



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES  
DEL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE  
TESORERÍA DE LA ASOCIACIÓN DE  
PRODUCTORES DE BANANO ORGÁNICO VALLE  
DEL CHIRA QUERECOTILLO EN EL AÑO 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**SUAREZ GIRON, VERONICA PAOLA**

**ORCID: 0000-0002-1571-9793**

**ASESOR**

**GONZALES VERA, JUAN FRANCISCO**

**ORCID: 0000-0003-2249-8797**

**SULLANA – PERÚ**

**2020**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES  
DEL CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE  
TESORERÍA DE LA ASOCIACIÓN DE  
PRODUCTORES DE BANANO ORGÁNICO VALLE  
DEL CHIRA QUERECOTILLO EN EL AÑO 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA**

**SUAREZ GIRÓN, VERÓNICA PAOLA**

**ORCID: 0000-0002-1571-9793**

**ASESOR**

**GONZALES, VERA JUAN FRANCISCO**

**ORCID: 0000-0003-2249-8797**

**SULLANA – PERÚ**

**2020**

## **1. Título de la tesis**

Caracterización de factores relevantes del control interno en el área de tesorería de la Asociación de Productores de Banano Orgánico Valle del Chira Querecotillo en el año 2019

## **2. Equipo de Trabajo**

### **Autora**

Suarez Girón Verónica Paola

ORCID: 0000-0002-1571-9793

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,  
Chimbote, Perú

### **Asesor**

Gonzales Vera Juan Francisco

ORCID: 0000-0003-2249-8797

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Chimbote, Perú

### **Jurado**

Landa Machero, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0003-4687-067x

Ulloque Carrillo, Víctor Manuel

ORCID: 0000-0002-5849-9188

Antón Nunura, Mauro

ORCID: 0000-0002-3878-7596

### 3. Hoja de firma de jurado y Asesor

---

Mgtr. Mauro Antón Nunura

Miembro

---

Dr. Víctor Manuel Ulloque Carrillo

Miembro

---

Dr. Víctor Manuel Landa Machero

Presidente

---

Mgtr. Juan Francisco Gonzales Vera

Asesor

#### **4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria**

A mi DIOS le doy infinitas gracias por darme las fuerzas y protegerme en mi Camino, superando los obstáculos y las dificultades que se me presentan a lo largo de toda mi vida.

A la Asociación de Productores de Banano Orgánico valle del chira por haberme podido brindar su atención e información necesaria.

## Dedicatoria

Principalmente dedico este trabajo a DIOS, por darme vida y salud, llenarme de sabiduría y Inteligencia, de igual manera a mis padres por ser mi mejor motivo a seguir adelante por todo su apoyo y cariño que me brindan, sus sabios consejos para así poder seguir con mi carrera profesional.

A mis hermanos, por su motivación y apoyo, que me brindan de igual manera su paciencia al realizar el presente trabajo.

## 5. Resumen y Abstract

La presente investigación titulado “caracterización de factores relevantes del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira Querecotillo en el año 2019”. En tal sentido se planteó como objetivo establecer las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira -Querecotillo -2019”, Para el desarrollo de La investigación utilizará el método descriptivo, de nivel no experimental y de corte transversal porque se realizará en un solo momento. Se trabajó con una muestra de entrevista 1 persona para así poder hacer la recopilación de la información de la variable de estudio, se utilizó un cuestionario para hacer los posibles datos de recopilación de datos como resultado de la entrevista en el área de tesorería de la empresa no se está dando un buen control interno aplicado al área de tesorería, de igual manera permitió a la gerencia a evaluar su toma de decisiones según las técnicas aplicables al control interno.

Se trabajó con los programas Word y Excel a partir de lo cual se presentan los resultados en tablas .según los objetivos específicos que están planteados.

El Marco integrado de control interno propuesto por COSO provee aquel enfoque integral y las herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo para una mejora continua. Un sistema de control interno efectivo reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad.

**Palabras Clave:** Características del control interno, tesorería y Asociación de productores de banano orgánico.

## Abstract

The present investigation titled "characterization of relevant factors of internal control in the treasury area of the association of organic banana producers Valle del Chira Querecotillo in 2019". In this sense, the objective was to establish the characteristics of internal control in the treasury area of the association of organic banana producers Valle del Chira -Querecotillo -2019 ". For the development of the research, the descriptive method will be used, of a non-experimental level and cross-sectional because it will be done in a single moment. A 1 person interview sample was used in order to compile the information of the study variable, a questionnaire was used to make the possible data collection data as a result of the interview in the treasury area of the company There is not a good internal control applied to the treasury area, in the same way it allowed management to evaluate its decision-making according to the techniques applicable to internal control.

We worked with the Word and Excel programs from which the results are presented in tables, according to the specific objectives that are set.

The Integrated Internal Control Framework proposed by COSO provides that comprehensive approach and tools for the implementation of an effective internal control system for continuous improvement. An effective internal control system reduces to an acceptable level the risk of not achieving an objective of the entity.

Keywords: Characteristics of internal control, treasury and Association of organic banana producers.

## 6. Contenido

1. Título de la tesis .....	iii
2. Equipo de Trabajo .....	iv
3. Hoja de firma de jurado y Asesor .....	v
4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria .....	vi
5. Resumen y Abstract .....	viii
I.    Introducción .....	1
II.  Revisión de literatura.....	4
2.1 Antecedentes .....	4
III. Hipótesis .....	36
IV. Metodología.....	36
4.1. Diseño de la investigación .....	36
4.2. Población y muestra .....	37
4.3. Definición y operacionalización de variables .....	38
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.5 Plan de Análisis.....	43
4.6. Matriz de consistencia .....	44
4.7. Principios éticos .....	46
V.  Resultados.....	47
5.1 Resultados.....	47
Referencias bibliográficas: .....	64
Anexos.....	67

## 7. Índice de gráficos, tablas y cuadros

### Índice de tablas

Tabla N° 1	Ambiente de control.....	42
Tabla N° 2	Evaluación de Riesgos.....	43
Tabla N°3	Actividades de control.....	44
Tabla N° 4	Información y comunicación.....	45
Tabla N°5	Supervisión.....	46

### Índice de cuadros

CuadroN°1:	Organigrama.....	32
Cuadro N°2:	Definición y operalización de la variable.....	35
CuadroN°3:	Matriz de consistencia.....	40
CuadroN°4:	Cronograma de Trabajo.....	50
Cuadro N°5:	Presupuesto.....	51

## I. Introducción

Las empresas exportadoras de banano orgánico han alcanzado un gran desarrollo así lo confirma el Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri), indicó hoy que el Perú exportó banano orgánico por 117 millones de dólares entre enero y setiembre del presente año (2019), principalmente a los mercados de Europa y Estados Unidos. Tras referir que el Perú es uno de los principales productores y exportadores de este producto, el Minagri estimó que las exportaciones durante el presente año alcanzarán los 155 millones de dólares. Los principales competidores del banano orgánico peruano son República Dominicana, Ecuador, Colombia, Panamá entre otros; así mismo indicó que en la actualidad el Perú tiene 15,000 hectáreas dedicadas al cultivo de banano orgánico, de las cuales 12,800 hectáreas se concentran en Piura, primordialmente en la provincia de Sullana, seguido de Lambayeque, Tumbes y la Libertad. (Andina, 2019)

Este mercado tan competitivo, requiere que las asociaciones de banano orgánico cuenten con un adecuado control interno que les permita: según Coopers & Lybrand (1997) lograr los objetivos: Efectividad y eficiencia en las operaciones, Confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de leyes, reglamentos y políticas.

La empresa asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira – Querecotillo, se dedica al cultivo y exportación de banano orgánico opera desde el año 2010 con RUC : 20484002488 , respecto al control interno en el área de tesorería se observa, no cuenta con un archivo adecuado de los registros de pagos a proveedores, ni su contabilización oportuna; esto genera un descontrol que no permite realizar una gestión adecuada de las cuentas por pagar, generando a la empresa información contable no confiable, lo cual es una falta de control, mala comunicación y no disponibilidad de la información.

A partir de la problemática descrita se formula el siguiente enunciado del problema:

¿Cuáles son las características relevantes del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira Querecotillo - 2019?

Por lo antes mencionado en la presente investigación se planteó el siguiente objetivo general:

Establecer las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo – 2019

Y a partir de ello, se desprende los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo en el año 2019.
2. Caracterizar el control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo -2019.

Finalmente se justifica que este trabajo de investigación servirá como fuente de desarrollo y un conocimiento tanto como para la empresa y así mismo como una guía o referencia para aquellas futuras investigaciones de igual forma para la comunidad universitaria, para futuros profesionales.

En la presente investigación para dar cumplimiento a los objetivos se utilizó la metodología de tipo descriptivo, nivel de diseño no experimental, como técnica de recolección de datos se utilizó la entrevista del instrumento dirigido al responsable del área de tesorería de la asociación APBO –Valle del chira .

Como principales resultados de la investigación se determinó que no se encuentran definidas las funciones y responsabilidades del responsable del área de tesorería así como no se cuenta con un manual de procedimientos.

Del análisis de resultados de la entrevista realizada al responsable del área de tesorería de la APBO Valle del Chira, se concluye que se emplea un control interno empírico, orientado principalmente a salvaguardar el efectivo y equivalente de efectivo de la asociación, no contando con la aplicación de herramientas de gestión que permitan obtener información adecuada para la toma de decisiones

## II. Revisión de literatura

### 2.1 Antecedentes

Internacional

Ibarra (2014), en su estudio denominado “El control interno en los Procedimientos contables y la información financiera en la Empresa Agro Fértil de la Ciudad Ambato”, Dicha investigación tuvo como objetivo analizar el control interno en los procedimientos contables y la información financiera de la empresa. La metodología fue tipo descriptiva, con diseño simple con enfoque transversal, utilizado como instrumento un cuestionario de entrevista. El estudio concluye que: la empresa no cuenta con un Sistema de control interno en los procedimientos contables que describa políticas y estrategias, con el fin de salvaguardar los recursos, disponer de información confiable y cumplir con los objetivos institucionales en términos de eficacia y eficiencia.

Añasco (2012) en su tesis titulada: “Procedimientos de control Interno administrativo y financiero para la Cooperativa de Transportes Asociados Cantonales”, en el plantea como objetivo Presentar los correctos procedimientos de control interno administrativo y financiero para la correcta ejecución de sus operaciones de la Cooperativa de Transportes Asociados Cantonales. El investigador aplico la metodología científica, inductiva, deductiva, analítica, descriptiva y estadística. Se concluye el control interno es fundamental para que una entidad logre alcanzar, a través de una evaluación de sus actividades organizacionales determinó que el correcto desarrollo de los procedimientos de control interno, permitirán alcanzar progresivamente las metas y objetivos estratégicos a fin de establecer cambios de calidad empresarial, administrativa y financiera.

Garrido (2011) en su tesis titulada: “Sistema de Control Interno en el Área de Caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido”, el cual se desarrolló en la ciudad de Mérida – Venezuela, en la cual se plantea como objetivo Presentar un Sistema Automatizado de Control Interno para la optimización y simplificación de los procesos administrativos del área de caja del Instituto Universitario Tecnológico de Ejido (IUTE), para lo cual el investigador utilizó la metodología descriptiva. Se concluye que permitirá un excelente manejo en el área de caja, retocando así los desarrollos que se ejecutan en dicha área, se mejorará el desenvolvimiento de las diferentes actividades que allí se realicen de forma razonable, basadas en la optimización del tiempo, la organización y el control.

Nacional

Citaremos a Martínez (2014) en su tesis titulada “El Control Interno en la gestión del área de Tesorería de las empresas de servicios en el Perú, 2014” en el cual plantea como objetivo optimizar la gestión del área de tesorería de una empresa de servicios en base a un control interno efectivo. El investigador aplicó la metodología no experimental – descriptiva. Se concluye que existe un control interno efectivo que implementa todas las medidas necesarias para el buen manejo financiero, verifica el cumplimiento de tales medidas y finalmente recomienda la retroalimentación correspondiente, de tal modo que facilita que la tesorería cumpla las funciones que le corresponde llevar a cabo con el manejo óptimo del efectivo y equivalentes de efectivo.

Chancafe (2016) en su tesis “Evaluación del control interno para identificar las deficiencias sobre las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque”. En su evaluación concluyo ,que la evaluación del control interno en el área de tesorería en la gerencia regional de salud Lambayeque se pudo

identificar las siguientes insuficiencias: el personal no tiene entendimiento de la operatividad del área, pues las funciones son asignadas en forma oral o tomadas con iniciativa propia, la documentación no contiene los requisitos que son necesarios para su apropiado archivamiento, no practican los arqueos de caja en forma periódica, inexistencia de medidas de seguridad para el área de tesorería, teniendo carencia en los manuales de procedimientos y en las políticas de gestión documentaria para el área, y también la falta de capacitación al personal.

Citaremos a Guamán y Jiménez (2014) en su tesis titulada "Diseño del Sistema de Control Interno del Área de Tesorería para Promover Eficiencia Operativa en la Municipalidad Distrital de Morales, en el cual plantea como objetivo principal proponer el diseño del sistema de control interno del área de tesorería para promover eficiencia operativa, en la municipalidad distrital de Morales año 2014. Los investigadores aplicaron la presente investigación de carácter eminentemente descriptivo, pues, su propósito es diseñar el sistema de control interno del área de tesorería para promover eficiencia operativa que proporcione seguridad razonable y la calidad en los servicios que brinda la municipalidad distrital de Morales, para proteger y conservar los recursos públicos contra pérdidas, despilfarros, usos indebidos y actos ilegales. Se concluye que Existe la ausencia del sistema de control interno en el área de tesorería, cuyo efecto se ve reflejado en el desarrollo de las funciones administrativas y financieras de la institución, así como en la seguridad razonable de las operaciones. El uso del control interno aplicado a los procesos de tesorería es un importante aporte para la presente investigación

Regional

Arca (2016) en su tesis titulada : Caracterización del control interno de las empresas del sector agrario del Perú: caso “cooperativa agraria alto grande santa Sofía,

provincia Sullana y propuesta de mejora año 2016 , en el plantea como objetivo determinar y describir las características del control interno de las empresas agrarias del Perú y de la Cooperativa Agraria Alto Grande Santa Sofía, Provincia de Sullana y hacer una propuesta de mejora 2016. Aplico la metodología No experimental – descriptivo. Se concluye: Un buen control interno ayuda a la gerencia a tener una seguridad que cumplan con sus funciones. Asimismo, el control interno ayuda a formar un buen ambiente de trabajo y por consiguiente, generar un mayor rendimiento, tanto en las actividades laborales del personal como de la empresa, también nos ayuda a obtener información financiera de forma rápida y confiable”.

Ángeles (2017) en su trabajo de investigación titulado: Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Mercantil Sáenz E.I.R.L – Casma, 2017, realizado en la ciudad de Casma – Ancash, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del control interno de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Mercantil SÁENZ E.I.R.L. - Casma 2017, la metodología de la investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Se concluye que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión de las empresas comerciales que establecen las principales características del control interno garantizando la eficiencia, la eficacia y economía en las operaciones y que la empresa disponga de procesos de planeación y mecanismos adecuados para el diseño y desarrollo organizacional.

Carreño, C. (2018) en su tesis titulada “Caracterización del control interno del área de almacén de las empresas del sector agrario del Perú, caso: Asociación de Pequeños Productores Orgánicos de Querecotillo APOQ, del distrito de

Querecotillo, provincia de Sullana y propuesta de mejora – 2018”, determinar y describir las características del Control Interno del área de almacén de las empresas del Perú y de la Asociación de Pequeños Productores Orgánicos de Querecotillo A.P.O.Q, Distrito de Querecotillo, Provincia de Sullana y propuesta de mejorar, 2018. La investigación fue de tipo Cualitativo, Descriptivo, Bibliográfico, Documental y de caso, se realizó a una población conformada por cuatro trabajadores del área de Almacén, aplicando instrumentos de recolección de datos a través de un cuestionario de veinticinco preguntas, se obtuvieron los siguientes resultados: La asociación cuenta con un manual de organización de funciones; ejercen con responsabilidad la supervisión e implantan políticas y prácticas de control interno en el área de almacén para mejorar la calidad de trabajo dentro del área, promueven la cultura de riesgos a través de charlas pero no han implantado nuevas técnicas para identificar los riesgos dentro del área de almacén; no utilizan un sistema de información confiable dentro del área de almacén. Y se llegó a la conclusión que la propuesta de mejora del sistema de control interno en el área de Almacén influyó positivamente en la gestión laboral de la Asociación, ya que, al adoptar y cumplir eficientemente con las políticas, funciones y procedimientos establecidos y además de contar con una mejor redistribución y rediseño de los espacios en el área de Almacén se obtendrán mejores beneficios para los trabajadores del área y de la asociación APOQ. Finalmente, este estudio de investigación proporcionará una mayor información a la Asociación, sobre lo importante que es tener un eficiente control interno en el área de Almacén, ya que garantiza una buena gestión laboral y económica y eso le permitirá a la Asociación de Pequeños Productores Orgánicos de Querecotillo APOQ, crecer en el mercado.

## 2.2 Bases teóricas de la investigación

### 2.2.1 Teorías del control interno

### 2.2.2 Control interno

Según Coopers, Lybrand (2007) define el control interno como un proceso integrado a los procesos y no como un conjunto de complejos mecanismos burocráticos adicionados a los mismos, efectuados por el consejo de administración, dirección y el resto del personal de una organización.

El control interno es importante pues gracias a su correcta aplicación se evitan riesgos y fraudes, se salvaguardan los activos, y los intereses de la empresa así también permite evaluar la eficiencia operativa de la organización debiendo ser utilizado por las empresas sin considerar tamaño, estructura y actividad económica que desarrolla, debiendo estar diseñado para proporcionar una confiable seguridad respecto a sus operaciones (Coopers, Lybrand).

### Clases de control interno

#### Control interno contable

Según, Coopers, Lybrand (2007) nos dice que es aquel que comprende el plan de organización y los procedimientos aquellos registros seleccionados con la salvaguarda de los activos y con una confiabilidad de los estados financieros.

Control interno administrativo: es aquel que incluye pero no se limita a él plan de la organización y procedimientos y los registros que están relacionados con los procesos de decisión que se refieren a aquellas transacciones por parte de la administración

### **Los objetivos que persigue el control interno**

Según informe Coopers, Lybrand (2007) los objetivos de control interno se presentan como sigue: 1 efectividad y eficiencia en las operaciones, 2 confiabilidad de la información financiera, 3 cumplimiento de leyes. Reglamentos y políticas .

Objetivos específicos del control interno

Santillana (2015) De la definición de control interno se desprenden los cuatro objetivos específicos:

- **Estimular el acatamiento y adhesión a la gestión , normativa y a las políticas prescritas por la administración** : La razón es obvia contar con políticas administrativas sólidas y bien estructuradas complementarias a la legislación y normatividad ( que deben ser respetables y respetadas ) permite una administración y operación ordenadas sanas y con guías que orientan y regularan la actuación de la misma .
- **Promover eficiencia operativa:** la legislación, normatividad y las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y referencia fundamental para operar, las políticas deben identificar metas y estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia y eficacia y economía.
- **Asegurar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera y presupuestal y la complementaria administrativas y operacional** : la información básica e indispensable para conocer la gestión y el desempeño de la entidad como se encuentra en la actualidad y una base fundamental para la toma de decisiones que garanticen su bienestar a futuro.

Tenemos:

1. Información financiera y presupuestal
2. Información administrativa

### 3. Información operacional

- **Salvaguardar los activos y la documentación relevante** : en este y último objetivo se concreta de hecho con la observancia de los tres objetivos que anteceden , es indiscutible que debe haber leyes , normas y políticas claras y específicas y que se observen y respeten , que involucre un buen cuidado y esmerada protección y administración de los activos , por ejemplo los flujos de fondo , las cuentas y documentos por cobrar , los inventarios , los inmuebles , maquinaria y equipo , etc. .Las políticas deben tender hacia una óptima eficiencia en el uso y operación de los activos.

### **Lo Que Se Puede Lograr Con El Control Interno**

El control interno puede ayudar a que una entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar la obtención de información financiera fiable .También puede reforzar la confianza en que la empresa cumpla con leyes y normas aplicables , evitando efectos perjudicables para su reputación y otras consecuencias puede ayudar a la entidad y evitar peligros y sorpresas en el camino .

### **Funciones y responsabilidades:**

Según, Coopers, Lybrand (2007) nos dice que Los miembros de la organización son responsables del control interno.

La Dirección : el director general o cualquier otra denominación que pueda darse al máximo ejecutivo de la empresa , tal como consejero , delgado , presidente ejecutivo ....etc. es el responsable último y debería asumir la titularidad del sistema más que ningún otro individuo , el director general fija pauta en las esferas más altas de la entidad ,

influyendo en la integridad , la ética y los demás factores para la consecución de un entorno de control favorable .

El Consejo De Administración: es responsable ante el consejo de administración, el cual debe ofrecer orientación. pautas de actuación y una visión global del negocio , un miembro eficaz del consejo debe ser objetivo , capaz y curioso , da a conocer la también las actividades de la entidad y su entorno y dedicar el tiempo necesario al cumplimiento de sus responsabilidades como consejero .La dirección podría eludir los controles e ignorar o suprimir las comunicaciones procedentes de sus subordinados , lo cual permitirá a una dirección deshonesta corregir los resultados de manera intencionada sin dejar rastro de tales irregularidades , un consejo de administración fuerte y activo , especialmente si se complementa con unas vías efectivas de comunicación con los niveles altos de la entidad y con los responsables de unas funciones financiera , legal y de auditoria interna desarrolladas completamente .

**Audidores internos:** los auditores internos desempeñan un papel importante en la evaluación de la eficacia de los sistemas de control y ayudan a mantenerla a lo largo del tiempo .Debido a su posición a su posición jerárquica y su autoridad, la función de auditoria interna suele desempeñar un papel importante de supervisión.

**Otros empleados:** el control interno es hasta cierto punto la responsabilidad de todos los miembros de una organización y por lo tanto debe ser una parte explícita o implícita de la descripción del puesto de trabajo de cada empleado , casi todos los empleados producen información utilizada en el sistema o realizan las funciones necesarias para efectuar el control .Asimismo todo el personal debe ser responsable de comunicar al nivel superior los problemas surgidos en el transcurso de las operaciones , así como cualquier código de conducta u otras violaciones de las políticas establecidas o acciones ilegales .

## Componentes del sistema de control interno Coopers ,Lybrand( 2007) , (Informe COSO)

Costa de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados del proceso de gestión:

### **Ambiente de control**

Refleja el espíritu ético vigente en una entidad respecto del comportamiento de los agentes, la responsabilidad con que encaran sus actividades, y la importancia que le asignan al control interno.

Los principales factores del ambiente de control son:

- ❖ La filosofía y estilo de la dirección y a la gerencia
- ❖ La estructura, el plan organizacional y los manuales de procedimiento.
- ❖ La integridad, los valores éticos, la competencia profesional.
- ❖ La forma de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- ❖ El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas objetivos e indicadores de rendimiento.

Evaluación de riesgos: ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes .enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización (internos y externos) como la actividad

### **Evaluación de riesgo**

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones a través de la investigación y análisis de riesgos relevantes y el punto de vista hasta el cual el control interno vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema debe adquirirse conocimiento practico

de la entidad para así poder identificar los puntos débiles enfocando los riesgos a nivel de la organización como de la actividad (Coopers, Lybrand, 2007).

Existen circunstancias que pueden merecer una atención especial en función del impacto potencial que plantean:

- Cambios en el entorno.
- Redefinición de la política institucional.
- Reorganizaciones o reestructuradas internas.
- Ingreso de empleados nuevos o rotación de los existentes.
- Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías.
- Aceleración del crecimiento
- Nuevos productos, actividades o funciones.

### **Actividades de control**

Son aquellas que están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos (Coopers, Lybrand, 2007).

Objetivo de la entidad con el que están relacionados:

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera.
- El cumplimiento de leyes y reglamentos.

En muchos casos las actividades de control suelen ayudar también a otros, las operaciones pueden contribuir con lo relacionado de la confiabilidad de la información financiera, a su vez en esta categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo / correctivos

- Manuales /automatizadas o informáticos
- Gerenciales o directivos.

### **Información y comunicación**

Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar permitiendo asumir las responsabilidades individuales (Coopers, Lybrand, 2007).

Además de una buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información necesaria y en ambos casos importa contar con medios eficaces, dentro de los cuales tan importantes como los manuales de políticas, memorias, difusión, institucional, canales formales e informales, resulta la actitud que asume la dirección en el trato con sus subordinados.

### **Supervisión**

Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su evolución y actualización periódica para mantener en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades del control de los sistemas a través del tiempo, toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia resultaron inaplicables (Coopers, Lybrand, 2007).

Existen controles informales que aunque no estén documentados, se aplican correctamente y son eficaces y resulta más útil al favorecer la comprensión del sistema por parte de los empleados. La naturaleza y el nivel de la documentación

requieren mayor rigor cuando se necesite demostrar la fortaleza del sistema ante terceros .

Debe confeccionarse un plan de acción que contemple:

- ✓ El alcance de la evaluación.
- ✓ Las actividades de supervisión continuas existentes.
- ✓ La tarea de los auditores internos y externos.
- ✓ Áreas o asuntos de mayor riesgo.
- ✓ Programa de evaluaciones.

### **Auditoria de control interno**

En auditoria el control interno comprende la organización, políticas y procedimientos adoptados por los directores y gerentes de las entidades, para administrar las operaciones y promover el cumplimiento de las responsabilidades asignadas para el logro de los resultados deseados. (Meléndez, 2016).

### **Auditoria interna y auditoria externa**

**Auditoria interna:** es un funcionario de la empresa que realiza la evaluación del sistema de control interno en forma permanente de acuerdo a un plan anual de auditoria interna , a la vez asesora permanentemente a la gerencia a fin de evitar las irregularidades , los errores y fraudes y así mismo analiza y evalúa los estados financieros .

**Auditoría externa:** es un examen realizado por una sociedad de auditoria o independiente, es ajena a la entidad, evalúa los sistemas de control interno, en las áreas administrativas en general y los estados financieros, emitiendo el respectivo dictamen de auditoria.

Clases de auditoria tenemos:

Auditoría financiera: se centra en la verificación de la información económica y financiera contenida de los estados financieros en su conjunto, procesada según los principios de contabilidad generalmente aceptadas ya que son las normas internacionales de información financiera, el examen exige la comprobación de la legalidad y regularidad en la utilización de los recursos, tomando evidencias mediante el uso de técnicas y procedimientos planificados. (Manrique, 2016).

Auditoría operativa : es aquella que tiene como objeto de estudio el proceso administrativo y las operaciones de las organizaciones , se examina las áreas de funcionamiento y operación de una empresa o entidad para establecer si cuenta con los adecuados controles para operar con eficiencia , está sujeto principalmente en la evaluación del sistema de control interno de la empresa .(Manrique, 2019).

Auditoría contable: en una primera instancia nos referimos al termino auditoría contable a un proceso contable que se realiza en base a los registros de una entidad para evaluar posteriormente sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos en base a su cumplimiento con las normas contables. (Cerezo ,2013).

La auditoría de los estados contables está conformada por:

- ✓ Un objeto: los estados contables examinados
- ✓ Un propósito: opinar si ellos fueron preparados de acuerdo con determinadas normas contables.
- ✓ Un sujeto: el auditor
- ✓ Un punto de referencia: las normas contables.
- ✓ Una tarea: el examen de los estados contables

Procedimientos de la auditoría contable, es dable aclarar que los procedimientos de auditoría deben realizarse considerando los rubros o ciclo de operaciones a auditar:

- En el caso de rubro de proveedores, deudores por ventas, pruebas directas de validación de saldos.

- En el caso de rubro de caja, realizar arqueo de caja y recuento de efectivo.
- En el caso de compras o ventas; se puede confeccionar una muestra de transacciones de compras o ventas, esto consistiría en tomar una muestra representativa de los remitos emitidos en un período de tiempo y verificar que hayan sido emitidas las respectivas facturas y registradas contablemente.
- En el caso del rubro de bienes; verificar que exista la separación de funciones entre la persona que se encarga del registro contable de altas y bajas de los bienes y la persona que se dedica a la custodia de los mismos.
- En el caso de cuentas bancarias; cotejo entre el saldo contable, el extracto bancario y las conciliaciones bancarias de la misma cuenta a una fecha indicada.
- En el caso de remuneraciones y cargas sociales; verificar que el período trabajado por los empleados se encuentren debidamente registrados en libros, constatar la debida consideración de las leyes y convenios laborales.

### **Control interno basado en la administración de riesgos**

La importancia de diseñar e implantar el control interno en un organización encaminado a minimizar el impacto de los diferentes tipos de riesgos que pueden influir de manera adversa en los resultados esperados de la alta dirección, con el objetivo de que al establecerse los controles, estos contribuyan eficazmente a lograr la eficiencia operativa de las empresas. (Pereira, 2019).

Para ello es de vital importancia establecer en su organigrama un área específica que realice la función de administrar los riesgos, para poder tomar precauciones adecuadas con una anticipación por la contingencia que existe ante su posible presencia.

Podemos clasificar los tipos de riesgo en cuatro categorías:

Riesgos operativos

Podemos incluir en este tipo de riesgos los que están íntimamente ligados con la planeación y que son de vital importancia porque difícilmente, podemos lograr eficiencia operativa sin una buena planeación, entre estos riesgos podemos considerar de manera enunciativa los siguientes:

- ✓ Falta de definición de la misión, visión, y valores empresariales, cuanto a la empresa no sabe a cuál es su misión no la tiene definida de manera formal su personal la desconoce.
- ✓ Carencia de un organigrama formal establecido que sea conocido por todos, para que cada uno sepa su ubicación en la estructura del personal en la empresa y sienta la importancia de pertenecer a la misma.
- ✓ Falta de descripciones formales de cada uno de los puestos en los que se incluyan a detalle las actividades básicas que deben realizar los colaboradores para el desempeño esperado.
- ✓ Informalidad de horarios o falta de estandarización en las tareas a realizar en las distintas áreas de la empresa.
- ✓ Falta de procedimientos operativos para cada uno de los procesos áreas, operaciones y programas específicos definidos e los manuales donde están incluidos protocolos y actividades a realizar.
- ✓ No contar con un código de ética empresarial que norme la actuación de los colaboradores hacia un desempeño en un ambiente de honestidad y transparencia.
- ✓ Ausencia de canales de comunicación confidenciales.
- ✓ Ausencia de planes de mejora continúa.

Riesgos administrativos: en este tipo de riesgos podemos clasificar los que están infinitivamente ligados con el establecimiento del control puntual que debe existir en todas las operaciones.

Entre estos riesgos podemos considerar de manera enunciativa los siguientes:

- ✓ No fijar, de manera objetiva realista y acorde con la situación ambiental, económica de la industria o ramo competitivo.
- ✓ Inadecuada separación de funciones tanto en las actividades manuales.
- ✓ Falta de controles en algunas áreas que pongan en riesgos la adecuada protección de los activos empresariales ya sea en el rubro de efectivo.
- ✓ Inadecuada administración de los recursos humanos empresariales.
- ✓ Que el personal que colabore en la empresa no cuente con los conocimientos y aptitudes necesarios.
- ✓ Desconocimiento del inventario laboral y costo de nómina prestaciones y planes de previsión social por día, semana, mes y año.
- ✓ Ausencia de planes para el desarrollo del personal de manera que las vacantes sean ocupadas por el personal interno.
- ✓ No establecer indicadores adecuados para facilitar el seguimiento administrativo al rendimiento operacional de las áreas.
- ✓ Desconocimiento o indefinición del ciclo financiero de la empresa y de las unidades económicas de negocio que las conforman. (sucursales, y centros de operación.
- ✓ Descuidar los análisis y evaluación puntual de los resultados esperados, de acuerdo con el comportamiento de los indicadores establecidos, determinar las causas en las desviaciones o variaciones.

- ✓ Que la auditoría interna no cuente con adecuada autoridad y responsabilidad apropiadas para prestar la debida asistencia a la dirección a la dirección general y consejo de administración.

**Riesgos financieros:** este tipo de riesgos están relacionados con los resultados económicos de las empresas ya que su incidencia afecta directamente a las utilidades y la eficiencia del manejo del flujo de efectivo que se requiere para una buena marcha.

Entre estos tipos de riesgos podemos considerar de manera enunciativa los siguientes:

- ✓ Información financiera inoportuna o que no cumple con las normas de información financiera vigentes así como una inadecuada o incompleta presentación de los estados financieros básicos.
- ✓ No contar con información financiera comparativa con años anteriores, contra presupuestos esperados.
- ✓ Falta de análisis financieros mediante la determinación de las razones financieras acorde al tipo de empresa, ciclo financiero, etc.
- ✓ Información financiera no dictaminada o que no cumple los requisitos de la confiabilidad que aporten una seguridad razonable para la toma de decisiones.
- ✓ Inadecuada administración de flujo de efectivo.

**Riesgos estratégicos:** nos permite ver con claridad hacia donde queremos llegar entorpeciendo el crecimiento de la empresa, entre este riesgo podemos considerar de manera enunciativa los siguientes:

- ✓ No contar con una planeación a mediano y largo plazo, en la que de manera formal y detallada, se complete hacia donde queremos llevar la empresa a futuro.
- ✓ No contar con sistemas administrativos integrados de vanguardia apropiados que resguarden una base de datos segura de la información con el uso de hardware y software actualizados.

### **Definición de empresa**

Pérez (2011) afirma:

Se puede definir la empresa como una organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de presentación de servicios con fines lucrativos.

La función común de todas las empresas es la realización de una actividad productiva o transformadora en la que a partir de unos recursos se obtienen unos productos o servicios. Para cumplir sus objetivos, toda empresa debe tener los siguientes factores:

- Productivos: trabajo, maquinaria.
- Financieros: Recursos financieros para invertir.
- Marketing: Recursos para vender.
- También debe de contar con:
- Elementos humanos: que son las personas.
- Materiales: Bienes económicos.
- Inmateriales: conocimientos técnicos y económicos.

La administración de la empresa es la encargada de llevar a cabo la coordinación de los diferentes factores, mientras que la dirección establece los objetivos y se encarga de que las decisiones se ejecuten.

Tipos de empresa

- Pequeñas
- Medianas
- Grandes

Sector de empresa

1. Actividad: del sector primario (agrícolas, ganaderas y pesqueras).
  2. Sector secundario (minerías, industrias y construcción.)
  3. Sector terciario (servicios).
- Caso en estudio

Datos de la pequeña empresa

**RUC** : 20484002488

**Razón social** : Asociación de productores de banano orgánico valle del chira

**Condición** : activo

**Página Web**: <http://www.avalledelchira.net>

**Fecha de inicio de actividades** : 09 / Enero / 2010

**Actividad comercial**: exportación de banano orgánico.

**Dirección legal**: Cal. Gálvez - Última Cuadra Nro. 833 Barrio Bellavista (Después de la Villa Militar)

**Distrito / ciudad** : Querecotillo

**Provincia** : Sullana

**Departamento** :Piura –Perú

Objetivo

La asociación de productores de banano orgánico debe impulsar a una capacitación técnica y empresarial de sus asociados de igual forma modernizando su estructura social, productiva, estableciendo alianzas estratégicas con socios comerciales locales, regionales, nacionales e internacionales.

## Misión y visión

### Visión

Fortalecer a la asociación de productores de banano orgánico valle del chira trabajando con enfoque empresarial en función a principios y valores desarrollando un sistema de información , control y evaluación en producción , empaque y distribución de fruta fresca y derivado del banano , capacitando a todos los asociados , empleados y directivos para la mejora continua y diversificación de productos que se diferencia en la calidad también una fluida interna y relaciones con los clientes fortaleciendo las estrategias y participación equitativa de los asociados .

### Misión

La asociación de productores de banano orgánico valle del chira es una organización líder con una eficiente capacidad de gestión técnica y administrativa con conocimiento a la cadena productiva del banano orgánico que se ha consolidado en el mercado e internacional de productos orgánicos que participa en el comercio justo reconocido a nivel nacional e internacional por su calidad de productos y servicios de los productos que exporta que defiende los intereses y derechos de los socios de los trabajadores que representa.

### Gestión administrativa

En el área administrativa de la asociación es fundamental porque permite dar soporte tanto como para la siembra, como cosecha, comercialización y exportación del producto orgánico cumpliendo con todos los estándares internacionales de calidad.

### Responsable de área

Es aquel que realiza todas las gestiones administrativas –financieras para el buen funcionamiento de la asociación de productores de banano orgánico facilitando la documentación pertinente para el registro de los movimientos contables y formular los estados financieros y presupuestarios de nuestra organización.

### **Tesorería**

En el normal desarrollo de su actividad, la empresa compra y vende productos o presta servicios a sus clientes de forma continua, a esta corriente real de bienes y servicios le sucede una corriente monetaria o financiera. Por lo tanto en la medida en que la empresa compra y vende , existirán continuas salidas y entradas en el área de tesorería en sus diferentes modalidades ya sea en efectivo en forma de cheque o transferencia .En una empresa con miles de operaciones se producirán números apuntes contables donde participen las cuentas de tesorería , así es posible que por error u omisión o contabilizado se aleje de la realidad , se impone contrastar la realidad con los saldos contables de tesorería . En esta función es fundamental el papel desempeñado por el departamento de tesorería.

Según, Tarango (2015) el departamento de tesorería en una empresa es el encargado de gestionar la entrada y salida de del disponible, es decir, administrar los pagos y cobros originados en la corriente real de bienes y servicios, su ámbito de actuación se reduce al corto plazo debiendo estimar necesidades de recursos financieros para hacer frente a las obligaciones de pago inmediatas.

### **Funciones del departamento de tesorería**

- ✓ Administrar las cuentas de tesorería
- ✓ Determinar los recursos financieros necesarios para hacer frente a las obligaciones de pago inmediatas.

- ✓ Elegir entre los medios de pago y cobro a utilizar.
- ✓ Asegurar la liquidez en la empresa mediante la previsión futura de cobros y pagos a través del presupuesto de tesorería.
- ✓ Ante falta de liquidez, elegir fuentes de financiación más adecuada dentro de las posibles.
- ✓ Si existe exceso de liquidez, señalar una inversión alternativa para los recursos ociosos conjugando rentabilidad, seguridad y liquidez.
- ✓ Negociar, vigilar y reclamar el cumplimiento de las condiciones pactadas con entidades.
- ✓ Complimentar los libros auxiliares de caja y bancos.
- ✓ Realizar arqueo de caja.
- ✓ Hacer la conciliación bancaria

Contablemente se reflejan las entradas y salidas de dinero, generalmente se llevaran a cabo a través de:

**Efectivo:** es el medio de pago utilizado fundamentalmente en el pequeño comercio, siendo su presencia menos habitual en el resto de operaciones.

**Tarjetas de débito:** son aquellas donde la disposición de fondos se realiza contra cuenta corriente o cuenta ahorros, produciéndose el cargo de forma automática. De esta forma si no existiera saldo suficiente, la operación no tendría lugar.

**Tarjetas de crédito:** son aquellas que cuentan con un crédito concedido por la institución financiera. Si la disposición de fondos se produce con cargo al crédito, la institución cobra tipo de interés y las comisiones correspondientes.

**Cheque:** es un documento por el que un banco o entidad de crédito se obliga al pago de una determinada cantidad de dinero por orden de uno de sus clientes con cargo a sus fondos. Su validez depende del cumplimiento de determinados requisitos formales:

- La denominación de cheque debe figurar en el propio título.
- El mandato de pagar una determinada cantidad en euros o en moneda extranjera admitida a cotización oficial.
- El nombre del que ha de pagar o librado que necesariamente ha de ser un banco o institución financiera.
- Cantidad a pagar, expresada en letras y números, si ambas expresiones no coinciden prevalece la cantidad en letra.
- Lugar de pago.
- Fecha y lugar de emisión del cheque.
- Firma del librador o del que emite el cheque.

**Pagare:** es un documento escrito donde una empresa se compromete a pagar a otra una determinada cantidad de dinero o en una fecha acordada .Los datos que debe contener un pagara son:

- La denominación de pagare.
- El vencimiento acordado en el que deberá abonarse.
- El importe a abonar.
- El lugar del pago.
- El nombre de la persona a la que debe efectuarse el pago o a cuya orden se deba efectuar o tenedor.
- El lugar y la fecha de libramiento.
- La firma del deudor.

Letra de cambio: es un documento por el que una persona obliga a otra a pagar una determinada cantidad de dinero en una fecha determinada.

### **Libros auxiliares de caja y bancos**

Para cotejar la realidad con la contabilidad es preciso que el departamento de tesorería lleve algún registro de las operaciones reales realizadas con el dinero disponible en efectivo y con el depositado en las diferentes cuentas bancarias.

#### **Libro caja**

Como su propio nombre lo indica , es el libro que registra todas las operaciones realizadas por la empresa en el desarrollo de su actividad donde exista una corriente de dinero en efectivo , ya sea de entrada o de salida , su cumplimiento corre a cargo del tesorero .

Libro caja					Año (1)	
Fecha	Concepto operación	Subcuenta contable	Asiento	Cobros	Pagos	Saldo
(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)

### **Libro bancos**

En este libro auxiliar se registran todas las operaciones que supongan una entrada o salida de dinero de recursos de las diferentes cuentas corrientes o de ahorro disponibles por la empresa en las entidades financieras. Por lo tanto, y en el caso de disponer de más de una, el control será individualizado por cuenta. Su cumplimentación corre a cargo del tesorero.

Libro Bancos		Año (1)		Subcuentas de banco(2)		
Fecha	Concepto operación	Subcuenta contable	Asiento	Cobros	Pagos	Saldo
(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)

### **Arqueo de caja:**

Con el objetivo de comprobar que la contabilidad se adecua a la realidad, es preciso efectuar periódicamente controles sobre determinadas cuentas y verificar que sus saldos contables se adecuen a los saldos reales. En este caso de la cuenta representativa del dinero en efectivo, dicho control se conoce como arqueo.

Se denomina arqueo de caja al análisis efectuado sobre las transacciones en efectivo realizadas durante un periodo de tiempo determinado para verificar que todas las operaciones están contabilizadas y registradas por sus importes correctos, buscando con ello la adecuación del saldo contable con las exigencias físicas de efectivo.

Para realizar arqueo es preciso contar con:

- El libro de caja: donde se registran los movimientos de efectivo.
- El libro mayor: donde figuran las operaciones contabilizadas sobre la cuenta.
- La ficha de arqueo: que son los controles diarios donde figuran las existencias reales de dinero en efectivo.

**Conciliación bancaria:** de la misma forma será preciso efectuar controles periódicos para comprobar que el saldo contable de la cuenta bancos c /c coincide con el saldo real bancario .Dicho análisis se denomina conciliación bancaria y pretende verificar que todas las transacciones bancarias realizadas durante un periodo de tiempo determinado están contabilizadas y registradas por sus importes correctos.

Para realizar la ocasión es preciso contar con:

- El libro de bancos: donde la empresa registra los movimientos bancarios.
- El libro mayor: donde figuran las operaciones contabilizadas sobre la cuenta.
- Los extractos enviados por las entidades financieras: en los que figuran las operaciones durante un intervalo de tiempo.
- Por orden cronológico se leen las transacciones y existe correspondencia se puntorean las anotaciones dándolas por buenas, igual que en caja es frecuente que durante dicho control aparezcan diferencias a corregir.

## **Tesorería**

Morón (2009) La tesorería financia todo el ciclo productivo en toda empresa en marcha se produce una circulación continua de capital que discurre desde el propio dinero metálico que se mantiene en caja y bancos, los bienes materiales (inventarios equipos y edificios), los activos financieros semilíquidos (cuentas por cobrar), los que finalmente terminan convirtiéndose en efectivo. Este flujo monetario es generado por las actividades propias del negocio.

Según, Morón (2009) nos dice que se basa en

- Que la empresa obtenga beneficios.
- Que la gestión financiera y general de la empresa. Se haya planteado con toda seriedad.

### **Control interno del ciclo de tesorería**

El ciclo de tesorería engloba todas las operaciones productivas de la actividad relacionadas con el efectivo en todas sus fases de financiación, distribución y reintegros. Este ciclo está ligado con el de ingresos y el de compras y que en ambas se cierra con las operaciones de recepción y desembolso de efectivo las cuales son la fuente de las transacciones del ciclo de tesorería. El funcionamiento y la sistemática para el proceso de transacción correspondiente a este ciclo variarán de una empresa a otra. (Meléndez, 2009).

De manera general se pueden destacar las siguientes funciones en el ciclo de tesorería:

- Custodia física del efectivo y de los valores así como su administración.
- Administración, ejecución y control de las operaciones financieras y de inversión.
- Seguimiento y control de las deudas con entidades de crédito en cuanto a la liquidación del principal e intereses y al cumplimiento de las condiciones contractuales formalizadas.
- Operaciones de recepción y desembolso de efectivo, incluyendo conciliación de saldos.
- Transacciones de descuento de papel comercial.
- Contactos y negociaciones con las instituciones financieras y de crédito.
- Confección de planes financieros a corto y largo plazo.

Para procesar todo el ámbito de transacciones que abarca el ciclo de tesorería es necesario tener presente todas las bases de información representadas por registros, archivos, listados y demás detalles los cuales entran a formar parte del funcionamiento del ciclo.

Tenemos la Relación a detalle de todas las entidades de crédito con las que opera la entidad, especificando el tipo de transacción formalizada con cada una (cuenta corriente, cuenta crédito, préstamos, etc., la relación actualizada de inversiones financieras permanentes o temporales realizadas por la empresa (cartera de inversiones), documentadas por acciones, el detalle de títulos de crédito utilizadas por la entidad para su actividad (cheques, pagarés, cartas de crédito, etc.). También Registro de entradas y salidas de

fondos (Libro de caja y de bancos), la conciliación de transacciones la Revisiones mensuales de estados de tesorería (estadísticas de tesorería).

Los enlaces e interconexiones que pueda tener el ciclo de tesorería con otros ciclos o áreas determinadas deben de estar adecuadamente controlados para garantizar su correcto funcionamiento. Este control garantizará un eficaz flujo de operaciones y una fiabilidad en la información financiera-contable generada.

**Controles a considerar en relación con el ciclo de tesorería:**

- Asignación de responsabilidades y de autoridad a personas apropiadas y de acuerdo con las políticas establecidas.
- Segregación de funciones y responsabilidades en los distintos procesos del ciclo de tesorería.
- Formalización de inversiones en valores, compraventa de inversiones y financiación, previa aprobación de las mismas y acorde con las políticas establecidas. Dichas transacciones se procesarán con exactitud y se registrarán de manera oportuna.
- Reconocimiento y registro de las cantidades devengadas debidas y adeudadas de inversionistas, acreedores, deudores y otros con la adecuada clasificación, valoración y autorización.
- Realización de pagos a acreedores y obtención de cobros de deudores autorizados, controlados y basados en una transacción reconocida y formalizada correctamente.
- Seguimiento, control y verificación de los saldos de efectivo, inversión y financiación registrados, así como las transacciones relacionadas.

- Salvaguardia y custodia del efectivo y valores, así como de los registros y documentación importante
- Organización del departamento de tesorería

### **Gestión de cobros y pagos**

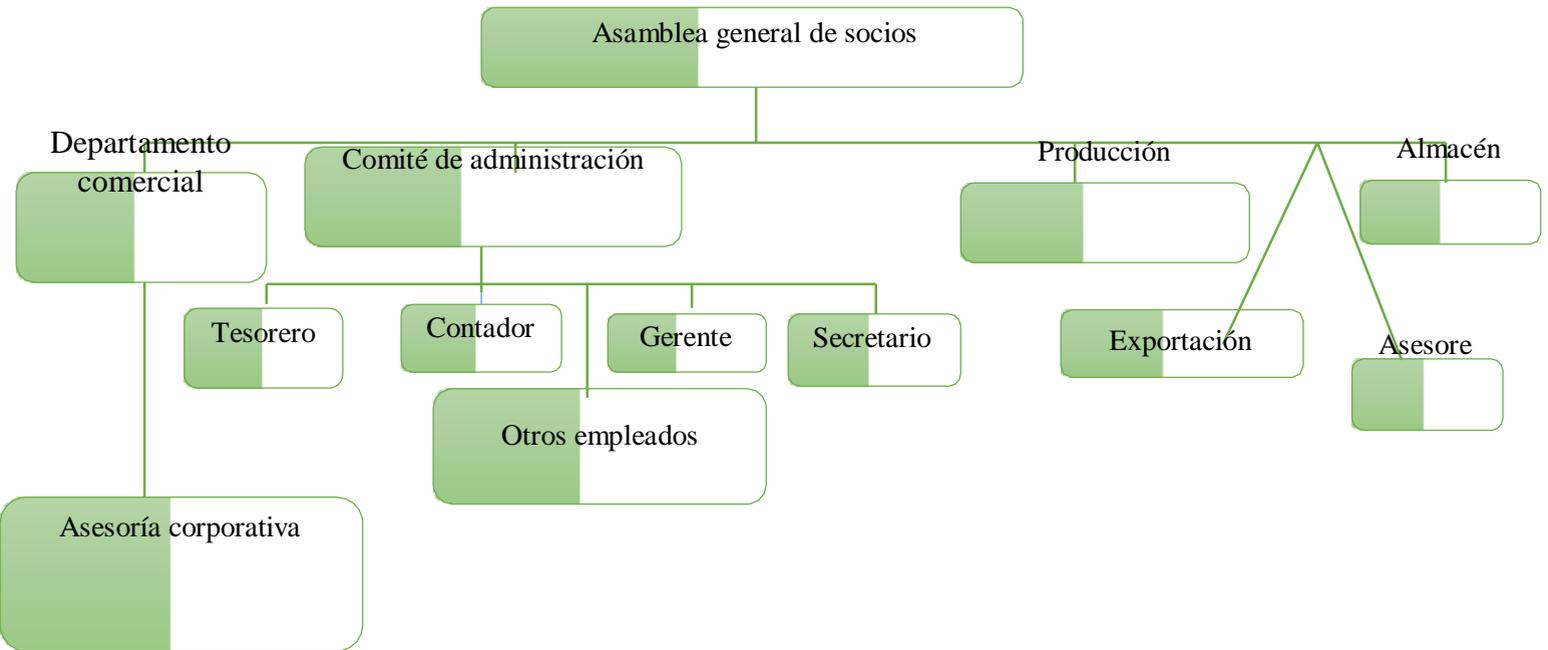
Hay que analizar detenidamente como se cobra y se paga en el sector en el que queremos introducirnos y, partiendo de este análisis, crear los mecanismos y poner los medios humanos para que ambas gestiones se realicen de la manera más eficaz. (Sánchez, 2016).

### **Importancia de la gestión de cobros y pagos**

La gestión de tesorería depende principalmente de cobros y pagos, y de la organización de los mismos. La gestión óptima debe implicar la previsión, control y conciliación de los movimientos de tesorería y no limitarse a ir a remolque de las circunstancias.

Por otro lado, la gestión de cobros y pagos revela un aspecto de la profesionalidad de la empresa a nuestros proveedores. El no tener unas condiciones de cobro y pago definidas, así como un seguimiento de las mismas causará, además de posibles problemas de tesorería, una mala imagen frente a dichos clientes y proveedores. Así, los cobros y pagos son una parte importante de la relación de la empresa con terceros y, por tanto de su imagen.

## Organigrama



### **III. Hipótesis**

Según , Galán (2009) en su publicación “Las hipótesis en la investigación” donde determino que no todas las investigaciones llevan hipótesis, según se su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren .Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y solo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis.

### **IV. Metodología.**

#### 4.1. Diseño de la investigación

Tipo de investigación

La investigación fue de tipo descriptivo porque busca las propiedades, características, los perfiles importantes de personas, grupos o cualquier otro fenómeno que se somete a su análisis.

Nivel de la investigación de la tesis

El nivel de la investigación corresponde al nivel no experimental, porque se observan situaciones ya existentes sin manipular las variables, se observará el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto.

- No Experimental, porque se realizara sin manipular deliberadamente las variables , se observara la manifestación tal como se encuentra dentro del de su contexto.
- Descriptiva, porque solo se describen las partes más relevantes de las variables en estudio.

MO

Donde:

M =Muestra conformada por la Mype encuestada.

O= observación de las variables de estudio.

## 4.2. Población y muestra

### **Población**

Según Gonzales (2015), señala que “una población es un conjunto de todos los elementos que estamos estudiando, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones”

La población del presente trabajo de investigación son las Asociaciones de Productores de Banano Orgánico Valle del Chira, ubicada en el distrito de Querecotillo, departamento Piura, provincia Sullana.

### **La muestra**

Según Gonzales (2015), indica que “una muestra debe ser definida sobre la base de la población determinada, y las conclusiones que se obtengan de dicha muestra sólo podrán referirse a la población en referencia.

En este caso la muestra está conformada por la Asociación de productores de banano orgánico valle del chira ya que es el área donde se trabajó dicha investigación.

#### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Sub Dimensión	Ítems	Instrumento
CONTROL INTERNO	El control interno es un proceso integrado a los procesos y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos , efectuados por el consejo de la administración , la dirección y el resto del personal de una entidad (coso,2009).	El control interno según coso consta de cinco componentes los cuales son : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ambiente de control.</li> <li>• Evaluación de riesgos.</li> <li>• Actividades de control.</li> <li>• Información y comunicación.</li> <li>• Supervisión y monitoreo.</li> </ul>	Ambiente de control	Estructura organizacional	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Existe un organigrama en la empresa?</li> <li>✓ ¿Considera que están definidas adecuadamente sus funciones en que usted labora?</li> <li>✓ ¿Las actividades desarrolladas en el área están descritas en el manual de procedimientos del área de tesorería?</li> <li>✓ ¿En el último periodo ha recibido alguna capacitación relacionada a las actividades ejecutadas en el área donde usted labora?</li> <li>✓ ¿Existen restricciones de acceso al área de tesorería?</li> </ul>	Entrevista
				Integridad y valores éticos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿La documentación que se utiliza en el área de tesorería se encuentra debidamente archivado y bajo buen resguardo?</li> <li>✓ ¿La información generada en el área de tesorería es actualizada?</li> <li>✓ ¿Los flujos de caja se elaboran con una periodicidad mensual?</li> </ul>	
			Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿La documentación que se utiliza en el área de tesorería se encuentra debidamente archivado y bajo buen resguardo?</li> <li>✓ ¿La información generada en el área de tesorería es actualizada?</li> </ul>	
				Respuesta al riesgo	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Los flujos de caja se elaboran con una periodicidad mensual?</li> </ul>	

					<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Se encuentran establecidas las políticas de pagos a proveedores?</li> <li>✓ ¿Cuenta con un soporte informático para el procesamiento de la información que se genera en el área de tesorería?</li> </ul>
			Actividades de control.	Controles de acceso a los recursos o archivos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Existe un procedimiento establecido para el recojo de los documentos sustentatorios que respaldan los flujos de dinero de la asociación?</li> <li>✓ ¿En la empresa se ha tenido en cuenta que el encargado de la caja chica debe ser personal independiente del cajero y de aquel personal que maneje dinero o efectúe funciones contables?</li> <li>✓ ¿En la empresa se cuenta con un mecanismo de resguardo del efectivo y valores?</li> <li>✓ ¿En el área de tesorería se lleva un registro adecuado de los movimientos de las cuentas corrientes e informa al</li> </ul>
				Verificaciones y conciliaciones	

					<p>área de contabilidad para su verificación con los saldos contables?</p> <p>✓ ¿Los arqueos de caja realizados en el área se encuentran archivados?</p>	
			Información y comunicación	Calidad y suficiencia de la información	<p>✓ ¿La empresa cuenta con un software que permita enlazar los procesos de las operaciones que permitan elaborar informes requeridos por la gerencia de la asociación?</p>	
				Canales de comunicación.	<p>✓ ¿En la empresa la información proporcionada por las diferentes áreas es entregada de forma íntegra y oportuna, que permita generar los informes requeridos por el área de contabilidad y la gerencia?</p> <p>✓ ¿Considera que se cumple íntegramente con entregar información acorde a las exigencias de la gerencia para la toma de decisiones?</p>	

					<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Considera que los flujos de la comunicación se encuentran definidos?</li> <li>✓ ¿Considera que la información entre los responsables de las diferentes áreas y el área de tesorería es fluida?</li> </ul>	
			Supervisión	Autoevaluación	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ¿Se llevan a cabo reuniones donde se plantean las mejoras que se deben implementar a los procesos desarrollados en la el área de tesorería?</li> <li>✓ ¿Se efectúa un seguimiento a los procesos implementados en el área de tesorería?</li> <li>✓ Se ejecuta la autoevaluación de los procesos desarrollados en el área de tesorería y se proponen planes de mejora?</li> <li>✓ ¿Se identifican las deficiencias en la gestión financiera de la empresa y se</li> </ul>	
				Seguimiento		

					<p>comunica a los responsables pertinentes?</p> <p>✓ ¿En el área de tesorería se realizan acciones de supervisión para verificar la aplicación y cumplimiento de políticas establecidas en la asociación?</p>	
--	--	--	--	--	---	--

#### 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### **Técnica**

En el trabajo de investigación se utilizó la técnica de una entrevista el cual fue aplicado a la persona que desempeña su trabajo en el área de tesorería para la recolección de datos de la Asociación de Productores de Banano Orgánico valle del chira Querecotillo.

##### **Instrumento**

Los instrumentos que sirvieron para la recolección de información fueron:

El instrumento que se utilizó fue la entrevista, la cual está compuesta por 25 preguntas relacionadas al tema de investigación, las cuales serán hechas a la persona que labora en el área de tesorería de la empresa asociación de Productores de banano orgánico valle del chira del distrito de Querecotillo.

#### 4.5 Plan de Análisis

En el trabajo de investigación para la recolección de datos se ha utilizado un cuestionario aplicado al encargado de tesorería. Se trabajó con los programas Word 2013- Excel 2013.

4.6. Matriz de consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Metodología
<p>“Caracterización de factores relevantes del control interno de las micro y pequeña empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira Querecotillo-2019”</p>	<p>¿Cuáles son las características relevantes del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira Querecotillo -2019?</p>	<p><b>Objetivo General:</b> Establecer las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico valle del chira -Querecotillo -2019”</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano valle del chira –Querecotillo en el año 2019.</li> <li>2. Caracterizar el control interno en el área de tesorería de la asociación de productores</li> </ol>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Cuantitativa</p> <p><b>Nivel de la investigación:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de la investigación.</b> El diseño de la investigación correspondió a:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el control interno en la micro y pequeña empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira -Querecotillo</li> <li>2. Precisar las oportunidades el control interno en la micro y pequeña empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira - Querecotillo</li> <li>3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el control interno en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.</li> </ol>

		de banano orgánico valle del chira - Querecotillo -2019”	
--	--	---	--

Fuente: Elaboración propia

#### 4.7. Principios éticos

Durante el desarrollo del proyecto investigación, se ha dado prioridad a la ética profesional, bajo el cumplimiento de una perspectiva con los principios de moral y social con una visión de carácter práctico mediante las normas y las reglas de conducta.

Es así que se ha tomado en cuenta los principios mencionados a continuación, tales como: justicia, Integridad científica y la dignidad

**Justicia:** Se ejerció un juicio razonable, tomando precauciones necesarias y asegurando de no cometer sesgos; respetando sus limitaciones de conocimiento y capacidad; reconociendo la justicia y la equidad que les da derecho a conocer los resultados de la investigación.

**Integridad científica:** Se demostró en todo momento la rectitud y seriedad en el trabajo científico, extendiéndose al futuro ejercicio profesional con base a las normas éticas que rigen la profesión del contador; evaluando la presencia de algunos daños y riesgos; pero dando importancia a los beneficios potenciales que puedan haber afectado a los elementos de la muestra que participaron en el trabajo de la investigación y evitando conflictos de interés, que puedan haber afectado las etapas del trabajo de investigación y su posterior comunicación de resultados.

**La dignidad:** Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 01

Identificar las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del chira – Querecotillo en el año 2019.

##### 5.1.1.1 Ambiente de control

Tabla 01 Resultados de la entrevista respecto al ambiente de control en el área de tesorería de la empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo.

N°	ITEM	SI	NO
1	¿Existe un organigrama en la empresa?	X	
2	¿Considera que están definidas adecuadamente sus funciones en que usted labora?		X
3	¿Las actividades desarrolladas en el área están descritas en el manual de procedimientos del área de tesorería?		X
4	¿En el último periodo ha recibido alguna capacitación relacionada a las actividades ejecutadas en el área donde usted labora?		X
5	¿Existen restricciones de acceso al área de tesorería?		X

Fuente: Elaboración propia, a partir de la entrevista a la encargada del área de tesorería de la empresa.

##### 5.1.1.2 Evaluación de riesgos

Tabla 02 Resultado de la entrevista respecto a la evaluación de riesgos en el área de tesorería de la empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo.

N°	ITEM	SI	NO
1	¿La documentación que se utiliza en el área de tesorería se encuentra debidamente archivado y bajo buen resguardo?		X
2	¿La información generada en el área de tesorería es actualizada?		X
3	¿Los flujos de caja se elaboran con una periodicidad mensual?		X
4	¿Se encuentran establecidas las políticas de pagos a proveedores?	X	
5	¿Cuenta con un soporte informático para el procesamiento de la información que se genera en el área de tesorería?		X

Fuente: Elaboración propia, a partir de la entrevista a la encargada del área de tesorería de la empresa.

### 5.1.1.3 Actividades de control

Tabla 03 Resultado de la entrevista respecto a las actividades de control en el área de tesorería de la empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo.

N°	ITEM	SI	NO
1	¿Existe un procedimiento establecido para el recojo de los documentos sustentatorios que respaldan los flujos de dinero de la asociación?		X
2	¿En la empresa se ha tenido en cuenta que el encargado de la caja chica debe ser personal independiente del cajero y de aquel personal que maneje dinero o efectúe funciones contables?	X	

3	¿En la empresa se cuenta con un mecanismo de resguardo del efectivo y valores?		X
4	¿En el área de tesorería se lleva un registro adecuado de los movimientos de las cuentas corrientes e informa al área de contabilidad para su verificación con los saldos contables?	X	
5	¿Los arqueos de caja realizados en el área se encuentran archivados?	X	

Fuente: Elaboración propia, a partir de la entrevista a la encargada del área de tesorería de la empresa.

#### 5.1.1.4 Información y comunicación

Tabla 04 Resultado de la entrevista respecto a las actividades de control en el área de tesorería de la empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo

N°	ITEM	SI	NO
1	¿La empresa cuenta con un software que permita enlazar los procesos de las operaciones que permitan elaborar informes requeridos por la gerencia de la asociación?		X
2	¿En la empresa la información proporcionada por las diferentes áreas es entregada de forma íntegra y oportuna, que permita generar los informes requeridos por el área de contabilidad y la gerencia?		X
3	¿Considera que se cumple íntegramente con entregar información acorde a las exigencias de la gerencia para la toma de decisiones?		X
4	¿Considera que los flujos de la comunicación se encuentran definidos?	X	

5	¿Considera que la información entre los responsables de las diferentes áreas y el área de tesorería es fluida?		X
---	--	--	---

Fuente: Elaboración propia, a partir de la entrevista a la encargada del área de tesorería de la empresa.

### 5.1.1.5 Supervisión

Tabla 05 Resultado de la entrevista respecto a la supervisión en el área de tesorería de la empresa asociación de productores de banano orgánico valle del chira – Querecotillo

N°	ITEM	SI	NO
1	¿Se llevan a cabo reuniones donde se plantean las mejoras que se deben implementar a los procesos desarrollados en la el área de tesorería?	X	
2	¿Se efectúa un seguimiento a los procesos implementados en el área de tesorería?		X
3	¿Se ejecuta la autoevaluación de los procesos desarrollados en el área de tesorería y se proponen planes de mejora?		X
4	¿Se identifican las deficiencias en la gestión financiera de la empresa y se comunica a los responsables pertinentes?		X
5	¿En el área de tesorería se realizan acciones de supervisión para verificar la aplicación y cumplimiento de políticas establecidas en la asociación?		X

Fuente: Elaboración propia, a partir de la entrevista a la encargada del área de tesorería de la empresa.

### **5.1.2 Respecto al objetivo específico 02**

Caracterizar el control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira – Querecotillo – 2019.

En las respuestas obtenidas de la entrevista realizada a la persona que labora en el área de tesorería de la empresa: asociación de productores de banano orgánico valle del chira Querecotillo, se reconoce:

#### **5.1.2.1. Ambiente de control**

Respecto al componente ambiente de control, se muestra que en empresa si existe un organigrama definido; pero no se encuentran definidas las funciones desarrolladas en el área de tesorería, así como no se encuentran descritas los procedimientos desarrollados en el área, además durante el último año no ha recibido capacitaciones para mejorar las actividades que desarrolla y por último no existen restricciones al acceso al área de tesorería por personal diferente al área.

#### **5.1.2.2. Evaluación del riesgo**

Respecto al componente evaluación de riesgo, se reconoce que la documentación que se utiliza en el área no se encuentra debidamente archivada y bajo un buen resguardo, así también la información generada no se encuentra actualizada, los flujos de caja no se elaboran mensualmente, no se cuenta con un sistema informático; pero si se tienen establecidos las políticas de pagos a proveedores.

#### **5.1.2.3. Actividades de control**

Respecto al componente actividades de control se reconoce que no se encuentra definido el procedimiento para recojo de la documentación sustentatoria de los flujos de dinero en la asociación, se evidencia que el dinero en efectivo, que se dispone en caja chica y caja se encuentra bajo la responsabilidad de una sola persona, en la asociación no se encuentra con un mecanismo para salvaguardar el dinero en efectivo y valores de la asociación, si se cuenta con un registro adecuado de los movimientos de las cuentas corrientes y por ultimo si se encuentran archivos los arqueos de caja realizados en el área.

#### **5.1.2.4. Información y comunicación**

Respecto al componente información y comunicación, se evidencia que no existe un software que permita enlazar los procesos de las operaciones que permitan elaborar informes requeridos por la gerencia de la asociación, los responsables de las diferentes áreas de la asociación no entregan la información requerida para elaborar la información requerida por el área de contabilidad y la gerencia; así también se

considera que no se logra entregar la información exigida por la gerencia para la toma de decisiones, por otro lado considera que si se encuentran definidos los flujos de la comunicación en la asociación y por ultimo no se logra tener una información fluida entre las diferentes áreas de la asociación y el área de contabilidad.

#### **5.1.2.5. Supervisión**

Respecto al componente supervisión, tenemos que se llevan a cabo reuniones donde se plantean las mejoras que se deben implementar a los procesos desarrollados en el área de tesorería; pero no se efectúa un seguimiento a los procesos implementados en el área de tesorería; no se ejecutan autoevaluaciones de los procesos desarrollados en el área de tesorería, recordemos que sólo trabaja una persona en el área quien es la responsable del área, no se identifican las deficiencias en la gestión financiera de la empresa por lo que no se comunica a los responsables pertinentes y por último no se ejecutan acciones de supervisión para verificar la aplicación y cumplimiento de políticas establecidas en la asociación.

### **5.2. Análisis de resultados**

#### **5.2.1. Respecto al objetivo específico 01**

Identificar las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del chira – Querecotillo en el año 2019.

### **5.2.1.1. Ambiente de control**

La asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira – Querecotillo, cuenta con un organigrama; pero en el área de tesorería se encuentran definidos las funciones y procedimientos desarrollados en el área; así también no se ofrece capacitaciones al responsable del área y no se encuentra restringidos los accesos al área, dejando expuesta la documentación y bienes a los trabajadores de la empresa. Lo que no coincide con lo planteado por Coopers, Lybrand (2007) que los principales factores del ambiente de control es la estructura organizaciones y los manuales de procedimientos, la integridad de valores éticos, la competencia profesional, la forma de asignación de responsabilidades y de administración del desarrollo del personal

### **5.2.1.2. Evaluación de riesgos**

En el área de tesorería no se encuentran establecidos los mecanismos para salvaguardar la información generada en el área, así también no se ofrece información oportuna y además no se genera información que permita tomar decisiones financieras adecuadas para la asociación, aunque si se tiene establecidas algunas políticas que permitan utilizar adecuadamente los recursos. Esto no concuerda con Coopers, Lybrand (2007) que plantea que la evaluación del riesgo ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones a través de la investigación y análisis de riesgos relevantes y el punto de vista hasta el cual el control interno vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema debe adquirirse conocimiento práctico de la entidad para

así poder identificar los puntos débiles enfocando los riesgos a nivel de la organización como de la actividad.

#### **5.2.1.3 Actividades de control**

Respecto a las actividades de control en el área de tesorería no se encuentra definidos el integro de los procedimientos que permiten recoja los documentos sustentatorios que respalden los flujos del dinero, no existe independencia en el dinero utilizado en caja chica y caja, si se lleva un registro adecuado de los movimientos de cuenta corriente y los arqueos de caja que se practican si se encuentran archivados. Lo que no coincide con Cooper, Lybrand (2007) que considera que las actividades de control son aquellas que están constituidas por los procedimientos específicos establecidos como un reaseguro para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

#### **5.2.1.4. Información y comunicación**

Respecto al componente información y comunicación encontramos que la asociación no cuenta con un software, que permite contar con información fluida de las diferentes áreas que facilite al área de tesorería generar información oportuna para las áreas de contabilidad y gerencia; así también no se encuentran definidos los flujos de comunicación. Estos resultados no coinciden con Cooper, Lybrand (2007) que plantea que es necesario que los agentes conozcan el papel que les corresponda desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), siendo imprescindible que en las organizaciones se cuente con la información periódica y oportuna. Además que una

buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información.

#### **5.2.1.5. Supervisión**

Respecto al componente supervisión en el área de tesorería se reconoce que se permiten identificar las mejoras que se deben implementar en el área pero no realiza un seguimiento por parte de los responsables de las áreas de contabilidad y gerencia, así también no se realizan autoevaluaciones, no lográndose identificar las deficiencias de la gestión financiera en el área de tesorería. No coincide con Cooper, Lybrand (2007) que plantea que se debe de confecciona un plan de acción que contemple, el alcance de la evaluación, actividades de supervisión continuas, la tarea de auditores internos y externos, programas de evaluaciones.

### **5.2.2. Respecto al objetivo específico 02**

Caracterizar el control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira – Querecotillo – 2019

#### **5.2.2.1. Ambiente de control**

Respecto al componente ambiente de control, se muestra que en empresa si existe un organigrama definido; pero no se encuentran definidas las funciones desarrolladas en el área de tesorería, así como no se encuentran descritas los procedimientos desarrollados en el área, además durante el último año no ha recibido capacitaciones para mejorar las actividades que desarrolla y por último no existen restricciones al

acceso al área de tesorería por personal diferente al área. Lo que no coincide con Meléndez (2009) que plantea que en el ciclo de tesorería se debe de: asignar responsabilidades y de autoridad a personas apropiadas y de acuerdo a las políticas establecidas; segregación de funciones y responsabilidades en los distintos procesos del ciclo de tesorería; reconocimiento y registro de las cantidades devengadas debidas y adeudadas de inversionistas, acreedores, deudores y otros con la adecuada clasificación, valorización y autorización; realización de pagos a acreedores y obtención de cobros de deudores autorizados, controlados y basados en una transacción reconocida y formalizada; seguimiento, control y verificación de los saldos de efectivo, inversión y financiación registrados, así como las transacciones relacionadas; salvaguardar y custodia del efectivo y valores, así como de los registros y documentos importante y por último la organización del departamento de tesorería.

#### **5.2.2.2. Evaluación del riesgo**

Respecto al componente evaluación de riesgo, se reconoce que la documentación que se utiliza en el área no se encuentra debidamente archivada y bajo un buen resguardo, así también la información generada no se encuentra actualizada, los flujos de caja no se elaboran mensualmente, no se cuenta con un sistema informático; pero si se tienen establecidos las políticas de pagos a proveedores. En este sentido no coincide con Meléndez (2009) que plantea que en el ciclo de tesorería se debe de considerar: Custodia física del efectivo y de los valores así como de su administración; administración, ejecución y control de las operaciones financieras y de inversión; operaciones de recepción y desembolso de efectivo, incluyendo conciliación de saldos,

confección de planes financieros a corto y largo plazo. Para procesar todo el ámbito de transacciones que abarca el ciclo de tesorería es necesario tener presente todas las bases de información representadas por registros, archivos, listados y demás detalles, que formen parte del funcionamiento del ciclo.

### **5.1.2.3. Actividades de control**

Respecto al componente actividades de control se reconoce que no se encuentra definido el procedimiento para recojo de la documentación sustentatoria de los flujos de dinero en la asociación, se evidencia que el dinero en efectivo, que se dispone en caja chica y caja se encuentra bajo la responsabilidad de una sola persona, en la asociación no se encuentra con un mecanismo para salvaguardar el dinero en efectivo y valores de la asociación, si se cuenta con un registro adecuado de los movimientos de las cuentas corrientes y por último si se encuentran archivos los arqueos de caja realizados en el área. Esto no coincide del todo con Tarango (2015) que plantea como funciones a realizar en el departamento de tesorería: administrar las cuentas de tesorería; elegir entre los medios de pago a utilizar, asegurar la liquidez en la empresa mediante la previsión futura de cobros y pagos a través del presupuesto de tesorería; ante la falta de liquidez, elegir las fuentes de financiamiento más adecuadas dentro de las posibles; si existe un exceso de liquidez, señalar una inversión alternativa para los recursos ociosos conjugando rentabilidad, seguridad y liquidez, cumplimiento de los libros auxiliares de caja y bancos, realizar arqueos de caja y hacer conciliaciones bancarias.

#### **5.1.2.4. Información y comunicación**

Respecto al componente información y comunicación, se evidencia que no existe un software que permita enlazar los procesos de las operaciones que permitan elaborar informes requeridos por la gerencia de la asociación, los responsables de las diferentes áreas de la asociación no entregan la información requerida para elaborar la información requerida por el área de contabilidad y la gerencia; así también se considera que no se logra entregar la información exigida por la gerencia para la toma de decisiones, por otro lado considera que si se encuentran definidos los flujos de la comunicación en la asociación y por ultimo no se logra tener una información fluida entre las diferentes áreas de la asociación y el área de contabilidad. Lo que no coincide con Meléndez (2009) que considera que el área de tesorería se debe de contar con los enlaces e interconexiones que pueda tener el ciclo de tesorería con otros ciclos o áreas determinadas deben de estar adecuadamente controlados para garantizar su correcto funcionamiento. Este control garantizará un eficaz flujo de operaciones y una fiabilidad en la información financiera-contable generada.

#### **5.1.2.5. Supervisión**

Respecto al componente supervisión, tenemos que se llevan a cabo reuniones donde se plantean las mejoras que se deben implementar a los procesos desarrollados en el área de tesorería; pero no se efectúa un seguimiento a los procesos implementados en el área de tesorería; no se ejecutan autoevaluaciones de los procesos desarrollados en el área

de tesorería, recordemos que sólo trabaja una persona en el área quien es la responsable del área, no se identifican las deficiencias en la gestión financiera de la empresa por lo que no se comunica a los responsables pertinentes y por último no se ejecutan acciones de supervisión para verificar la aplicación y cumplimiento de políticas establecidas en la asociación. Lo que no coincide con Meléndez (2009) que considera que en el ciclo de tesorería se debe de dar la formalización de las inversiones en valores, compraventa de inversiones y financiación, previa aprobación de las mismas acorde con las políticas establecidas. Dichas transacciones se procesarán con exactitud y se registrarán de manera oportuna.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 01**

Identificar las características del control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del chira – Querecotillo en el año 2019

Considerando el análisis de los resultados de la entrevista aplicada al responsable de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del chira – Querecotillo se logra concluir:

1. Respecto al ambiente de control, no se cuenta con manuales de procedimientos, las funciones y responsabilidades no están definidas y no se preocupan de la competencia profesional de la persona responsable del área de tesorería.
2. Respecto a la evaluación de riesgos, no se considera adecuadamente la relevancia de las actividades desarrolladas en el área de tesorería; y el impacto de la información generada por el área de tesorería.
3. Respecto a las actividades de control, no se encuentran definidas el integro de los procedimientos que se desarrollan en el área de tesorería.
4. Respecto a la información y comunicación, no se cuenta con un soporte informático que permita contar con información periódica y oportuna.
5. Respecto a la supervisión, se reconoce que no se cuenta con un plan de supervisión adecuado de las actividades desarrolladas en el área de tesorería.

## **6.2. Respecto al objetivo específico 02**

Caracterizar el control interno en el área de tesorería de la asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira – Querecotillo – 2019

Considerando el análisis de los resultados de la entrevista aplicada al responsable de tesorería se logra concluir:

1. Respecto al ambiente de control, la gerencia no ha definido las funciones y manuales de procedimientos en el área de tesorería, teniendo sólo una persona responsable; así también no se han realizado capacitaciones a la persona responsable durante el último periodo.
2. Respecto a la evaluación de riesgos, se reconoce que no existe un mecanismo adecuado para salvaguardar la información generada en el área y no se logra alcanzar información relevante para una adecuada gestión financiera, además es importante resaltar que sólo labora una persona en el área de tesorería.
3. Respecto a las actividades de control, no se encuentran definidas el integro de los procedimientos que desarrolla la responsable del área de tesorería y no se produce una independencia en el dinero utilizado en caja chica y caja.
4. Respecto a la información y comunicación, no se cuenta con un software que permita contar con información oportuna e íntegra que dificulta las actividades desarrolladas en el área de tesorería.

5. Respecto a la supervisión, se reconoce que se deben de implementar mejoras; pero no se implementan ni se realiza el seguimiento y finalmente no se realizan autoevaluaciones por parte del responsable del área.

### **Aspectos complementarios**

#### **Recomendaciones**

Como aporte recomiendo al Gerente de la asociación de productores de banano orgánico Valle del Chira - Querecotillo, respecto al área de tesorería:

1. Implementar un manual de organización y funciones para la empresa, preocupados de la información que debe de generar en el área de tesorería, integrando a las diferentes áreas de la asociación.
2. Elaborar un manual de procedimientos para el área de tesorería, donde se establezca las actividades orientadas a la gestión financiera en la empresa.
3. Analizar y evaluar si las actividades desarrolladas en el área de tesorería pueden ser ejecutadas por una persona.

Implementar un sistema informático (software) que integre todas las actividades de la asociación, en especial a la información y comunicación relacionadas al área de tesorería.

### Referencias bibliográficas:

- Añasco, M (2012). Procedimientos de control interno administrativo y financiero para la cooperativa de transporte asociados cantones .Ecuador .Recuperado de:  
<http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1847/1/TESIS>
- Ángeles, L.(2017). Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Mercantil Sáenz E.I.R.L – Casma, 2017, realizado en la ciudad de Casma -Ancash.Tomado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2833>
- Back, P. L. (1990). Gestión de la tesorería de empresas. Tomado de :  
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3175238&query=tesoreria>
- Carreño, C. (2018). Caracterización del control interno del área de almacén de las empresas del sector agrario del Perú, caso: Asociación de Pequeños Productores Orgánicos de Querecotillo APOQ, del distrito de Querecotillo, provincia de Sullana y propuesta de mejora – 2018. Uladech. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10742>
- Cerezo, C. (2013).De la auditoría contable a la auditoria de las comunicaciones. Tomado de:  
[https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as\\_sdt=0,5&q=auditoria+contable](https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0,5&q=auditoria+contable)
- Guamán, F. &, Jiménez, D. (2014). Propuesta de un sistema de control interno en el área de Tesorería de la empresa comercial Promotores Mineros S.A.C. periodo 2011. Lima. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1137/CONTROL\\_INTERNO\\_ROSALES\\_MENDOZA\\_](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1137/CONTROL_INTERNO_ROSALES_MENDOZA_)

- Martínez, H. (2014). El control interno en la gestión del área de tesorería de las empresas de servicios en el Perú. Lima. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1147/CONTROL\\_INTERNO\\_TESORERIA\\_INFANTES\\_YUPANQUI\\_OSMAR\\_HEINER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1147/CONTROL_INTERNO_TESORERIA_INFANTES_YUPANQUI_OSMAR_HEINER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chancafe. (2016). Evaluación del control interno para identificar las deficiencias sobre las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque. Disponible en : <http://tesis.usat.edu.pe/handle/usat/700>
- Garrido, B. (2011). Sistema de control interno en el área de caja del instituto universitario tecnológico de ejido .Recuperado de: <http://pcc.faces.ula.ve/Tesis/Especialidad/Betty%20G.%20Garrido/TESIS.pdf>
- Gonzales, C. (2015). Conceptos: Universo, Población y Muestra. Recuperado de: <https://www.cgonzalez.cl/conceptos-universo-poblacion-y-muestra/>
- Ibarra, P. (2014). El Control Interno En Los Procedimientos Contables Y La Información Financiera En La Empresa Agro Fértil De La Ciudad Ambato. Tomado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/16988/1/T2906i.pdf>.
- Manrique, J. (2019) .Introducción a la auditoria. Tomado de: <https://campus.uladech.edu.pe/course/view.php?id=3006>
- Meléndez, J. (2016).Control interno .Tomado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3201430&query=sistema%2Bde%2Bcontrol%2Binterno>
- Montaño, H. F. J. (2012). Gestión operativa de tesorería: Actividades de gestión administrativa (mf0979\_2). Tomado de:

[https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3212529&query=tesoreria.](https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3212529&query=tesoreria)

Pereira Palomo, C. A. (2019). Control interno en las empresas. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de: [https://elibro.net/es/ereader/uladech/124953?page=50.](https://elibro.net/es/ereader/uladech/124953?page=50)

Pérez. A. (2011). Empresa y administración. Recuperado de: [https://elibro.net/es/ereader/uladech/52804?fs\\_q=deficinicones de empresa &prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/uladech/52804?fs_q=deficinicones de empresa &prev=fs)

Arca, M. (2017). Caracterización del control interno de las empresas del sector agrario del Perú: caso “cooperativa agraria alto grande santa Sofía, provincia Sullana y propuesta de mejora año 2016.: Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13691>

& Lybrand, C. (2007). Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO). Ediciones Díaz de Santos. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/52931?page=20>

Santillana González, J. R. (2015). Sistemas de control interno (3a. ed.). México, D.F, Mexico: Pearson Educación. Recuperado de [https://elibro.net/es/ereader/uladech/37996?page=81.](https://elibro.net/es/ereader/uladech/37996?page=81)

Pedro Tarango, J. (2014). Contabilidad general y tesorería (2a. ed.). Cano Pina. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/43088?page=325>

Sánchez López, E. (2016). Gestión de tesorería (MF0500\_3). Madrid, Spain: Editorial CEP, S.L. Recuperado de [https://elibro.net/es/ereader/uladech/51037?page=21.](https://elibro.net/es/ereader/uladech/51037?page=21)

**Anexos**

**ANEXO 01: Cronograma de trabajo**

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>ABRIL</b>				<b>MAYO</b>				<b>JUNIO</b>			
<b>(MES/SEMANA)</b>	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Análisis De Resultados												
Conclusiones Y Recomendaciones												
Introducción, Resumen Y Abstract												
Metodología												
Informe Pre Mejorado												

Fuente: Elaboración propia

## ANEXO 2: Presupuesto

ITEM	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
Bienes				
Computador	Unidad	01	1,800	1,800.00
USB	Unidad	01	30.00	30.00
Papel A4	Unidad	1/2	18.00	9.00
Refrigerios	Unidad	10	5 .00	50.00
Total de bienes				1,894.00

Servicios				
Movilidad	Pasaje	12	10.00	120.00
Internet modem	meses	4	80.00	320.00
Fotocopias	Unidad	46	0.10	4.60
Impresiones	Unidad	25	0.20	5.00
Asesoría	Horas	5	50.00	250.00
Total de servicios				699.60

### Resumen de presupuesto

Bienes	1,894 .00
Servicios	699.60
Total	2,593.60

Fuente: Elaboración propia

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE FACULTAD DE  
 CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
 PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El cuestionario que se presenta, tiene por propósito obtener información Veraz y actual sobre cómo se haya el control interno en la Empresa “Asociación de productores de banano orgánico valle del chira”. Para la cual pedimos su colaboración, agradeciéndole por anticipado. Marque con un aspa (X), de acuerdo a la calificación que se tiene:

Si  No  Observaciones

PREGUNTAS		RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
Nº	PREGUNTA			
<b>AMBIENTE DE CONTROL</b>				
01	¿Existe un organigrama en la empresa ?			
02	¿Se encuentran establecidas adecuadamente las funciones en el área de tesorería de tal manera que faciliten el máximo control interno?			

03	¿Existen Manuales de Procedimientos y Funciones exclusivos para el área de tesorería?			
04	¿El personal de tesorería conoce las metas y objetivos planteados por gerencia?			
05	¿Existen restricciones de acceso al área de tesorería?			
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>				
06	¿La empresa tiene objetivos trazados con respecto a los riesgos que ocurran en el área de tesorería ?			
07	¿La empresa tiene claro los posibles riesgos que debería afrontar en tesorería?			
08	¿Se realiza un flujo de caja para prevenir riesgos?			

09	¿Se ha logrado reconocer en la empresa los riesgos que pueden afectar en el desarrollo de los procesos y actividades?			
10	¿En la empresa existe una persona encargada de evaluar los riesgos que podría darse en tesorería?			
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>				
11	¿En la empresa Las conciliaciones bancarias son realizadas por personal competente y aprobadas por la Jefatura de tesorería (fondos).?			
12	¿En la empresa Se ha tenido en cuenta que el encargado de la caja chica debe ser personal independiente del cajero y de aquel personal que maneje dinero o efectúe funciones contables?			
13	¿La empresa cuenta con caja de seguridad para preservar el efectivo y los valores?			
14	¿ En el área de tesorería mensualmente se realiza conciliaciones bancarias por cada Cuenta corriente y subcuenta e informa a la oficina de contabilidad para su verificación con los saldos contables?			
15	¿En la empresa Los informes de los arqueo de caja se encuentran debidamente archivados?			
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>				

<b>16</b>	¿La empresa cuenta con un sistema informático que enlace los procesos de las operaciones como las liquidaciones y las cuentas por rendir?			
<b>17</b>	¿En la empresa la información proporcionada es oportuna y suficiente para registrar información de calidad con el menor margen de error para que permita lograr conciliaciones, evaluaciones y toma de decisiones oportunas?			
<b>18</b>	¿Tienen acceso a la información de los ingresos de caja personas que no son de las áreas?			
<b>19</b>	¿ La comunicación contribuye al fortalecimiento de los resultados de los procesos en el área de Tesorería en la empresa?			
<b>20</b>	¿ Existe comunicación fluida entre funcionarios, personal en general y viceversa,			

	Participantes de los procesos de tesorería en la empresa?			
<b>SUPERVISIÓN</b>				
<b>21</b>	¿ En la empresa se realizan reuniones de trabajo con la participación de los jefes inmediatos que permitan dar a conocer sobre las deficiencias detectadas en los procesos de tesorería?			
<b>22</b>	¿En la empresa se realiza seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas o las deficiencias detectadas en los procesos de tesorería?			
<b>23</b>	¿En la empresa en el área de tesorería se realiza autoevaluaciones en los procesos de tesorería y en sus controles internos que le permita proponer planes de mejora para ser Ejecutados posteriormente?			
<b>24</b>	¿Las deficiencias y los problemas detectados en los procesos de la administración financiera se registran y comunican con prontitud a los responsables en dicha empresa ?			

25	<p>¿En la empresa hay una supervisión para conocer oportunamente si las actividades se efectúan de acuerdo a los documentos como los pagos a proveedores, socios y trabajadores, etc...?</p>			
----	--	--	--	--

## Anexo 04: Solicitud validación del instrumento

