño económico y financiero (**García & Taboada, 2012**).

La empresa es la actividad creada con la finalidad de recibir dinero a cambio de un servicio o entrega de algún bien; dinero que el empresario tendrá que sacar para el pago a la Sunat, sus proveedores y en caso quede algo podrá sacar sus utilidades, el cual recién en los primeros seis meses de iniciado su actividades adquieren en su mayoría sus utilidades o/y ganancias, debido a que muchas de ellas, para iniciar su actividad utilizan financiamiento de terceros, adoptando obligaciones de pago (**Reynoso, 2014**).

#### **2.3.4 Definiciones de los sectores productivos:**

El sector productivo, también conocido como sector económico, el cual se desarrolla en base a las necesidades del ser humano (con la finalidad de satisfacerlas), ya sea, a través de la prestación de un servicio o compra/venta de algún bien, les permite también una mejor calidad de vida para que tengan una buena salud, seguridad, educación y/o infraestructura **(Ramos, 2015)**.

Así mismo, el sector productivo, son actividades económicas desarrolladas y agrupadas según sus características (ya sea, por pertenecer al sector primario, secundario o terciario); determinando el dinamismo de la economía, a través del comercio o servicios que se desempeñan en el mercado, siendo los intermediarios de hacer que los sectores en mención se desarrollen **(EAE Business School, 2017)**.

#### **2.3.5 Definición del sector comercio:**

El sector comercio consiste en la actividad de compra y venta de bienes, ya sea para el uso, venta o transformación; es el cambio o transacción de algo, del mismo valor, a través de un comerciante ya sea una persona física o jurídica, quien se encarga de dicha actividad, generando dinamismo económico nivel local, regional, nacional e internacional, con la finalidad de satisfacer las necesidades del hombre y tenga una mejor calidad de vida **(Compendio Estadístico. Perú, 2015)**.



### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de investigación:**

El diseño de la presente investigación fue: no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

Fue no experimental debido a que la información se tomó tal como estuvo en la realidad; es decir, no se manipulo la información. Fue descriptivo porque la investigación fundamentalmente se centró en describir los aspectos más importantes de la variable en las unidades de análisis correspondientes. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo a través de la revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales. Fue documental porque para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se revisó algunos documentos pertinentes. Finalmente, fue de caso porque para conseguir los resultados del objetivo 2 se utilizó una sola empresa.

#### **3.2 Población y muestra:**

##### **3.2.1 Población**

Dado de que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no hubo población.

##### **3.2.2 Muestra**

Dado de que la investigación fue bibliográfica-documental y de caso, no hubo muestra. Sin embargo, la empresa del caso de estudio fue determinada de manerra dirigida (intencionada).

#### **3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable e indicadores:**

Dado que el trabajo de investigación fue bibliográfico-documental y de caso, no aplicó.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:**

#### **3.4.1 Técnicas:**

Para obtener los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica; para obtener los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad; y para obtener los resultados del objetivo 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo.

#### **3.4.2 Instrumentos:**

Para obtener los resultados del objetivo específico 1, se utilizó como instrumento fichas bibliográficas; para obtener los resultados del objetivo específico 2, se utilizó como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; y para obtener los resultados del objetivo 3, se utilizó como instrumentos los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

### **3.5 Plan de análisis:**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y como instrumento las fichas bibliográficas; estos resultados fueron especificados en el cuadro 01. Para hacer el análisis de resultados se observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados parecidos de los antecedentes nacionales, regionales y locales; luego, estos resultados fueron comparados con los resultados de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; estos resultados fueron especificados en el cuadro 02. Para hacer el análisis de resultados se observó el cuadro 02; procurando cuantificar las respuestas positivas para establecer las fortalezas y debilidades del control interno en cuanto a cada uno de sus cinco componentes; tratando de explicar a la luz de las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la investigación. Estos resultados fueron especificados en el cuadro 03. Para hacer el análisis de resultados se explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados de la comparación de los objetivos 1 y 2, a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

### **3.6 Matriz de consistencia:**

Ver anexo 01.

### **3.7 Principios éticos:**

\_ **Integridad científica:** Es el marco de valores que permiten asegurar que la investigación se conduzca de manera honesta y precisa (**Maguiña, 2018**).

\_ **Consentimiento informado:** Es un proceso mediante el cual un sujeto confirma voluntariamente su deseo de participar en un estudio en particular después de haber sido informado sobre todos los aspectos de éste que sean relevantes para que tome la decisión de participar, así mismo, el consentimiento informado se documenta por medio de un formulario de consentimiento informado escrito, firmado y fechado (**Alonso, Aja, Castillo & Rodríguez, 2015**).

\_ **Equidad:** Es un valor que implica justicia e igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres respetando la pluralidad de la sociedad (**De La Cruz, 2017**).

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.1 Resultados:

**4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, 2014.

**CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

AUTOR (ES)	RESULTADOS
<b>Rivera (2019)</b>	Afirma que, el control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú estudiadas, mejora la gestión del área de tesorería de la empresa, ya que su aplicación permite obtener un grado óptimo de eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; además, permite realizar una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera con la finalidad de evitar actos ilícitos como la malversación de fondos de esta área. Así mismo, el ambiente de control optimiza la gestión de la empresa, ya que verifica la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros (que está orientado a una seguridad razonable para evitar pérdidas financieras); por otra parte, la evaluación de riesgos, minimiza el riesgo en la gestión de tesorería, ya que se establecen controles de ingreso y egreso de dinero teniendo como procedimiento, las autorizaciones respectivas para su ejecución. Así también, las actividades de supervisión son fundamentales porque supervisa y monitorea los procedimientos implantados ya que se debe mantener el sistema y corregir fallas en el instante.
<b>Torres (2018)</b>	Señala que, el control interno es una herramienta de suma importancia para toda empresa, teniendo por finalidad salvaguardar los activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores que puedan salvaguardarse, implementando medidas de control.
<b>Moscoso (2017)</b>	Describe que, la empresa Minisuper S.A.C. tiene deficiencias en el área de caja; donde no se lleva el registro y control adecuado del efectivo; también, no se concilia los recibos internos por el despacho de los verduras frutas y otros productos perecibles; por lo cual crea una incertidumbre que si se da en su totalidad, afecta el ingreso real y

la venta de los productos, afectando la liquidez de la empresa. Asimismo, se estableció que el control interno es importante para todas las empresas en general porque a través de él se podrá organizar y evaluar todos los procedimientos contables y administrativos en el área de caja donde puedan organizar y registrar ordenadamente los ingresos y salidas del dinero, logrando que las empresas aumenten sus ingresos y llegen a corregir las deficiencias, filtros y malversaciones que se puedan tener.

**Rodríguez  
(2016)**

Establece que, el control interno en las micro y pequeñas empresas estudiadas, influye en la administración, creando conciencia en los empresarios sobre la necesidad de aplicar y mejorar el control interno dentro de ella, para poder tomar decisiones y buscar estrategias adecuadas.

**Rueda (2016)**

Afirma que, la implementación de un adecuado sistema de control en el área de tesorería contribuye en optimizar la gestión, para de esta manera alcanzar los objetivos trazados por la empresa. A su vez, la entidad estudiada no está tomando las medidas necesarias para identificar sus riesgos, tanto internos como externos, tampoco poseen mecanismos para identificar ciertos riesgos. También, se evidencia que si bien existe supervisión, pero es deficiente la verificación del desempeño de sus trabajadores, tampoco se ha implementado el sistema de control interno de manera formal, situación muy riesgosa para la entidad.

**De La Cruz  
(2015)**

Señala que, el control interno adecuado: Facilita la gestión óptima de la empresa, mediante la implementación, evaluación y retroalimentación de las medidas de protección de los activos, revisión de los procesos y procedimientos empresariales; asimismo, provee una organización adecuada del área de tesorería de la empresa mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos; facilitan la aplicación correcta de los principios, normas y procedimientos del área de tesorería de la empresa; mediante el control realizado por los directivos y el control realizado por una dependencia de control. Finalmente, el control interno ayuda a lograr la economía y efectividad de la empresa, mediante la implementación, ejecución, evaluación y retroalimentación de sus cinco componente

- Javier (2015)** Establece que, el control interno incide en el área de tesorería de empresas comerciales de manera eficiente y efectiva; mediante la implementación, evaluación y retroalimentación de las medidas de protección de los bienes, revisión de los procesos y procedimientos empresariales; también inciden en la aplicación de los principios, normas, mediante las acciones de control (del control previo y simultáneo) para asegurar una adecuada gestión empresarial.
- Roa (2015)** Argumenta que, la necesidad de establecer herramientas indispensables de control interno para el área de tesorería en las empresas del Perú, como son: Reorganización del área de tesorería (delimitando claramente las funciones), establecimiento de procedimientos de trabajo para cada una de las actividades (como, la planificación de recursos, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de la administración de la liquidez y de los registros aunados) a un buen sistema informático a fin de prevenir o detectar errores e irregularidades; con la finalidad de tener un balance adecuado que le permita tomar decisiones acertadas para el beneficio de la entidad. Asimismo, cabe mencionar que el control interno es un proceso desarrollado por los métodos y procedimientos diseñados y establecidos con la finalidad de asegurar la correcta conducción de la organización y logro eficiente de los objetivos organizacionales establecidos.
- Lazarte (2018)** Afirma que, el control interno es el conjunto de planes, métodos y procedimientos que permiten proteger los recursos de la empresa, evitando pérdidas y fraude, lo que se busca con el control Interno es asegurar la eficiencia, eficacia y rentabilidad en todas sus operaciones de la empresa. Así mismo, la empresa comercial J.Blanco S.A.C., no cuenta con un adecuado sistema de control interno, lo que conlleva a un trabajo desordenado, sin metas ni objetivo, susceptible de riesgos potenciales originados como consecuencias de las deficiencias detectadas en las áreas de trabajo. Cabe mencionar que el control interno es un proceso en la que se involucran todos los miembros de la organización, desde la alta dirección y todos los colaboradores, garantizando el cumplimiento de todas las operaciones, la fiabilidad de la información financiera, las políticas y las normas que son aplicables en la gestión empresarial.

- Angeles (2017)** Señala que, el control interno permite mejorar la gestión de las empresas comerciales promoviendo la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones; mitigando riesgos y permitiendo el logro de los objetivos planteados. Asimismo, la empresa Saenz E.I.R.L., cuenta con una adecuada implementación de su control interno formal, siendo su forma de trabajo de manera positiva, obteniendo buenos resultados para no correr con riesgos que le conllevarían a fraudes o mala información o manejo dentro de sus empleados.
- Giribaldi (2017)** Establece que, las empresas del Perú estudiadas, no cuentan con una cultura de control interno. Lo cual ha influido en la empresa Comercial Celeste Maldonado S.R.L., ya que tiene deficiencias en su aplicación, en cuanto a las actividades de control, supervisión y monitoreo. Asimismo, cabe mencionar que en el mundo empresarial, la aplicación del control interno debe ajustarse en base a la necesidad de cada organización, para dar respaldo a las diversas áreas con las que se cuentan, ya que un enlace de información y comunicación ayudan a detectar los problemas que se puedan suscitar, disminuyendo riesgos con la probabilidad de alcanzar las metas propuestas.
- Huaccha (2017)** Afirma que, el control interno debe ser empleado por todas las empresas independientemente de su tamaño, estructura y naturaleza de sus operaciones, ajustándose a las necesidades y requerimientos de cada empresa, que permita proporcionar una razonable seguridad. Así mismo, se encontró que la empresa Comercial Marc E.I.R.L., no cuenta con la implementación de control interno formal; sin embargo, lo realiza de manera empírica lo que conlleva a grandes riesgos que dificultan alcanzar los objetivos y metas trazados. También, cabe mencionar que el control interno, es un compromiso de todos y cada una de las personas que participan en las operaciones diarias, desde la gerencia hasta el empleado con menor rango, garantizando la efectividad y eficiencia de sus operaciones, salvaguardando los recursos y activos, y brindando confiabilidad en la información, caminando en paralelo con el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables que nuestro estado peruano exige.

- Alvaron (2015)** Describe que, el control interno trasciende en las empresas, porque es una herramienta de suma importancia para salvaguardar los activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores, verificando la exactitud y confianza de los datos contables que los propietarios y/o administradores usan para tomar decisiones, promover eficiencias en sus operaciones y fomentar un buen ambiente de control.
- Bardales (2018)** Señala que, el control interno permite establecer que las actividades de control interno repercutan en la eficiencia y eficacia del desempeño y la producción, porque a mayor control menor error. Permite también establecer objetivos y metas de la empresa, ya que muchas micro y pequeñas empresas no lo tienen definidos; por tal razón, no pueden optimizar sus resultados y muchas veces alcanzan las metas pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo. Así mismo se establece que el control interno, es una gran herramienta de gestión programada para modernizar a las empresas, ayudar a su gerencia. También, para la empresa “Beatriz E.I.R.L.”, el control interno influye significativamente en su empresa, pero no cuenta con un adecuado control; sin embargo, si cumple con sus objetivos y la evaluación de la eficacia y eficiencia dentro de ella, debido a que no se están aplicando correctamente los componentes del control interno, situación que pone en riesgo los intereses de la empresa.
- Pérez (2017)** Establece que, el control interno permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad en el uso de los recursos de las empresas, logrando en algunos casos alcanzar el 100% de sus objetivos y metas programadas. Así mismo, la empresa Corporación Favi S.A., carece de mecanismos de control que permita cumplir con todas sus actividades de manera eficiente y efectiva, lo que no permite que cada área de la organización se encamine hacia la consecución de su visión, misión y objetivos institucionales trazados. Así mismo, el control interno se caracteriza por corregir los errores e irregularidades, ayudando a la gestión de las empresas que se guían en los diversos procedimientos internos.

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación y la asesoría de **Vásquez Pacheco (2019)**.



**4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las características del control interno en el área de tesorería de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

**CUADRO 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2**

ITEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>Ambiente de control</b>		
1 ¿Cuenta la empresa con un sistema de control interno implementado?		X
2 ¿La empresa reconoce y promueve los aportes del personal que mejoran el desarrollo de las actividades laborales?		X
3 ¿La empresa incentiva el desarrollo transparente de las actividades de gestión de la entidad?	X	
4 ¿La empresa ha difundido y es de conocimiento general: La misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad?		X
5 ¿La autoridad y responsabilidad del personal están claramente definidas en los manuales, reglamentos y otros documentos normativos?	X	
<b>Evaluación de riesgos</b>		
6 ¿Tiene la empresa identificados sus riesgos internos y externos?	X	
7 ¿La empresa ha establecido y difundido los lineamientos y políticas para la administración de riesgos?		X
8 ¿Se han identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de las actividades?	X	
9 ¿En el desarrollo de las actividades se ha determinado e identificado la posibilidad de que ocurran riesgos?	X	
10 ¿En el desarrollo de sus actividades se ha cuantificado el efecto que pueden ocasionar los riesgos significados, también los impactos?	X	
<b>Actividades de control</b>		
11 ¿Se efectúa periódicamente la rotación del personal asignados en puesto susceptibles a riesgos de fraude?	X	
12 ¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y preparación de los recursos documentarios y archivos que repercutan en la eficiencia y eficacia del desempeño?	X	
13 ¿El acceso de los recursos, de archivos quedan evidenciados tales como, recibos, actas, informes, entre otros?	X	

14	¿Periódicamente se comparan los recursos con los registros de la entidad, por ejemplos, arqueos, inventarios, supervisiones, entre otros?	X	
15	¿Se ha identificado los activos propuestos, como robo o uso no autorizado y se han establecido medida de seguridad para los mismos?	X	
<b>Información y comunicación</b>			
16	¿La información de la gestión financiera es evaluada, organizada y sintetizada para la toma de decisiones?	X	
17	¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantiza el adecuado suministro de información para el cumplimiento y funciones de sus responsabilidades del personal?	X	
18	¿La empresa está integrada a un solo sistema de información, el cual se ajustan a las necesidades de sus actividades?	X	
19	¿La empresa ha elaborado y difundido documentos que oriente la documentación interna?	X	
20	¿Están establecidos los canales de comunicación donde los trabajadores pueden informar?		X
<b>Supervisión y monitoreo</b>			
21	¿Se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello?	X	
22	¿Se realiza acciones de supervisión para conocer oportunamente en los procesos que intervienen los trabajadores que se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos?	X	
23	¿Las deficiencias y problemas detectados por la empresa se registran y comunican con prontitud a los responsables, con el fin de que se tomen las acciones necesarias para su corrección?	X	
24	¿Cuándo se descubre oportunidades de mejoras, se dispone de medidas adecuadas para desarrollarla?	X	
25	¿La empresa periódicamente realiza autoevaluaciones que le permiten proponer planes de mejora, los mismos que son ejecutados periódicamente?	X	

---

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC”.

**4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Hacer un análisis comparativo de las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

**CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3**

<b>ELEMENTOS DE COMPARACIÓN</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1</b>	<b>RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Ambiente de control</b>	Las empresas del sector comercio del Perú, no cuentan con la implementación de un sistema de control interno formal; sin embargo lo realiza de manera empírica, lo que conlleva a grandes riesgos que dificultan alcanzar los objetivos y metas trazados <b>(Huaccha, 2017 &amp; Rueda, 2016)</b> .	Según el gerente de la empresa del caso de estudio, no cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente <b>(ÍTEM 1)</b> .	Sí coinciden
	El control interno adecuado: Facilita la gestión óptima de la empresa; mediante la implementación, evaluación y retroalimentación de las medidas de protección de los activos, revisión de los procesos y procedimientos empresariales; proveen una organización adecuada del Área de Tesorería de la empresa mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos; facilitan la aplicación correcta de los principios, normas y procedimientos de dicha área en mención	La empresa incentiva el desarrollo transparente de las actividades de gestión de la entidad <b>(ÍTEM 3)</b> .	Sí coinciden

**(Rivera, 2019; Alvaron (2015; De La Cruz, 2015 & Javier, 2015).**

El ambiente de control en una empresa, carece de mecanismos de control que permita cumplir con todas sus actividades de manera eficiente, efectiva y que cada una de sus áreas se encamine hacia la consecución de su visión, misión y objetivos institucionales trazados **(Pérez, 2017).**

La empresa no cuenta con la difusión y conocimiento general de la misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad **(ÍTEM 4).**

Sí coinciden

El control interno de una empresa, compromete a todas las personas que participan en las operaciones diarias, desde gerencia hasta el empleado con menor rango, garantizando la efectividad y eficiencia de sus operaciones, salvaguardando los recursos y activos **(Huaccha, 2017 & Lazarte, 2017).**

La empresa cuenta con personal que conoce sus responsabilidades y actúa de acuerdo con los niveles de utilidad que corresponde **(ÍTEM 5).**

Sí coinciden

### **Evaluación de riesgos**

El control interno se caracteriza por corregir los errores e irregularidades ayudando a la gestión de las empresas que guían en los diversos procedimientos internos **(Pérez, 2017).**

La empresa identifica sus riesgos internos y externos **(ÍTEM 6).**

Sí coinciden

El control interno minimiza riesgos en la gestión de tesorería, ya que se establecen controles de ingreso y egreso de dinero teniendo como procedimiento, las autorizaciones respectivas para su

La empresa identifica los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de las actividades **(ÍTEM 8).**

Sí coinciden

ejecución y de ese modo no afecte la liquidez de la empresa, para salvaguardar sus activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores, verificando la exactitud y confianza de los datos contables que los propietarios y/o administradores usan para tomar decisiones y promover eficiencia en sus operaciones (Rivera, 2019; Torres, 2018; Angeles, 2017; Moscoso, 2017 & Alvaron, 2015).

El control interno permite mejorar la gestión de las empresas comerciales promoviendo la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones mitigando riesgos permitiendo el logro de objetivos (Angeles, 2017 & Lazarte, 2017).

La empresa en el desarrollo de sus actividades, determina e identifica la posibilidad de que ocurran riesgos (ÍTEM 9).

Sí coinciden

#### **Actividades de control**

El control interno es una herramienta importante, en el área de tesorería, debido a que determina sus funciones, a través del establecimiento de procedimientos de trabajo para cada una de sus actividades (como, la planificación de recursos, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de la administración de la liquidez y de los registros aunados), teniendo en cuenta un buen sistema informático a fin de prevenir o detectar errores e irregularidades, con la finalidad de tener un balance adecuado que le permita tomar decisiones acertadas

La empresa establece políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y preparación de los recursos documentarios y archivos que repercuten en la eficiencia y eficacia del desempeño (ÍTEM 12).

Sí coinciden

para el beneficio de la entidad (**Bardales, 2018 & Roa, 2015**).

**Información y comunicación**

El control interno de una empresa, brinda confiabilidad en la información financiera, caminando paralelo con el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables que el estado peruano exige (**Huaccha, 2017**).

La empresa cuenta con información de gestión financiera evaluada, organizada y sintetizada para la toma de decisiones (**ÍTEM 16**).

Sí coinciden

El control interno debe ajustarse en base a la necesidad de cada organización, es por ello que, para dar respaldo a las diversas áreas con las que cuentan, se enlaza la información y comunicación, ayuda a detectar los problemas que se susciten, disminuyendo riesgos con la probabilidad de alcanzar las metas propuestas (**Giribaldi, 2017**).

La empresa está integrada a un solo sistema de información, el cual se ajustan a las necesidades de sus actividades (**ÍTEM 18**).

Sí coinciden

**Supervisión y monitoreo**

Las actividades de supervisión, son fundamentales, porque supervisa y monitorea los procedimientos implantados, ya que se deben corregir fallas en el instante (**Rivera, 2019**).

La empresa realiza acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello (**ÍTEM 21**).

Sí coinciden

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

## **4.2 Análisis de resultados:**

### **4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:**

**Rivera (2019), Bardales (2018), Lazarte (2018), Torres (2018), Angeles (2017), Giribaldi (2017), Huaccha (2017), Moscoso (2017), Pérez (2017), Rodríguez (2016), Rueda (2016), Alvaron (2015), De La Cruz (2015), Javier (2015) & Roa (2015)** establecen que, el control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, mejora la gestión y proveen una organización adecuada en dicha área; mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos, facilitando la aplicación correcta de los principios, normas y procedimientos (a través del control realizado por los directivos quienes ayudan a mejorar su economía y efectividad empresarial) mediante la implementación, ejecución, evaluación y retroalimentación de los cinco componentes del control interno, con la finalidad de mejorar las medidas de protección de los bienes, revisión de los procesos y procedimientos empresariales, permitiendo obtener un grado óptimo de eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; realizar una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera, evita actos ilícitos como la malversación de fondos del área de caja, donde se organizan y registran ordenadamente los ingresos y salidas del dinero, logrando que la empresa aumente sus ingresos llegando a corregir las deficiencias, filtros y malversaciones. Así mismo, se establecen herramientas indispensables de control, como son: Reorganización del área de tesorería (delimitando claramente las funciones), establecimiento de procedimientos de trabajo para cada una de las actividades (como, la planificación de recursos, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de la administración de la liquidez y de los registros aunados) a un buen sistema informático a fin de prevenir o detectar errores e irregularidades, con la finalidad de tener un balance adecuado que le permita tomar decisiones acertadas para el beneficio de la entidad. Lo que más o menos concuerda con los resultados de los autores internacionales, como **Zambrano & Vivas (2015), Aguirre (2012) & Armenta (2012), Ramírez & Ramírez (2012)** quienes señalan que, el control interno en el área de tesorería, está diseñado de tal manera que, permita proporcionar una razonable seguridad en lo referente a: La efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera

y el acatamiento de las leyes; mejorando la función de control de dicha área, para el éxito de cualquier empresa, permitiendo evaluar las actividades y desempeño de la misma, a fin de cumplir con los objetivos propuestos. Lo que también, más o menos concuerda, con lo que se establece en la teoría de **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway (2016)** quien señala que, el control interno es un proceso ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización, enfrentando riesgos en la consecución de la misión de la entidad, minimizando los riesgos.

#### **4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Para realizar el análisis de los resultados del objetivo específico 2, se ha tomado en cuenta los cinco componentes del control interno que establece el informe Coso:

##### **Respecto al componente ambiente de control**

De las 5 preguntas realizadas al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, las cuales representan el 100%, el 80% (4) de las respuestas fueron No y el 20% (1) fue Sí, lo cual estaría reflejando que en la empresa del caso de estudio, no hay un buen ambiente de control, debido a que no se ha implementado formalmente el control interno; por ello, a pesar de que existen horarios establecidos de trabajo (horario de oficina), el encargado de caja (del área de tesorería), se queda horas extras sin ser reconocido por ello (conforme la ley del trabajador lo establece), generándole incomodidad personal, debido a que se debe quedar a recibir el dinero recogido del día, por los trabajadores de reparto (quienes se encargan de visitar a las tiendas de abarrotes según la zona que les haya tocado por sorteo); dándose en ocasiones situaciones que al dejar el dinero (los de reparto) terminan entregando la cuenta, con menos dinero de lo cobrado a las tiendas en el día, excusándose de que el almuerzo o refrigerio les costó más de s/6.00 nuevos soles (cantidad que la empresa destina para el gasto diario de los encargados de reparto), quienes al verse en esa situación faltante de dinero, solicitan al encargado de caja de que les informen al área de contabilidad como adelanto del mes, lo cual es aceptado por la empresa. Lo que concuerda, con **Huaccha**



(2017) & Rueda (2016), quienes afirman que, las empresas del sector comercio del Perú, no cuentan con la implementación de un sistema de control interno formal; sin embargo, lo realizan de manera empírica, lo que conlleva a grandes riesgos que dificultan alcanzar los objetivos y metas trazados por las instituciones. Lo que también, concuerda con los antecedentes internacionales de **Tumbaco (2015), Zambrano & Vivas (2015)** quienes afirman que, el control interno en la mayoría de empresas no está implementado formalmente, y es por ello que, no cuentan con manuales de procedimientos definidos por escrito; y de la misma manera, carecen de políticas que brinden orientación al personal de la empresa en el desarrollo diario de las actividades, lo que provoca ineficiencia en los procesos e inadecuada toma de decisiones. Lo que más o menos concuerda, con la teoría de Hernández (2011, citado por Hervias 2019) quien señala que, el ambiente de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa, aportando disciplina y estructura, incluyendo la integridad, los valores éticos y la capacidad de sus empleados; tomando en cuenta la filosofía de la dirección y el estilo de gestión, así como la manera en que la dirección les asigna autoridad, responsabilidades; también como los organiza y los desarrolla profesionalmente; así como a atender y orientar a la sociedad de acuerdo al rubro al que se dedican las empresas.

### **Respecto al componente evaluación de riesgos**

De las 5 preguntas realizadas al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, las cuales representan el 100%, el 80% (4) de las respuestas fueron Sí y el 20% (1) fue No, lo cual estaría reflejando que la empresa del caso de estudio, se preocupa por identificar los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de sus actividades, cuantificando el efecto que puedan ocasionar los riesgos significativos y el impacto; es por ello que, la empresa cuenta con el servicio de Proseguro, quien con su movilidad se encarga de recoger dos veces por semana (miércoles y sábado) el dinero del día y los otros días de la semana en que se encuentra en actividad la empresa; el encargado de tesorería es quien se encarga de llevar el dinero del día a depositarlo al banco; luego de haber recibido, identificado su autenticidad y contabilizado el dinero un día antes, después de cada jornada laboral; sin embargo, en ocasiones el encargado de

caja (tesorero) no revisa bien y no se percata de la existencia de algún cheque falso, al momento de recibir el dinero (siendo el descuento en planilla para el encargado de caja); pero, si se da cuenta del dinero falso al momento de recibirlo, el descuento en planilla es para la persona de reparto que no se dio cuenta a tiempo; así mismo, en algunas ocasiones el tesorero realiza una mala transferencia, como por ejemplo, paga sistemáticamente de más a un proveedor, paga en otro tipo de moneda a un proveedor o realiza la transferencia de pago al proveedor equivocado. Lo que concuerda con **Rivera (2019), Torres (2018), Angeles (2017), Lazarte (2017), Moscoso (2017), Pérez (2017) & Alvaron (2015)** quienes afirman que, el control interno minimiza riesgos, corrige errores e irregularidades, ayudando en la gestión del área de tesorería, debido a que se establecen controles de ingreso y egreso de dinero teniendo como procedimiento, las autorizaciones respectivas para su ejecución y de ese modo no afecte la liquidez de la empresa, para salvaguardar sus activos de pérdidas provenientes de fraudes o errores, verificando la exactitud y confianza de los datos contables que los propietarios y/o administradores usan para tomar decisiones, promoviendo la eficiencia en sus operaciones para el logro de sus objetivos. Lo que también concuerda, con los antecedentes internacionales de **Ramírez & Ramírez (2012)** quienes afirman que, los riesgos del control interno están latentes en la actividad empresarial y es labor de la administración identificarlos adecuadamente y determinar la respuesta que se tendrá frente a estos eventos. Lo que más o menos concuerda, con la teoría de **Hernández (2011, citado por Hervias, 2019)** quien señala que, la evaluación de riesgos consiste en la identificación y el análisis de los mismos y que son relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han sido gestionados; es por ello que, las entidades deben conocer y abordar los riesgos con que se enfrentan, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los posibles riesgos que se puedan dar.

### **Respecto al componente actividades de control**

De las 5 preguntas realizadas al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, las cuales representan el 100% (5), el total de respuestas fueron Sí, lo cual estaría reflejando que la empresa del caso de estudio, sí realiza actividades de control, a través del encargado de tesorería, quien se encarga de recepcionar y revisar la hoja de liquidez que presentan al final de día el personal de reparto; así mismo, debe cuadrar con las ventas del día, lo que ingresa al final del día, reportándolo a más tardar al medio día del día siguiente, el cual es guardado en la caja fuerte; también, se encarga de pagar a los proveedores, al banco por los préstamos adquiridos para el financiamiento de sus actividades. Asimismo, tiene a cargo la caja chica que sirve para pagar servicios pequeños, como, la gasolina y el mantenimiento de la camioneta que tiene la empresa, servicios básicos de agua y luz, entre otros; siendo revisado sistemáticamente y físicamente en el reporte de caja que se hace quincenalmente o mensualmente por el área de contabilidad. Lo que concuerda con **Bardales (2018) & Roa (2015)** quienes afirman que, el control interno es una herramienta importante en el área de tesorería, debido a que determina sus funciones a través del establecimiento de procedimientos de trabajo para cada una de sus actividades como: la planificación de recursos, de las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, de la administración de la liquidez y de los registros, teniendo en cuenta un buen sistema informático a fin de prevenir o detectar errores e irregularidades, con la finalidad de tener un balance adecuado que le permita tomar decisiones acertadas para el beneficio de la entidad. Lo que más o menos concuerda, con la teoría de **Hernández (2011, citado por Hervias, 2019)** quien señala que, las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a llevar a cabo las instrucciones de la dirección de una empresa; así mismo, son medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos, a través de toda la organización en todos los niveles y en todas las funciones, incluyendo cosas tales como: las aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones, siendo adecuados para mitigar riesgos.

### **Respecto al componente información y comunicación**

De las 5 preguntas realizadas al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, las cuales representan el 100%, el 80% (4) de las respuestas fueron Sí y el 20% (1) fue No, lo que estaría reflejando que la empresa del caso de estudio, sí utiliza el sistema informático (programa Excel), que suministra información al área de tesorería, para que puedan verificar los ingresos y salidas de mercadería de la empresa; sin embargo, el tesorero no se muestra actualizado con las normas tributarias, debido a que en ocasiones, pasa la boleta de pago al área de contabilidad, sin que ésta haya sido aprobado por la SUNAT (CPE); ya que, constantemente en esta área, el encargado de caja es cambiado, porque muchos de ellos no resisten, por lo mismo que tienen que asumir los riesgos que se dan diariamente en esta área; el cual, la caja chica de la empresa, no lo cubre por decisiones internas; así también, existen ocasiones en los que el personal de reparto, hace la entrega del dinero recogido de las ventas del día, con un faltante de S/10 nuevos soles como máximo, debido a que manejan el dinero en efectivo y gastan más de lo previsto por la empresa, que destina diariamente para sus gastos como el almuerzo, reportándolo como adelanto de su sueldo mensual e indicando al encargado de caja, que les informen a contabilidad para que lo registren por dicho concepto, disminuyendo su salario y afectando su canasta familiar; lo que a su vez, provoca la rotación del personal por el bajo salario que al final del mes reciben. Lo que concuerda con **Giribaldi (2017) & Huaccha (2017)** quienes afirman que, el control interno de una empresa brinda confiabilidad en la información financiera, ayuda a detectar los problemas que se suscitan, disminuyendo riesgos con la probabilidad de alcanzar sus metas propuestas. Lo que más o menos concuerda con la teoría de **Hernández (2011, citado por Hervias, 2019)** quien señala que, el componente de información y comunicación consiste en identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades, con una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las áreas, de arriba hacia abajo y a la inversa.

### **Respecto al componente supervisión y monitoreo**

De las 5 preguntas realizadas al gerente de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, las cuales representan el 100% (5), el total de respuestas fueron Sí, lo cual estaría implicando que en la empresa del caso de estudio, sí realiza un monitoreo continuo de sus actividades, utilizando el programa Excel para verificar los ingresos y egresos de la empresa; para lo cual, el tesorero revisa la hoja de liquidez y el efectivo, que el personal de reparto entrega al final de día; así mismo, el área contable, revisa al tesorero (quincenal y/o mensual), mediante el arqueo de caja y sus ingresos a través del sistema informático (registro de entradas y salidas, elaborados en el programa Excel) y en físico (balance general); así mismo, una vez al año, la empresa designa un auditor externo para que revise los manejos y funcionamiento, anual de dicha área, con la finalidad de que todo esté en orden. Lo que concuerda con **Rivera (2019)** quien afirma que, las actividades de supervisión son fundamentales porque supervisa y monitorea los procedimientos implantados, ya que se deben corregir fallas en el instante. Lo que más o menos concuerda con la teoría de **Cárcamo (2016)** quien señala que, la supervisión y monitoreo, son un proceso que comprueba el adecuado funcionamiento del sistema de control interno a lo largo del tiempo, para ver si es eficaz y oportuno; mediante actividades de supervisión previa que se da en el transcurso de las operaciones (Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal, como, en las actividades de sus funciones), evaluaciones constantes (incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes) o ambas cosas.

#### **4.2.3 Análisis de resultados del objetivo específico 3:**

Cabe mencionar que, de los 5 componentes del control interno que son los elementos de comparación que representan el 100%, la totalidad (5) sí coinciden.

### **Respecto al componente ambiente de control**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de estudio (resultados del objetivo 2), los resultados **sí coinciden**, porque **Rivera (2019), Huaccha (2017), Lazarte (2017), Pérez (2017), Rueda (2016), Alvaron (2015), De La Cruz (2015) & Javier (2015) y el gerente de la empresa del caso de estudio**, establecen que las empresas estudiadas, incentivan el desarrollo transparente de actividades de gestión y cuenta con personal que conoce sus responsabilidades; a pesar de ello, no cuentan con un sistema de control interno implementado formalmente, tampoco con la difusión y conocimiento general de la misión, visión, metas y objetivos estratégicos. Lo que más o menos concuerda con la teoría de Hernández (2011, citado por Hervias 2019) quien señala que, el ambiente de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa, aportando disciplina y estructura, incluyendo la integridad, los valores éticos y la capacidad de sus empleados, tomando en cuenta la filosofía de la dirección y el estilo de gestión (manera en que la dirección asigna responsabilidades a sus colaboradores).

### **Respecto al componente evaluación de riesgo**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de estudio (resultados del objetivo específico 2), dichos resultados **Sí coinciden**, porque **Rivera (2019), Torres (2018), Angeles (2017), Lazarte (2017), Moscoso (2017), Pérez (2017) & Alvaron (2015) y el gerente de la empresa del caso de estudio**, establecen que las empresas estudiadas, identifican sus riesgos internos y externos (como eventos negativos que pueden afectar el desarrollo de sus actividades). Lo que más o menos concuerda con la teoría de Hernández (2011, citado por Hervias (2019) quien señala que, la evaluación de riesgos consiste en la identificación y el análisis de los mismos (que sirve de base para determinar cómo han sido gestionadas), lo cual es relevante para la consecución de sus objetivos institucionales.

### **Respecto al componente de actividades de control**

Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de estudio (resultados del objetivo específico 2) dichos resultados **Sí coinciden**, porque **Bardales**

**(2018) & Roa (2015) y el gerente de la empresa del caso de estudio**, establecen que las empresas estudiadas, establecen políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y preparación de los recursos documentarios y archivos que repercuten en la eficiencia y eficacia del desempeño. Lo que más o menos concuerda con la teoría de Hernández **(2011, citado por Hervias (2019))** quien señala que, las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a llevar a cabo, las instrucciones de la dirección de una empresa; así mismo, son medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos institucionales.

#### **Respecto al componente de información y comunicación**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de estudio (resultados del objetivo 2), dichos resultados **Sí coinciden**, porque **Giribaldi (2017) & Huaccha (2017) y el gerente de la empresa del caso de estudio**, establecen que las empresas estudiadas, cuentan con información de gestión financiera evaluada, organizada y sintetizada para la toma de decisiones (está integrada a un solo sistema de información, el cual se ajustan a las necesidades de sus actividades). Lo que más o menos concuerda, con la teoría de Hernández **(2011, citado por Hervias 2019)** quien señala que, el componente de información y comunicación consiste en identificar, recopilar y comunicar información pertinente, en plazos de tiempo que permitan ser eficientes a cada empleado con sus responsabilidades adquiridas dentro de la entidad.

#### **Respecto al componente de supervisión y monitoreo**

Según los resultados encontrados en el objetivo 1 y en el caso de estudio (resultados del objetivo 2), dichos resultados **Sí coinciden**, porque **Rivera (2019) y el gerente de la empresa del caso de estudio**, establecen que las empresas estudiadas, realizan acciones de supervisión y monitoreo, para conocer oportunamente si se están llevando **a** adecuadamente sus actividades, para el logro de sus objetivos. Lo que más o menos concuerda, con la teoría de **Cárcamo (2016)** quien señala que, la supervisión y monitoreo, es un proceso que comprueba el adecuado funcionamiento del sistema de control interno (a largo o corto plazo), de manera eficaz y oportuna.

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1 Respecto al objetivo específico 1:**

La mayoría de los autores revisados establecen que, las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú estudiadas, son: mejoran la gestión y proveen una organización adecuada en dicha área, mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos, facilitando la aplicación correcta de los principios, normas y procedimientos a través del control realizado por los directivos, quienes ayudan a mejorar su economía y efectividad empresarial, mediante una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera, evitando actos ilícitos como la malversación de fondos en el área de caja, donde se organizan y registran ordenadamente los ingresos y salidas del dinero, logrando que las empresas aumenten sus ingresos y lleguen a corregir sus deficiencias.

### **5.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Según la entrevista a profundidad realizada al gerente de la empresa del caso de estudio, de las 25 (100%) de preguntas efectuadas, 20 (80%) respuestas han sido afirmativas y 5 (20%) han sido negativas; de estos resultados se puede afirmar que, la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, no tiene implementado formalmente su sistema de control interno, mostrando mayor debilidad en el componente ambiente de control; ya que, la empresa no promueve los aportes del personal para mejorar el desarrollo de sus actividades laborales; así mismo, no difunden su misión, visión, metas y objetivos estratégicos; no obstante que, designan responsabilidades y funciones a su personal. Estas debilidades por parte de la empresa del caso de estudio se viene dando, debido a que implementar el control interno requiere de solvencia económica y dicha empresa no cuenta con ello; así mismo, la empresa no difunde su misión, visión, metas y objetivos estratégicos, a pesar de que designan responsabilidades; pero, no da crédito a las opiniones o aportes laborales del personal (en especial de los de reparto), lo que puede generar inestabilidad empresarial, ya que existe una constante rotación de este personal lo que no permite poder realizar sus propuestas a tiempo. Por ello, la empresa se encuentra



concentrada en los cambios del medio ambiente a nivel local, nacional o internacional, que influyen en el dinamismo del mercado en el que se están desarrollando.

### **5.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Respecto al análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; se establece que, de los 5 elementos de comparación (100%), entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden en el 100%; siendo los siguientes: Ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo.

### **5.4 Respecto al objetivo general:**

De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que, las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, son las siguientes: Mejoran la gestión y proveen una organización adecuada en dicha área, mediante el establecimiento de lineamientos especiales para cuidar los bienes y derechos, facilitando la aplicación correcta de los principios, normas y procedimientos a través del control realizado por los directivos, quienes ayudan a mejorar su economía y efectividad empresarial, mediante una evaluación exhaustiva con respecto al desempeño y al buen manejo de la información financiera, evitando actos ilícitos como la malversación de fondos en el área de caja, donde se organizan y registran ordenadamente los ingresos y salidas del dinero, logrando que las empresas aumenten sus ingresos y lleguen a corregir sus deficiencias. Con respecto a las características del control interno en el área de tesorería de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC”, de las 25 (100%) de preguntas efectuadas, 20 (80%) respuestas fueron afirmativas y 5 (20%) fueron negativas; lo que estaría implicando que el control interno empírico que realiza la empresa del caso de estudio, tiene mas fortalezas que debilidades; sin embargo, tiene mayores debilidades en el componente ambiente de control, que es el componente más importante del control interno; por ello, se recomienda que la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, implemente formalmente sus sistema de control interno lo más antes posible.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencias bibliográficas:

- Aguirre. (2012). *“La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas”*. DF – México. Recuperado de: [http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_contorl\\_interno\\_en\\_las\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_mexicox.pdf](http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_-_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf).
- Alonso, H.; Aja, J.; Castillo, L. & Rodríguez, N. (2015). *El consentimiento informado en la actualidad, su evolución y el punto de vista del experto jurídico*. Anales de Radiología México 2015;14:172-177. México. Recuperado de: <https://www.medigraphic.com/pdfs/anaradmex/arm-2015/arm152f.pdf>
- Alvaron. (2015). *Control interno y su trascendencia en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes Huaraz, 2014*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huaraz, Perú.
- Angeles, M. (2017). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Mercantil Saenz E.I.R.L - Casma, 2017*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2833>
- Armenta, J. (2012). *La Importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) - Instituto tecnológico de Sonora, Obregón. Sonora, México. Recuperado de: [http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d\\_-\\_la\\_importancia\\_del\\_contorl\\_interno\\_en\\_las\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_mexicox.pdf](http://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_-_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf)
- Bardales, J. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “BEATRIZ E.I.R.L.”, de Chimbote, 2017*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) –

- Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6331>
- Cabeza, J. & Contreras, K. (2017). *Sectores e indicadores económicos*. Recuperado de:  
<file:///C:/Users/QUENNDY/Downloads/Los%20%20sectores%20%20econ%C3%B3micos.pdf>
- Cárcamo, S. (2016). *Los mecanismos de control interno administrativo y su impacto en los resultados de gestión de las empresas del sector servicios, rubro courier de la provincia de Piura, año 2015*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.  
 Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/487>
- Castillo, A. (2018). *Caracterización del control interno del área de inventarios de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Comercial Rosita EIRL”- Huarmey, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) - Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.
- Catágora, F. (2013). *Sistemas y procedimientos contables*. Editorial McGraw Hill. Venezuela.
- Cera, R. (2012). *Actualidad de Empresas y Economía*. Editorial El Pacífico. Lima, Perú.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway. (2016). *Marco Integrado de Control Interno COSO III*. Obtenido de 1. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. Recuperado de:  
<https://www.coso.org/Pages/default.aspx>
- Compendio Estadístico. Perú (2015). *Sector comercio. Perú*. Recuperado de:  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1253/cap18/cap18.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1253/cap18/cap18.pdf)
- Compostela, S. (2012). *Conceptos Básicos de Tesorería*. Editorial CEEI Galicia S.A. España.
- Contraloría General de la República. (2014). *Contraloría General de la República: control interno*. Recuperado de: [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)

- Contraloría General de la República (2016). *Diario oficial el peruano: implementación del sistema de control interno en las entidades del estado*. Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-la-directiva-n-013-2016-cggprod-denominada-impl-resolucion-no-149-2016-cg-y-directiva-n-013-2016-cggprod-1380288-1/>
- De La Cruz, E. (2015). *El sistema de control interno y su aplicación en la gestión del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Lima, Perú.
- De La Cruz, G. (2017). *Igualdad y equidad en educación: Retos para una América Latina en transición*. Instituto de Investigaciones sobre la Universidad y la Educación - Universidad Nacional Autónoma de México. Educación Vol. XXVI, N° 51, septiembre 2017, pp. 159-178/ISSN 1019-9403. Recuperado de: <http://www.scielo.org.pe/pdf/educ/v26n51/a08v26n51.pdf>
- EAE Business School. (2017). *Los sectores de producción y sus características*. Recuperado de: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>
- García, A. & Taboada, E. (2012). *Teorías de la Empresa en México*. Revista economía teoría práctica. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/2811/281125196001.pdf>
- García, M. (2014). *El control interno como mecanismo de transformación y crecimiento, una mirada desde la gestión gerencial de las empresas*. Universidad Militar Nueva Granda. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION%20DE%20GRADO%20%20CONTROL%20INTERNO.pdf;jsessionid=2DDC1C032DE47E92A9F38A2EA9CF3577?sequence=1>
- Giribaldi, A. (2017). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Celeste Maldonado S.R.L. de Casma, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de

- Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3589/CONTROL\\_INTERNO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_GIRIBALDI\\_SEVILLANO\\_ANDRES\\_ANTONIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3589/CONTROL_INTERNO_SECTOR_COMERCIO_GIRIBALDI_SEVILLANO_ANDRES_ANTONIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hervias, I. (2019). *Caracterización del control interno de las empresas privadas del sector servicios del Perú: caso hostel “Las tejas E.I.R.L.” - Chimbote, 2015.* (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.
- Huaccha. (2017). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial Marc E.I.R.L. de Casma, 2016.* (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3304>
- Huamán, V. (2016). *Documentación Mercantil y Redacción.* Lima, Ancash, Perú: Edigraber SAC.
- Javier, R. (2015). *El control interno y la gestión eficiente y efectiva del área de tesorería de una empresa comercial en el Perú, 2015.* (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote. Lima, Perú. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2654/TESORERIA\\_CONTROL\\_JAVIER\\_VILLA\\_ROSA\\_DORIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2654/TESORERIA_CONTROL_JAVIER_VILLA_ROSA_DORIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lazarte. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial J.Blanco S.A.C. – Casma 2016.* (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) - – Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote. Casma, Perú. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3327/CONTROL\\_INTERNO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_LAZARTE\\_MACEDO\\_STHEFANY\\_MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3327/CONTROL_INTERNO_SECTOR_COMERCIO_LAZARTE_MACEDO_STHEFANY_MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Ley de tesorería (2013). *Tesorería. Congreso de la República*. Lima, Perú.
- López, D. & Muños, F. (2015). *El comercio de servicios y el desarrollo: Una discusión en curso*. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/soec/n30/n30a11.pdf>
- López, F. & Nuria, S. (2014). *La Gestión de Tesorería*. Serveis Editorial. España.
- Maguiña, C. (2018). *Integridad científica: necesidad que la normativa nacional incluya criterios para decidir ante casos de mala conducta científica*. Editorial. Lima, Perú. Recuperado de: <http://www.scielo.org.pe/pdf/amp/v35n2/a01v35n2.pdf>
- Montaño, F. (2014). *Gestión Operativa de Tesorería (Primera ed.)*. IC editorial. Madrid, España.
- Moscoso, N. (2017). *Caracterización del control interno del área de caja de las empresas comerciales del Perú: Caso Minisúper SAC Trujillo, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Trujillo, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2758>
- Munch, G. (2015). *La empresa*. Recuperado de: <http://genesis.uag.mx/edmedia/material/INE/unidadI.pdf>
- Pérez, J. & Gardey, A. (2016). *Definición de tesorería*. Recuperado de: <https://definicion.de/tesoreria/>
- Pérez, K. (2017). *Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa corporación FAVI S.A., de Chimbote, 2015*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5307>
- Ramírez & Ramírez. (2012). *Propuestas de políticas de control interno. Basados en el objetivo estratégico y operativo de administración de riesgo empresarial. Guayaquil, Ecuador*. Recuperado de: [file:///C:/Users/Celia/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(17\).pdf](file:///C:/Users/Celia/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(17).pdf).
- Ramón, J. (2014). *El control interno en las empresas privadas*. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5476/47>

- Ramos, C. (2015). *Sectores productivos*. Instituto Peruano de Economía. Recuperado de: <https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>
- Reynoso, C. (2014). *Las transformaciones del concepto de empresa*. Revista Latinoamericana de Derecho Social: Núm. 18, enero-junio de 2014, pp. 133-158. Recuperado de: <http://www.scielo.org.mx/pdf/rlds/n18/1870-4670-rlds-18-00133.pdf>
- Rivera, D. (2015). *Importancia del control interno en los negocios*. Recuperado de: <http://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
- Rivera, L. (2019). *El control interno en la gestión de tesorería de la empresa Makro Perú S.A.C. en año 2018 – ATE – Vitarte – Lima*. (Tesis para optar el grado de bachiller en Ciencias Contables y Financieras) – Universidad Peruana de las Américas. Lima, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/566/EL%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20LA%20GESTION%20DE%20TESORERIA%20DE%20LA%20EMPRESA%20MAKRO%20PERU%20S.A.C.%20EN%20A%C3%91O%202018%20%E2%80%93%20ATE%20%E2%80%93%20VITARTE%20-%20LIMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Roa, V. (2015). *“EL control interno en el área comercial de tesorería y anexos en las empresas en el Perú 2015”*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Lima, Perú. Lima, Perú.
- Rodríguez, E. (2016). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: Caso empresa E&E Agallpampa” de Trujillo, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Trujillo, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/461>
- Rodríguez, H. (2015). *“Propuesta de mejora del clima laboral y cultura organizacional en el ministerio de coordinación de desarrollo social”*. (Tesis para optar el título de magister en Recursos Humanos) – Universidad de las Fuerzas Armadas.

- Sangolqui, Ecuador. Recuperado de:  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/12376/1/T-ESPE-049607.pdf>
- Rodríguez, K. (2017). *La importancia que tiene el control interno en la cadena de valor*. Recuperado de:  
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16609/RODRIGUEZ RAMIREZKARENLILIAN2017.pdf;jsessionid=CC0D1A925071CB3B25918C353C0174DD?sequence=1>
- Rueda, J. (2016). *Caracterización del control interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Lima, Perú. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER% c3%8dA\\_EMPRESA\\_CONTROL\\_INTERNO\\_RUEDA\\_ABAD\\_JHOSET\\_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1106/TESORER%c3%8dA_EMPRESA_CONTROL_INTERNO_RUEDA_ABAD_JHOSET_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torres. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Representaciones y Comercialización ESLITH sociedad de responsabilidad limitada” de Lima, 2015*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de:  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000045108>
- Tripier, B. (2012). *La Importancia de Tesorería*. Editorial Ediciones ERLY. Venezuela.
- Tumbaco, G. (2015). *Manual de control interno contable para la distribuidora “Don Pepe” Del Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena, Año 2015*. (Tesis para optar el título de Contador Público y Auditor) - Universidad Estatal Península De Santa Elena. La Libertad, Ecuador. Recuperado de:  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/2698/1/UPSE-TCA-2015-0028.pdf>
- Vásquez Pacheco, F. (2019). *Docente Tutor Investigador de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Uladech-Católica y auor de la estructura formal de los cuadros 01,02 y 03 de la investigación*.



Zambrano, A. & Vivas, N. (2015). *Propuesta de mejora de control interno, para los procesos administrativos y financieros en la empresa Siexpal S.A. ubicada en la ciudad de Santa Domingo, año 2015.* (Tesis para optar el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA) – Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo. Santo Domingo, Ecuador. Recuperado de: [https://issuu.com/pucesd/docs/tesis-\\_siexpal\\_sa.\\_vivas-zambrano](https://issuu.com/pucesd/docs/tesis-_siexpal_sa._vivas-zambrano)

## 6.2 Anexos:

### 6.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS
<p>Caracterización del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” - Chimbote, 2014.</p>	<p>¿Cuáles son las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014?</p>	<p>Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú, 2014.</li> <li>2. Describir las características del control interno en el área de tesorería de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.</li> <li>3. Hacer un análisis comparativo de las características del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.</li> </ol>	<p>_ No aplicó.</p>

**Fuente:** Elaboración propia.

**6.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas - (Norma APA).**

## FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,  
ETC. AUTOR: \_\_\_\_\_  
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO

Y SUBTÍTULO: \_\_\_\_\_  
LUGAR DE

EDICION: \_\_\_\_\_ AÑO  
EN QUE SE OBTUVO: \_\_\_\_\_ NUM. DE

PAGINAS: \_\_\_\_\_ NIVEL ACADEMICO  
OBTENIDO: \_\_\_\_\_ INSTITUCION Y DEPENDENCIA

QUE OTORGA EL  
NIVEL ACADEMICO: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
NOMBRE DEL ASESOR:

\_\_\_\_\_  
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA

OBRA: \_\_\_\_\_

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

**6.2.3 Anexo 03:** Cuestionario (de recojo de información del caso de estudio).



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CUESTIONARIO**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Caracterización del control interno en el área de tesorería en las pequeñas y medianas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Comercializadora y Distribuidora Jiménez SAC” de Chimbote, 2014.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

ITEMS (PREGUNTAS)		RESULTADOS	
		SÍ	NO
<b>Ambiente de control</b>			
1	¿Cuenta la empresa con un sistema de control interno implementado?		
2	¿La empresa reconoce y promueve los aportes del personal que mejoran el desarrollo de las actividades laborales?		
3	¿La empresa incentiva el desarrollo transparente de las actividades de gestión de la entidad?		
4	¿La empresa ha difundido y es de conocimiento general: La misión, visión, metas y objetivos estratégicos de la entidad?		

5	¿La autoridad y responsabilidad del personal están claramente definidas en los manuales, reglamentos y otros documentos normativos?		
<b>Evaluación de riesgos</b>			
6	¿Tiene la empresa identificados sus riesgos internos y externos?		
7	¿La empresa ha establecido y difundido los lineamientos y políticas para la administración de riesgos?		
8	¿Se han identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de las actividades?		
9	¿En el desarrollo de las actividades se ha determinado e identificado la posibilidad de que ocurran riesgos?		
10	¿En el desarrollo de sus actividades se ha cuantificado el efecto que pueden ocasionar los riesgos significados, también los impactos?		
<b>Actividades de control</b>			
11	¿Se efectúa periódicamente la rotación del personal asignados en puesto susceptibles a riesgos de fraude?		
12	¿Se han establecido políticas y procedimientos documentados que se siguen para la utilización y preparación de los recursos documentarios y archivos que repercutan en la eficiencia y eficacia del desempeño?		
13	¿El acceso de los recursos, de archivos quedan evidenciados tales como, recibos, actas, informes, entre otros?		
14	¿Periódicamente se comparan los recursos con los registros de la entidad, por ejemplos, arqueos, inventarios, supervisiones, entre otros?		
15	¿Se ha identificado los activos propuestos, como robo o uso no autorizado y se han establecido medida de seguridad para los mismos?		
<b>Información y comunicación</b>			
16	¿La información de la gestión financiera es evaluada, organizada y sintetizada para la toma de decisiones?		
17	¿Se cuenta con políticas y procedimientos que garantiza el adecuado suministro de información para el cumplimiento y funciones de sus responsabilidades del personal?		

18	¿La empresa está integrada a un solo sistema de información, el cual se ajustan a las necesidades de sus actividades?		
19	¿La empresa ha elaborado y difundido documentos que oriente la documentación interna?		
20	¿Están establecidos los canales de comunicación donde los trabajadores pueden informar?		
<b>Supervisión y monitoreo</b>			
21	¿Se realizan acciones de supervisión para conocer oportunamente si éstas se efectúan de acuerdo con lo establecido, quedando evidencia de ello?		
22	¿Se realiza acciones de supervisión para conocer oportunamente en los procesos que intervienen los trabajadores que se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos?		
23	¿Las deficiencias y problemas detectados por la empresa se registran y comunican con prontitud a los responsables, con el fin de que se tomen las acciones necesarias para su corrección?		
24	¿Cuándo se descubre oportunidades de mejoras, se dispone de medidas adecuadas para desarrollarla?		
25	¿La empresa periódicamente realiza autoevaluaciones que le permiten proponer planes de mejora, los mismos que son ejecutados periódicamente?		

**Fuente:** Elaboración propia, en base al cuestionario de la Contraloría General de la República.