



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería y su
incidencia en los estados financieros de una empresa dedicada a la
fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018**

TESIS

para optar el título profesional de Contadora Pública

AUTOR

**Rodriguez Melgar, Fharyde Elizabeth
(ORCID: 0000-0002-0370-9379)**

ASESORA

**Haro Lizano, Teresa Consuelo
(ORCID: 0000-0003-3412-1428)**

**Lima, Perú
2021**

Metadatos Complementarios

Datos de autor

Rodriguez Melgar, Fharyde Elizabeth

Tipo de documento de identidad del AUTOR: DNI

Número de documento de identidad del AUTOR: 41755658

Datos de asesor

Haro Lizano, Teresa Consuelo

Tipo de documento de identidad del ASESOR: DNI

Número de documento de identidad del ASESOR: 08541406

Datos del jurado

JURADO 1: Muñante Valenzuela, Fortunato Leopoldo, 9309526, 0000-0002-4049-2973.

JURADO 2: Cabrejos Choy, José Walter/ 10274328/ 0000-0002-0778-2215.

JURADO 3: Valencia Bustamante, Ismael Fernando/ 40670007/ 0000-0003-1097-3941.

JURADO 4: Barrueto Pérez, Mónica Elena, 07601897, 0000-0002-3111-986X.

Datos de la investigación

Campo del conocimiento OCDE: 5.02.00

Código del Programa: 411156

Agradezco a Dios por darme la fortaleza diaria y la voluntad necesaria para culminar este trabajo de forma satisfactoria.

A mi padre en el cielo cuyo ejemplo de esfuerzo y dedicación constante me hace esforzarme cada día y demostrar que puedo ser y hacer más por mi familia.

A mi esposo por su tan importante apoyo, comprensión y compañía en todo este tiempo.

A mis hijos que son el motor y motivo que me impulsa a luchar cada día y a seguir adelante.

AGRADECIMIENTOS

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Ricardo Palma por brindarnos una formación de excelencia.

A mi Asesora Dra. CPCC Teresa Haro Lizano por el apoyo brindado para la realización del presente trabajo de investigación.

INTRODUCCIÓN

El control interno es un proceso ejecutado por los miembros del directorio, gerentes, jefes y personal en general dentro de cualquier organización. Este tiene como objetivo proteger los recursos de la empresa de pérdidas por fraude o negligencia, detectando las desviaciones que se puedan presentar afectando el logro de los objetivos de la empresa.

Por eso actualmente se recomienda a todas las empresas realicen la implementación de un sistema de control interno dentro de la organización ya que esto les permitirá fortalecerse y las impulsara a conseguir sus objetivos previniendo perdidas, reduciendo riesgos, incrementando la confianza en los inversionistas.

La presente tesis tiene como objetivo el dar a conocer como el no contar con un sistema de control bien definido o el no cumplir correctamente con cada uno de los procesos dentro del área de Tesorería puede llevar a situaciones no previstas que pueden afectar a la empresa por diversos factores. Muchas veces por falla humana o errores, omisión de procedimientos o el no cumplir con los procesos establecidos en la organización pueden llevar a tomar decisiones incorrectas que la afecten; es por ello que los estados financieros se basan en la información recibida de las áreas operativas de gestión, así como tesorería.

Los Estados Financieros deben presentar en forma razonable, sistemática y ordenada los diversos aspectos de la situación financiera, económica y flujos de efectivo de la SUNAT - Entidad Captadora, a una fecha y por un periodo determinado. Estos generalmente son la base para las decisiones de inversión de los accionistas, para las decisiones de préstamo de los bancos y de otras instituciones financieras y para las decisiones de crédito de los vendedores. Por esta razón la contabilidad financiera preparada para uso externo está, por tanto, estrechamente reglamentada para proteger los intereses de los usuarios externos y para la empresa ser una

información confiable permitiendo tomar decisiones para el desarrollo y crecimiento de la misma.

El presente trabajo que muestra los de investigación está dividido en seis capítulos.

I CAPÍTULO, se describe la realidad problemática que afecta actualmente la gestión del personal de Tesorería, continua el planteamiento del problema principal y los secundarios, los objetivos generales y específicos. De igual manera, delimitar la investigación, se expone la justificación, importancia y las limitaciones que se encontraron en su momento para realizar la investigación.

II CAPÍTULO, Muestra los antecedentes del estudio realizado a nivel nacional e internacional. Todos mostrando información sobre los beneficios de implementar un sistema de Control Interno; se precisan el marco histórico. Todos los conceptos necesarios usados en la presente tesis, marco legal y conceptual de la tesis.

III CAPÍTULO, Muestra las hipótesis como son la general y la específica, que son las posibles respuestas al presente problema de investigación.

IV CAPÍTULO, se expone el marco metodológico, que contiene el método y tipo de investigación usada en la presente tesis, así como el diseño de la investigación, la población y la muestra obtenida mediante las fórmulas estadísticas y las técnicas de procesamiento y datos necesarios que se usaron para recolectar datos. Se emplearon las encuestas.

V CAPÍTULO, muestra los resultados obtenidos de la recopilación de los datos y el muestreo, Análisis univariados de los datos e interpretación de datos, que incluye gráficos y tablas estadísticas.

VI CAPÍTULO, se exponen las conclusiones a las que se llegaron en la presente investigación y las recomendaciones para mejorar la gestión del área de tesorería.

ÍNDICE

METADATOS.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTOS.....	iv
INTRODUCCIÓN	v
ÍNDICE.....	vii
LISTA DE TABLAS.....	x
LISTA DE FIGURAS	xv
RESUMEN.....	xixx
ABSTRACT	xx
CAPÍTULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1.1. Realidad problemática.....	1
1.2. Formulación del problema.....	2
1.2.1. Problema Principal	2
1.2.2. Problema Secundarios	2
1.3. Objetivos generales y específicos	3
1.3.1. Objetivo General.....	3
1.3.2. Objetivos Específicos	3
1.4. Justificación e importancia del estudio.....	4
1.5. Alcances y limitaciones.....	5
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL	6
2.1. Antecedentes de la investigación	6

2.1.1. Antecedentes nacionales	6
2.1.2. Antecedentes Internacionales	9
2.2. Marco histórico.....	11
2.2.1. Antecedentes y Origen del Control Interno.....	11
2.2.2. Antecedentes y Acontecimientos que Condujeron al Informe COSO.....	12
2.3. Marco legal.....	14
2.4. Bases teórico – científicos	14
2.4.1. Control Interno.....	14
2.4.2. Tesorería.....	25
2.4.3. La Liquidez.....	27
2.4.4. Solvencia	29
2.4.5. Flujo de caja.....	29
2.4.6. Los Estados Financieros	31
2.4.7. Los Indicadores o Razones Financieras	34
2.4.8. Otros Conceptos.....	37
CAPÍTULO III.....	38
HIPÓTESIS Y VARIABLES	38
3.1. Hipótesis y/o supuestos básicos de la investigación	38
3.1.2. Hipótesis Específicos	39
3.2 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES O UNIDADES DE ANÁLISIS.....	39
3.2.1. Variable Independiente (X): Implementación del sistema de control	39
Interno en el área de tesorería.....	39
3.2.2 Variable Dependiente (Y): Estados Financieros.....	40

CAPÍTULO IV	41
MARCO METODOLÓGICO	41
4.1. Tipo y método de investigación	42
4.1.1. Tipo de Investigación	42
4.1.2. Diseño de la Investigación	42
4.2. Población y muestra	43
4.3. Instrumentos de medición.....	44
4.4. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	44
4.5. Procedimiento de ejecución del estudio.....	44
CAPÍTULO V.....	45
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	45
5.1 Datos cuantitativos	46
5.2. Análisis e Interpretación de los resultados.....	47
5.3. Discusión de los Resultados	84
5.4. Contraste de Hipótesis de la CHI cuadrada de Pearson	85
5.5. CASO PRÁCTICO	90
CAPÍTULO VI	102
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	102
6.1. Conclusiones	102
6.2. Recomendaciones	104
REFERENCIAS.....	106
APÉNDICE	111

LISTA DE TABLAS

Tabla N° 1: Relación entre Componentes y Principios	24
Tabla N° 2: Dimensiones e Indicadores de Variable Independiente.....	40
Tabla N° 3: Dimensiones e Indicadores de Variable Dependiente	41
Tabla N° 4: Escala de Likert	46
Tabla N° 5: Análisis de pregunta 1 ¿El manual COSO direcciona las actividades de control interno de tesorería?.....	47
Tabla N° 6: Análisis de pregunta 2 ¿Cree usted que el control interno-marco integrado en COSO le permite al Personal de tesorería el correcto desarrollo de sus funciones?.....	48
Tabla N° 7: Análisis de pregunta 3 ¿Considera usted que la implantación de un sistema de control interno en la organización proporciona seguridad razonable para la consecución de objetivos de tesorería?.....	49
Tabla N° 8: Análisis de pregunta 4 ¿Considera al control interno como herramienta de gestión permanente dentro de la organización?	50
Tabla N° 9: Análisis de pregunta 5 ¿Cree usted que una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumple con las leyes y normativas vigentes del sistema nacional de control?	51
Tabla N° 10: Análisis de pregunta 6 ¿Conoce los alcances del sistema nacional de control y como esta fortalece el control interno?.....	52
Tabla N° 11: Análisis de pregunta 7 ¿Al ingresar a la empresa se le entrego un manual de funciones de su puesto?.....	53

Tabla N° 12: Análisis de pregunta 8 ¿Conoces el manual de organización de la una empresa dedicada a la fabricación de concreto?	54
Tabla N° 13: Análisis de pregunta 9 ¿Existen un cronograma de pagos?.....	55
Tabla N° 14: Análisis de pregunta 10 ¿El control interno ha observado el incumplimiento del cronograma de pagos por el personal de tesorería?	56
Tabla N° 15: Análisis de pregunta 11 ¿Existe un manual de procedimientos definidos dentro de la organización?	57
Tabla N° 16: Análisis de pregunta 12 ¿Cree usted que los colaboradores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumplen con los procedimientos establecidos por el control interno?.....	58
Tabla N° 17: Análisis de pregunta 13 ¿Cree usted que la mejora del manual de funciones de tesorería es un paso importante para un correcto control interno?	59
Tabla N° 18: Análisis de pregunta 14 ¿Cree usted que la mejora del manual de organización y funciones de tesorería proporciona información de sus funciones y ubicación a los directivos y personal de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	60
Tabla N° 19: Análisis de pregunta 15 ¿Cree usted que los pagos se realizaran de acuerdo al cronograma de pagos con la implementación del sistema de control interno?	61
Tabla N° 20: Análisis de pregunta 16 ¿Con un cronograma de pagos actualizado, cree usted que se cumplirán con los objetivos de tesorería?	62
Tabla N° 21: Análisis de pregunta 17 ¿Cree usted que los procedimientos se cumplirán correctamente con la implementación del sistema de control interno?	63

Tabla N° 22: Análisis de pregunta 18 ¿Cree usted que la evaluación y mejora de procedimientos incida favorablemente en el área de tesorería?	64
Tabla N° 23: Análisis de pregunta 19 ¿Tiene usted conocimiento de la situación financiera de la empresa y como esta se ve reflejada en los Estados financieros?	65
Tabla N° 24: Análisis de pregunta 20 ¿Tiene conocimiento de interpretación del estado de situación financiera de una empresa dedicada a la fabricación de concreto? .	66
Tabla N° 25: Análisis de pregunta 21 ¿Conoce los ratios de liquidez y solvencia que ponen en manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?.....	67
Tabla N° 26: Análisis de pregunta 22 ¿Los ratios de liquidez y solvencia le permiten a la gerencia planificar el futuro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	68
Tabla N° 27: Análisis de pregunta 23 ¿Conoce usted si para la toma de decisiones la gerencia toma información del flujo de caja?.....	69
Tabla N° 28: Análisis de pregunta 24 Para una buena toma de decisiones, ¿conoce usted las herramientas de los Estados Financieros?	70
Tabla N° 29: Análisis de pregunta 25 ¿Cree usted que el estado de resultado mide el desempeño operativo una empresa dedicada a la fabricación de concreto? ...	71
Tabla N° 30: Análisis de pregunta 26 ¿Cree usted que el estado de resultado identifica falencias y fugas de capital asociadas a la actividad económica de la empresa?	72
Tabla N° 31: Análisis de pregunta 27 ¿Considera usted que el flujo de efectivo funciona como herramienta para medir la liquidez de la empresa?	73

Tabla N° 32: Análisis de pregunta 28 ¿Cree usted que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con las obligaciones adquiridas?.....	74
Tabla N° 33: Análisis de pregunta 29 ¿ha usado usted el ratio de prueba ácida para medir la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes?.....	75
Tabla N° 34: Análisis de pregunta 30 Después de la evaluación con el indicador de la prueba ácida, ¿cree que la empresa se encuentra en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo?	76
Tabla N° 35: Análisis de pregunta 31 ¿Cree usted que el índice de rentabilidad refleja la situación financiera real de la empresa, expresado a través de un ratio financiero?.....	77
Tabla N° 36: Análisis de pregunta 32 ¿Considera usted que los estados financieros reflejan la gestión del área de tesorería de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	78
Tabla N° 37: Análisis de pregunta 33 ¿Considera usted que la gestión de tesorería que realiza el personal se hace con eficiencia?.....	79
Tabla N° 38: Análisis de pregunta 34 ¿Cree usted en la eficiencia del personal de tesorería para cumplir adecuadamente con su función?	80
Tabla N° 39: Análisis de pregunta 35 ¿Cree usted que el personal de tesorería demuestra ser eficaz en el manejo e interpretación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	81
Tabla N° 40: Análisis de pregunta 36 ¿Crees que el personal de tesorería cumple con los plazos y pautas marcadas de una forma eficaz?	82
Tabla N° 41: Tabla de Contingencias.....	85

Tabla N° 42: Tabla de resultados del contraste de la hipótesis	87
Tabla N° 43 Reporte de facturas pendientes.....	94
Tabla N° 44: Reporte de Cargos Pendientes de Conciliación	95
Tabla N° 45: Cronograma de pagos ABC	96
Tabla N° 46: Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo	97

LISTA DE FIGURAS

Figura N° 1: COSO 1992 AL 2013.....	24
Figura N° 2: Flujo de recursos en una empresa	28
Figura N° 3: Ejemplo de Balance General.....	32
Figura N° 4: Ejemplo de Estado de Resultado.....	33
Figura N° 5: Pregunta 1 ¿El manual COSO direcciona las actividades de control interno de tesorería?.....	47
Figura N° 6: Pregunta 2 ¿Cree usted que el control interno-marco integrado en COSO le permite al Personal de tesorería el correcto desarrollo de sus funciones?.....	48
Figura N° 7: Pregunta 3 ¿Considera usted que la implantación de un sistema de control interno en la organización proporciona seguridad razonable para la consecución de objetivos de tesorería?	49
Figura N° 8: Pregunta 4 ¿Considera al control interno como herramienta de gestión permanente dentro de la organización?	50
Figura N° 9: Pregunta 5 ¿Cree usted que una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumple con las leyes y normativas vigentes del sistema nacional de control?.....	51
Figura N° 10: Pregunta 6 ¿Conoce los alcances del sistema nacional de control y como esta fortalece el control interno?.....	52
Figura N° 11: Pregunta 7 ¿Al ingresar a la empresa se le entrego un manual de funciones de su puesto?.....	53
Figura N° 12: Pregunta 8 ¿Conoces el manual de organización de la una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	54
Figura N° 13: Pregunta 9 ¿Existen un cronograma de pagos?	55

Figura N° 14: Pregunta 10 ¿El control interno ha observado el incumplimiento del cronograma de pagos por el personal de tesorería?	56
Figura N° 15: Pregunta 11 ¿Existe un manual de procedimientos definidos dentro de la organización?	57
Figura N° 16: Pregunta 12 ¿Cree usted que los colaboradores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumplen con los procedimientos establecidos por el control interno?.....	58
Figura N° 17: Pregunta 13 ¿Cree usted que la mejora del manual de funciones de tesorería es un paso importante para un correcto control interno?	59
Figura N° 18: Pregunta 14 ¿Cree usted que la mejora del manual de organización y funciones de tesorería proporciona información de sus funciones y ubicación a los directivos y personal de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?60	
Figura N° 19: Pregunta 15 ¿Cree usted que los pagos se realizaran de acuerdo al cronograma de pagos con la implementación del sistema de control interno?	61
Figura N° 20: Pregunta 16 ¿Con un cronograma de pagos actualizado, cree usted que se cumplirán con los objetivos de tesorería?.....	62
Figura N° 21: Pregunta 17 ¿Cree usted que los procedimientos se cumplirán correctamente con la implementación del sistema de control interno?	63
Figura N° 22: Pregunta 18 ¿Cree usted que la evaluación y mejora de procedimientos incida favorablemente en el área de tesorería?.....	64
Figura N° 23: Pregunta 19 ¿Tiene usted conocimiento de la situación financiera de la empresa y como esta se ve reflejada en los Estados financieros?.....	65

Figura N° 24: Pregunta 20 ¿Tiene conocimiento de interpretación del estado de situación financiera de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	66
Figura N° 25: Pregunta 21 ¿Conoce los ratios de liquidez y solvencia que ponen en manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones? 67	
Figura N° 26: Pregunta 22 ¿Los ratios de liquidez y solvencia le permiten a la gerencia planificar el futuro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	68
Figura N° 27: Pregunta 23 ¿Conoce usted si para la toma de decisiones la gerencia toma información del flujo de caja?	69
Figura N° 28: Pregunta 24 Para una buena toma de decisiones, ¿conoce usted las herramientas de los Estados Financieros?	70
Figura N° 29: Pregunta 25 ¿Cree usted que el estado de resultado mide el desempeño operativo una empresa dedicada a la fabricación de concreto?.....	71
Figura N° 30: Pregunta 26 ¿Cree usted que el estado de resultado identifica falencias y fugas de capital asociadas a la actividad económica de la empresa?	72
Figura N° 31: Pregunta 27 ¿Considera usted que el flujo de efectivo funciona como herramienta para medir la liquidez de la empresa?	73
Figura N° 32: Pregunta 28 ¿Cree usted que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con las obligaciones adquiridas?	74
Figura N° 33: Pregunta 29 ¿ha usado usted el ratio de prueba ácida para medir la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes?.....	75

Figura N° 34: Pregunta 30 Después de la evaluación con el indicador de la prueba ácida, ¿crees que la empresa se encuentra en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo?.....	76
Figura N° 35: Pregunta 31 ¿Cree usted que el índice de rentabilidad refleja la situación financiera real de la empresa, expresado a través de un ratio financiero?.....	77
Figura N° 36: Pregunta 32 ¿Considera usted que los estados financieros reflejan la gestión del área de tesorería de una empresa dedicada a la fabricación de concreto? 78	78
Figura N° 37: Pregunta 33 ¿Considera usted que la gestión de tesorería que realiza el personal se hace con eficiencia?	79
Figura N° 38: Pregunta 34 ¿Cree usted en la eficiencia del personal de tesorería para cumplir adecuadamente con su función?.....	80
Figura N° 39: Pregunta 35 ¿Cree usted que el personal de tesorería demuestra ser eficaz en el manejo e interpretación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?	81
Figura N° 40: Pregunta 36 ¿Crees que el personal de tesorería cumple con los plazos y pautas marcadas de una forma eficaz?.....	82
Figura N° 41: Distribución de la Chi Cuadrada	87
Figura N° 42: Organigrama Estructural Tesorería	93
Figura N° 43: Estado de Situación Financiera	98
Figura N° 44: Ratio de Liquidez.....	99
Figura N° 45: Ratio de Prueba Ácida.....	100
Figura N° 46: Razón de deuda.....	100
Figura N° 47: Ratio de Endeudamiento Patrimonial	101

RESUMEN

En el mundo global de los negocios las empresas buscan mantenerse dentro de este mercado netamente capitalista. Conocedores de esto emplean técnicas para ser más efectiva su gestión económica financiera. Perú no se exime de esta realidad y desde hace un tiempo busca perfeccionarse de todas las directrices de la economía, donde son los estados financieros una importante herramienta de gestión de la empresa; en este sentido se establece que el control interno y la gestión financiera son importantes como lo es la función de dirección empresarial.

El objetivo del siguiente trabajo de investigación busca determinar cómo es que impacta la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería de la empresa y como incide está en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto. El disponer de un sistema de control actualizado en las áreas de la empresa permitirá alimentar de información confiable el sistema y ayudará a una adecuada toma de decisiones, así como facilitar una efectiva auditoria y gestión financiera. Con el fin de obtener los resultados esperados en relación con las metas planteadas por la organización.

La presente investigación es aplicada, descriptiva y no correlacional. Se recolectaron datos de 5 empresas que se dedican a fabricar concreto en Lima Metropolitana, la técnica aplicada para recolectar datos fue la encuesta y para el procesamiento estadístico se utilizó del sistema SPSS®. Se identificaron los puntos débiles gracias a este diagnóstico, por lo que en la gestión de tesorería existen muchas fallas en los procesos que se desarrollan dentro del área. Esto nos conduce a la implementación del sistema de control interno que mejore su buen funcionamiento; así mismo lograr eficacia para el logro de los objetivos que tiene la empresa.

Palabras clave: Control interno, Sistema de control, Estados Financieros.

ABSTRACT

In the global business world, companies seek to stay within this purely capitalist market. Knowing this, they use techniques to be more effective in their economic and financial management. Perú is not exempt from this reality and for some time has been seeking to improve itself from all the guidelines of the economy, where financial statements are an important management tool of the company; In this sense, it is established that internal control and financial management are important, as is the business management function.

The objective of the following research work seeks to determine how the implementation of the internal control system impacts the treasury area of the company and how it affects the financial statements of a company dedicated to the manufacture of concrete. Having an up-to-date control system in the areas of the company will allow the system to be fed with reliable information and will help to make adequate decisions as well as facilitate an effective audit and financial management. In order to obtain the expected results in relation to the goals set by the organization.

The present investigation is applied, descriptive and non-correlational. Data were collected from 5 companies that manufacture concrete in Metropolitan Lima, the technique applied to collect data was the survey and the SPSS® system was used for statistical processing. Weak points were identified thanks to this diagnosis, so that in treasury management there are many flaws in the processes that are developed within the area. This leads us to the implementation of the internal control system that improves its proper functioning; likewise achieve efficiency for the achievement of the objectives that the company has.

Keywords: Internal control, Control system, Financial Statements.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1.1. Realidad problemática

Las empresas en la actualidad necesitan reinventarse con el tiempo si desean seguir vigentes ya que la competencia es cada vez más dura. Por ello, la estrategia principal está en consolidar la marca a través del tiempo. El mundo actual se rige por los constantes cambios, las empresas han sufrido cambios dramáticos para mantenerse a flote, otras han quebrado, y las que se encuentran vigentes han utilizado riesgosas estrategias.

Las empresas exitosas muestran una diferencia marcada lo que les ha permitido conseguir mayor rentabilidad frente a sus competidores. Esto logrado a través de la mejora y cambio constante. Los cambios constantes del mundo globalizado han ocasionado que las empresas se vean en la necesidad de aprobar, diseñar e implementar procesos y procedimientos de control interno. El cumplir correctamente con cada uno de los procedimientos de control interno de una empresa con el objetivo de asegurar una ordenada conducción de la empresa.

El área de Tesorería se encarga de la gestión de ingreso y salida de dinero, por ello para que una empresa se trace un futuro estable a largo plazo y no presente complicaciones en su estabilidad a futuro, tiene como principal pilar de enfoque una adecuada gestión del área de Tesorería, ya que es ella quien cubrirá las obligaciones a corto, mediano y largo plazo que presente la empresa. La información fiable para la correcta toma de decisiones se dará de la eficiencia mostrada en cada uno de los procesos.

El presente trabajo de investigación se ha enfocado en la implementación del sistema de Control Interno en el área de Tesorería. Donde las políticas, procedimientos y procesos

existentes no se han cumplido apropiadamente, por falta de interés o desconocimiento del personal en realizar de forma correcta la gestión dentro del área. Esto ha generado no cumplir con el correcto control de los movimientos de ingreso y salida de dinero, no poder contar con la información real a presentar al departamento contable por una incorrecta gestión de parte del personal, no poder cumplir con las obligaciones en las fechas correspondientes ocasionando fastidio en los proveedores y perjudicando en algunas ocasiones a las operaciones de la compañía.

Es por eso que mediante la presente investigación se busca la implementación del sistema de control interno en el proceso operativo de tesorería que le permita incidir positivamente en los estados financieros de la empresa.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema Principal

¿En qué medida la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?

1.2.2. Problema Secundarios

1. ¿En qué medida la implementación del sistema de control interno repercute en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?

2. ¿De qué manera el cumplimiento de los pagos incide en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?
3. ¿En qué medida la falta de control de los movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?

1.3. Objetivos generales y específicos

1.3.1. Objetivo General

Determinar en qué medida la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

1.3.2. Objetivos Específicos

1. Determinar en qué medida la elaboración e implementación del sistema de control interno repercute en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.
2. Determinar de qué manera el cumplimiento de los pagos incide en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

3. Evaluar en qué medida la falta de control de movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018

1.4. Justificación e importancia del estudio

La presente investigación determinará en qué medida la implementación del sistema de control interno en el área de Tesorería incidirá en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto de San Juan de Miraflores del año 2018.

La implementación del sistema de control interno en el área de tesorería de una empresa tiene por fin dar seguridad a la dirección de la misma sobre las actividades que se realizan. Esto le permitirá alcanzar de forma eficiente y eficaz los objetivos de sus operaciones, brindando información financiera segura y confiable, siendo una herramienta esencial de apoyo en el manejo de los recursos para cualquier organización, permitiendo cambiar sus métodos internos con el fin de producir resultados de calidad y reducción de riesgos.

Asimismo, se espera que el correcto cumplimiento del control interno en los procesos les permita cumplirlos a corto, mediano y largo plazo con sus obligaciones de forma satisfactoria, para ello se espera una evaluación de desempeño del personal administrativo por parte de la empresa en cada uno de los procesos permitiéndole optimizar tiempo y recursos con el fin de lograr alcanzar los objetivos establecidos.

Finalmente, Se espera que esta investigación sirva como referente para el estudio de futuros trabajos de investigación relacionados al control interno en el área de Tesorería y como esta se verá reflejada favorablemente en los estados financieros de una empresa.

1.5. Alcances y limitaciones

Actualmente me encuentro laborando como asistente de tesorería dentro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, lo que me ha permitido ver desde adentro cómo funciona el área. No presentando limitaciones en el presente estudio de investigación, lo cual me ha permitido proseguir con mi trabajo de investigación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes nacionales

Entre los estudios que se han realizado, se tiene lo siguiente:

ROJAS Y SILVA (2016), En su tesis titulada *“Implementación de un Sistema de control interno de Tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa Inversiones Pucará SAC en la ciudad de Trujillo en el año 2016”*, Esta tesis nos señala que al evaluar los controles internos dentro del área de tesorería les permitió identificar la incidencia que estos tenían para la organización: la liquidez. Se utilizaron diferentes herramientas de recopilación de información para realizar un diagnóstico de la situación actual de la empresa, como entrevistas personalizadas, guías de observación y análisis de la información; se identificó que la empresa no contaba con un control interno que garantizara al área de tesorería la correcta ejecución de las actividades, también se logró identificar que la empresa había incurrido en gastos por pago de multas, intereses y demás gastos producto de no contar con un control interno esto ocasiono de cierta manera que la liquidez de la empresa se ve perjudicada.

Comentario:

Se determinó que la falta de controles, políticas, procedimientos, y el no tener bien definidos sus procesos y funciones de área, no le permitieron al área de Tesorería de la empresa Inversiones Pucara SAC cumplir como se exige sus actividades y obligaciones

a corto, mediano y largo plazo, evidenciándose de forma negativa en el resultado arrojado por el índice de liquidez de la empresa.

CUENCA Y VASQUEZ (2016), En su tesis titulada “*El Sistema de control interno en el área de caja y la mejora en la liquidez de la empresa Lucky Global Fashion S.A.C. de Trujillo, durante el primer semestre del año 2016*”, señala que después realizarse el diagnóstico de procesos operativos del área de caja, se detectó que la empresa no contaba con un sistema de control que le permita verificar si los cheques emitidos a los proveedores fueron cancelados o llevar un control de aquellos pagos realizados por anticipado, las conciliaciones bancarias no se han estado realizando semanalmente, no cuentan con planilla de movilidad donde detalle las idas y retornos a los puntos de venta, pues en ocasiones no presentan sustentos o comprobantes de pago y existen gastos realizados que no guardan relación alguna con la actividad económica de la empresa, motivo por el cual urge implementar medidas de control necesarias que permitan analizar correctamente la liquidez de la empresa.

Comentario:

Lo señalado nos demuestra una vez más lo importante que el Sistema de control interno dentro de cualquier área de la empresa. Porque al tener un buen control sobre todos los títulos valor como los cheques emitidos y el mantenerlos en custodia permitirá prevenir la duplicidad de pagos realizados a proveedores por eso realizar conciliaciones semanales les permitirá identificar los cheques emitidos que se encuentren pendientes de cobro y los ya cargados de las cuentas de la empresa.

DIAZ (2016), En su tesis titulada “*Implementación del Sistema de control interno en el área de tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa Corporación Inmobiliaria f & f S.A.C. Trujillo 2016*”, Señala que al analizar la información en los meses de mayo, junio y julio del año 2016, saltaron a flote diversos problemas relacionados con el mal manejo del efectivo de la empresa. Salida de dinero sin sustentar, la falta de control en cuanto a los cheques girados y posteriormente anulados en sistema por los que se presentaba duplicidad de pagos, hechos que generaba la salida no necesaria de dinero que fue afectando la liquidez, así mismo el uso desmesurado de las líneas de crédito bancario ocasionando gastos financieros considerables.

Comentario:

Se identificó que el no tener bien definidos sus funciones, procesos, falta de políticas y procedimientos, no le permitieron cumplir correctamente sus actividades viéndose afectada la liquidez de la empresa por salidas descontroladas del efectivo y peor aún sin documentos que sustenten dichas salidas.

MIO, RODRIGUEZ Y VALVERDE (2016), En su tesis titulada “*El Sistema de Control Interno y la Gestión de Tesorería de la empresa Surjaduanas S.A.C. en el Callao año 2016*”, Señala que el sistema de control interno logra optimizar de forma significativa la gestión de la Tesorería de la empresa Surjaduanas S.A.C. ya que luego de hacer esta implementación, se logró disminuir las pérdidas originadas por el control al personal del área, y obtener una mejora a nivel del entorno laboral.

Comentario:

Lo señalado demuestra que la implementar un sistema de Control interno mejora de forma significativa los procesos desarrollados dentro del área. Aunque también dependerá mucho del personal y del correcto cumplimiento de cada uno de los procedimientos dentro de la empresa.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

CARRILLO, GABRIELA (2015), En la investigación titulada: “La Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo” en la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador. Señala que el trabajo de investigación se ejecuta en la empresa Azulejos Pelileo, con el objeto conseguir una mejora en la gestión financiera que al momento manejan dentro de la empresa con inconvenientes que inciden directamente y que afectan la liquidez. Se busca identificar las falacias existentes en dichos procedimientos ya que se necesita que la gerencia cuente con información real y confiable para una buena toma de decisiones dentro de la empresa Azulejos Pelileo.

Comentario:

Lo señalado demuestra que el no contar con información real y veraz afectara a la empresa de forma significativa. La gestión financiera de una empresa se debe de desarrollar con eficacia y eficiencia para la toma de buenas decisiones a futuro en bien de la empresa.

NAVARRO, SOLANGE (2014), en la investigación titulada: *“Auditoria de Control Interno basada en COSO, aplicada al área de atención al usuario del departamento de hemodinamia del grupo hospitalario Kennedy de la ciudad de Guayaquil.”*

Señala que el trabajo se fundamentó en la evaluación de operaciones del grupo Hospitalario Kennedy, mostrando la importancia de las actividades que se desarrolla dentro de su área de atención de usuarios. Es por ello que realizaron una auditora de control interno con el fin evaluar y medir la eficiencia y eficacia de los procesos realizados dentro del departamento. El implementar una auditoria basada en COSO, le hizo conocer los riesgos dentro del área, las complejidades mostradas por tratarse de una empresa de servicios médicos, la omisión de procedimientos ya establecidos, motivo por el cual se consideró como prioridad el implementar esa auditoría y así tener mayor control de actividades.

Comentario:

Lo señalado demuestra que los usuarios deben de cumplir con seguir los procesos, procedimientos y políticas establecidas. De ello depende el éxito del control interno.

El dejar de cumplirlos constantemente pone en riesgo al área afectando el buen servicio hacia el usuario.

JARAMILLO, RAQUEL (2015), en la investigación titulada: *“El Control Interno Contable al grupo de efectivo y equivalente de efectivo y su aporte a la razonabilidad de los Estados Financieros”* en la Unidad Académica de Ciencias Empresariales UTMACH – Ecuador. Señala que el presente tema de investigación tuvo como propósito

utilizar la herramienta de control interno en el grupo de efectivo y equivalente de efectivo, permitiendo diagnosticar las necesidades que la organización necesita para mejorar su registro, que le permita obtener razonabilidad en los estados financieros. Esta investigación tuvo como respaldo un estudio meticuloso de la documentación que la organización posee, mostrando sustentos de las operaciones realizadas durante el periodo 2014. El objetivo principal de la investigación consiste en proponer lineamientos estratégicos tomando como base las necesidades encontradas que le permitirán prevenir riesgos a futuro, que inhabiliten la empresa.

Comentario:

Lo señalado demuestra la importancia del control interno y que el contar con información real y confiable nos permitirá una correcta gestión financiera de la empresa. Ser eficientes y eficaces para una buena toma de decisiones a futuro en bien de la empresa.

2.2. Marco histórico

2.2.1. Antecedentes y Origen del Control Interno

Desde un inicio se piensa que el origen del control interno, surge con la partida doble, ya que se le consideraba una de las medidas de control, pero fue con los hombres de negocios que preocupados empezaron por formar y establecer sistemas adecuados que les permitan proteger sus intereses.

El Control Interno, es una herramienta que nació de la necesidad de disminuir y/o suprimir significativamente los riesgos en la que se veían afectadas las distintas organizaciones.

Las numerosísimas normas y reglamentaciones obligaron a las administraciones de las organizaciones a estar muy alerta ante los riesgos, ya que al no cumplirlas pueden afectar sus patrimonios.

En 1985, en los Estados Unidos de América se crea un grupo de trabajo denominado Comisión Nacional de Informes Financieros Fraudulentos, bajo la sigla COSO (Committee of Sponsoring Organization).

2.2.2. Antecedentes y Acontecimientos que Condujeron al Informe COSO.

El primer cambio importante se originó de la necesidad de disponer de información más confiable como medio indispensable para llevar a cabo un control eficaz.

Se fueron elaborando sistemas que permitieron mejorar la utilidad y fiabilidad de información.

Entre los antecedentes que condujeron a la realización se encuentran: Watergate, Foreign Corrupt Practices Act, de 1977(Ley sobre las Prácticas Corruptas Extranjeras); La Comisión Cohen; Comisión de Cambio y Valores o Comisión de Valores y Bolsas (SEC); El Comité Minahan; Fundación para Investigaciones Ejecutivas (FERF); Pronunciamientos de Auditoría; Iniciativas de Ley; La Comisión Treadway.

En los años 1973 y 1976, se comenzaron a prestar atención al control interno por parte de las autoridades legislativas y de control.

En 1977 se elaboró un proyecto de ley denominado Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)

2.2.2.1 La Comisión Cohen.

Se creó para estudiar las responsabilidades de los auditores. En las conclusiones de 1978 se indicaba que junto con los Estados financieros la dirección debía publicar un informe sobre el control interno existente y que los Auditores debían de emitir opinión sobre dicho informe.

2.2.2.2 Comisión de Cambio y Valores o Comisión de Valores y Bolsas (SEC)

En 1979 esta comisión propone introducir normas y publicar un informe de los procedimientos de control interno elaborado por un auditor externo.

2.2.2.3 El Comité Minahan

En 1979, se constituye el comité llamado Comité Asesor Especial en Control Interno, que se encargaría de proponer las recomendaciones que permitan establecer y evaluar el control interno.

2.2.2.4 Fundación para Investigaciones Ejecutivas (FERF)

En 1980 fue publicado El Control Interno en las Corporaciones Norteamericanas.

En 1981, se identificó conceptos generales para evaluar el control interno.

Entre los años 1980 y 1985 se perfeccionan las normas de auditoría del control interno.

1980 Norma # 30. Evaluación del control interno por parte del auditor externo. AICPA.

1982 Norma # 43. Revisión de las directrices

1983 Norma a los auditores internos.

1984 Directrices adicionales sobre el efecto de la informática sobre el control interno.
AICPA.

2.3. Marco legal

NIAS 400 – Evaluación de Riesgo y Control Interno.

2.4. Bases teórico – científicos

2.4.1. Control Interno

2.4.1.1. Definición

El control interno es un conjunto de acciones, actividades, principios, normas, planes, registros, métodos que debe de ser llevado a cabo por la dirección, gerencia y personal dentro de la empresa con el fin de enfrentar riesgos y dar seguridad razonable al logro de los objetivos.

Ladino (2009) La definición de control interno se entiende como el proceso que ejecuta la administración con el fin de evaluar operaciones específicas con seguridad razonable en tres principales categorías: Efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de políticas, leyes y normas. (P.6)

Whittington (2000) considera que muchos expertos interpretan el término control interno como los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos. Otros a la vez reconocen la importancia del control interno para la prevención del fraude. La definición que plantea para el control interno es que es un proceso, o un medio para llegar a un fin, este proceso se efectúa por medio de personas (gerencia, junta directiva y otro

personal designado), políticas, manuales, documentos entre otros para poder llegar a proporcionar seguridad razonable, que se refiere a que el control interno no puede proporcionar de forma realista la seguridad absoluta de que se logran los objetivos en una organización, además reconoce que el costo de implementar un control interno no debe exceder los beneficios esperados. (p.254).

Pérez (2011) indica que el control interno es un proceso integrado y dinámico llevado a cabo por la administración, la dirección y demás personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento. De esta manera, el control interno se convierte en una función inherente a la administración, integrada al funcionamiento organizacional y a la dirección institucional.

En este sentido, el sistema de control interno debe orientarse a promover todas las condiciones necesarias para que el equipo de trabajo dé su mayor esfuerzo con el fin de lograr los resultados deseados, debido a que promueve el buen funcionamiento de la organización. El concepto de responsabilidad toma gran importancia y se convierte en un factor clave para el gobierno de las organizaciones, teniendo en cuenta que el principal propósito del sistema de control interno es detectar oportunamente cualquier desviación significativa en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos. (p.51)

El control interno también trata con la observación de políticas y procedimientos Administrativos y puede ayudar a una entidad a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad con el objetivo de asegurar que la información financiera sea confiable.

El objeto del control interno, es el de ayudar a la administración a alcanzar las metas y objetivos previstos dentro de un enfoque de excelencia en la prestación de sus servicios.

Esta definición de control interno nos lleva a varios elementos clave: estamos hablando de un proceso, de un medio para lograr un fin y no un fin en sí mismo; es ejecutado por personas en cada nivel de la organización y, si bien provee un grado de seguridad razonable, no garantiza el logro de los objetivos.

Concluimos que se define al control interno como proceso de gestión para llegar a un fin que es efectuado por directores, gerentes y empleados de la organización.

2.4.1.2. Objetivos del Control Interno

Los objetivos del Control Interno deben lograr:

- La obtención de la información financiera confiable, oportuna y suficiente.
- La obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera.
- Procurar protección, conservación y uso de los recursos
- Promover la eficiencia dentro de la organización para el logro de sus objetivos y misión.
- Asegurar las acciones en la entidad se desarrollen dentro del marco de las normas legales, constitucionales y reglamentarias.
- Eficiencia e idoneidad del recurso humano.
- Crear en la organización conciencia de control.

Al implementar un sistema de control interno eficiente nos podrá proporcionar:

- Alcanzar los objetivos de rendimiento y rentabilidad para prevenir la pérdida de recursos.
- Desarrollar actividades y tareas continuas.
- Operaciones eficaces y eficientes.

- Control interno efectuado por el personal de la empresa y las acciones que estas aplican en todos los niveles de la empresa.
- Seguridad razonable, no absoluta, dirigida a la alta dirección de la empresa.
- Producción de informes financieros confiables para la buena toma de decisiones.
- Evaluación, promoción y preocupación por la calidad, seguridad y mejora continúa de todos los procesos de la empresa.

2.4.1.3. Importancia del Control Interno

El control interno es muy importante en cualquier organización, para una correcta conducción de la organización, en el control de información y de las operaciones, ya que permite el manejo adecuado de las funciones desarrolladas por el personal, los bienes con los que cuenta e información de una determinada empresa.

El control interno se emplea para:

- Corregir procesos una vez identificada la falla.
- Detectar los cambios que están afectando los productos y los servicios de la empresa y hacerles frente.
- Permite producir ciclos más rápidos y reconocer la demanda de los consumidores para ofrecer productos y servicios a su medida.
- Agregar valor y así obtener ventajas competitivas. Con frecuencia, este valor agregado adopta la forma de una calidad por encima de la medida lograda aplicando procedimientos de control.
- Facilitar la delegación y el trabajo en equipo de los empleados le permite cambiar la índole del proceso de control.

Por tanto, el proceso de control permite a la gerencia controlar el avance de los empleados, sin entorpecer su creatividad o participación en el trabajo.

En toda organización es importante contar con un sistema de control interno esto debido a que con su aplicación se genera seguridad razonable en cuanto información administrativa y financiera, garantizando que esta es oportuna y confiable, a su vez apoyará en la toma de decisiones y en el seguimiento de los las responsabilidades delegadas a cada funcionario con el fin de que objetivos establecidos por la organización se vean alcanzados.

2.4.1.4. Beneficio del Control Interno

Seguridad razonable de:

- Reducir los riesgos de corrupción
- Lograr los objetivos y metas establecidos
- Promover el desarrollo organizacional
- Lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones
- Asegurar el cumplimiento del marco normativo
- Contar con información confiable y oportuna
- Fomentar la práctica de valores
- Promover la rendición de cuentas de los funcionarios por la misión y objetivos encargados y el uso de los bienes y recursos asignados
- Define las normas de conducta y actuación, funcionando como conductor del establecimiento del Sistema de Control Interno

- Establece las formas de actuación en todos los niveles de la organización, través de la fijación de objetivos claros y medibles, y de actividades de control.
- Otorga una seguridad razonable sobre la adecuada administración de los riesgos del negocio y el establecimiento de mecanismos de monitoreo formales para la resolución de desviaciones al funcionamiento del sistema de control interno.
(PUCP, 2014)

2.4.1.5. Elementos del Control Interno

2.4.1.5.1. Plan de organización. La organización proporciona la estructura que delimita las obligaciones y responsabilidades de los empleados y áreas de la empresa. Delimita Las actividades que serán planeadas, ejecutadas, controladas y monitoreadas.

La estructura formal de la entidad es descrita mediante el organigrama. Involucrando:

- Determinar actividades y funciones para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.
- Identificar líneas de información y áreas claves dentro de la empresa
- Integración de actividades y funciones en unidades orgánicas.
- Establecer jerarquías de manera que los grupos o individuos tengan funciones establecidas en el trabajo y actúen coordinadamente y teniendo clara sus responsabilidades.

Algunos factores a considerar para evaluar el plan de organización institucional se resumen a continuación:

- Las responsabilidades funcionales deben dividirse.
- La estructura organizacional debe ser lo más simple.

- Los funcionarios deben estar facultado para tomar decisiones y cumplir de forma efectiva con sus atribuciones.
- La responsabilidad asignada a cada persona debe estar bien definida y evitar evadir o transferir deficiencias ocurridas a otras personas.
- Los empleados se encuentran obligados a operar de acuerdo a las responsabilidades del cargo.
- Un funcionario debe implementar mecanismos adecuados de control, supervisar que las tareas asignadas se cumplan correctamente.
- El personal se encuentra obligado a informar a su superior la manera en que cumplió con sus tareas y por los resultados obtenidos.
- Contar con un organigrama o manual de funciones permitirá comprender la organización de una empresa.

2.4.1.5.2. Planeamiento de actividades. Orientado en determinar necesidades de la empresa en cuanto a recursos humanos y financieros. Al elaborar los planes y proyectos la empresa debe considerar lo siguiente:

- Que todos los programas, operaciones y proyectos se lleven a cabo de acuerdo a criterios de economía y eficiencia.
- Las limitaciones, restricciones y los fondos autorizados.
- El control de que los recursos asignados sean utilizados en forma correcta.

2.4.1.5.3. Política. La política es una línea de conducta predeterminada que se aplica en una entidad para llevar a cabo todas las actividades, incluyendo aquellas no previstas.

2.4.1.5.4. Procedimientos operativos. Se emplean para efectuar las actividades siguiendo las políticas establecidas.

- Los procedimientos promueven la economía y eficiencia en las operaciones, permiten utilizar el criterio en situaciones poco comunes.
- Procedimientos coordinados reduciendo la posibilidad de cometer errores e irregularidades, supervisión hacia el empleado en la correcta ejecución de sus funciones.

2.4.1.5.5. Personal. Es necesaria la selección de funcionarios con habilidad y experiencia y de empleados capaces de poder ejecutar sin dificultad los procedimientos establecidos por la administración.

2.4.1.5.6. Sistema contable e información financiera. Forma parte importante del control financiero de la empresa al proporcionar la información necesaria en la evaluación razonablemente de las operaciones ejecutadas.

2.4.1.5.7. Sistema de control interno. Conjunto de elementos conformado por personas, sistemas de información, supervisión y procedimientos. El sistema de control interno previene que se violen las normas y los principios contables, promueve la eficiencia, asegura la efectividad. Está en los directivos crear un ambiente de control, un conjunto de procedimientos de control y las limitaciones del control interno.

2.4.1.5.8. Procedimientos del control interno. Se define como procedimiento de control a las políticas y procedimientos adicionales al ambiente de control.

2.4.1.6. Coso

Es una comisión que fue formada por cinco organizaciones de contadores y auditores de los Estados Unidos. Siendo estas organizaciones:

- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)

- El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)
- El Instituto de Auditores Internos (IIA)
- El Instituto de Contadores Gestión (IMA).
- Instituto de Ejecutivos Financieros (FEI). (El Auditor Moderno, 2017)

2.4.1.6.1. Informe Coso. Es un documento que su contenido está dirigido a la implantación y gestión del Sistema del Control Interno. Este Informe se ha convertido en la mejor referencia para todo tipo de empresas públicas y privadas.

2.4.1.6.2. Definición del Control Interno. COSO la define: “Es un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de la leyes y normas que sean aplicables”

La estructura del modelo COSO está conformada por cinco componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión.

2.4.1.6.3. COSO II. Llego a dar un nuevo enfoque a las prácticas del concepto de Control Interno ya que introdujo la importancia de una gestión de riesgos adecuada, logrando que todos los niveles de la organización se involucren.

La Gestión de Riesgos es definida por COSO-ERM como: “Es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicado en la definición de la estrategia y en toda la entidad y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización y gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado, proporciona una seguridad razonable sobre el logro de objetivos.”

COSO-ERM es una herramienta que permite identificar, evaluar y gestionar el riesgo.

COSO-ERM Permite la mejora en las prácticas de control interno. Ayuda que la organización a visualice el riesgo de los eventos negativos o positivos, o aquellos identificados como amenazas u oportunidades.

COSO II-ERM amplia los componentes de COSO I a ocho:

1. Ambiente de control
2. Establecimiento de objetivos
3. Identificación de eventos
4. Evaluación de Riesgos
5. Respuesta a los riesgos
6. Actividades de control
7. Información y comunicación
8. Supervisión

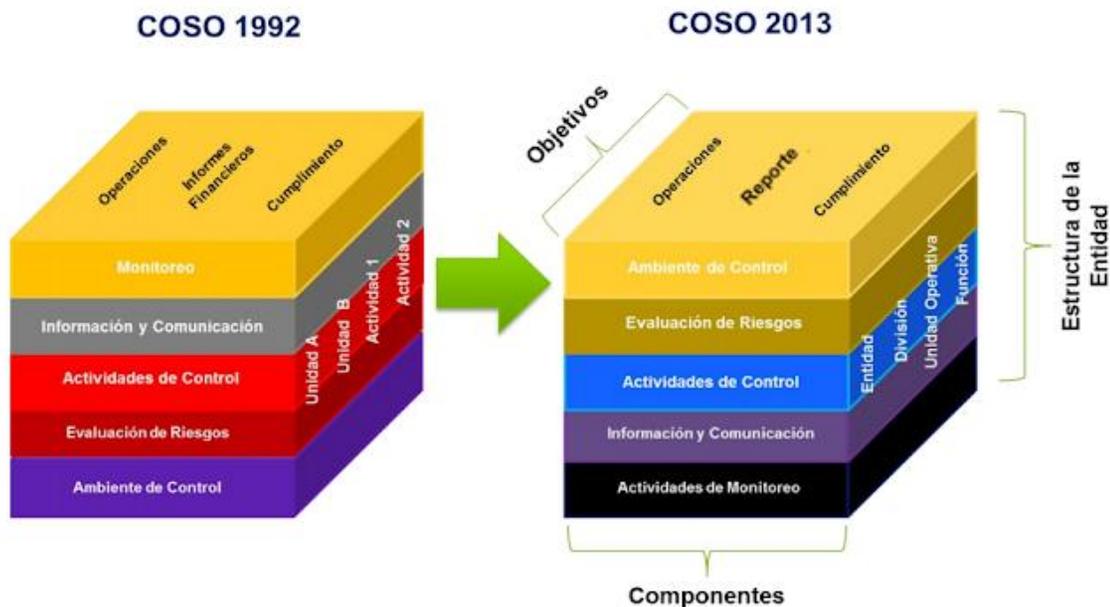
2.4.1.6.4. COSO III. Se formó por los cinco componentes, como en el COSO I. Pero lo que la diferencia de los otros modelos son los 17 principios que están relacionados con componentes y que sirve para establecer un sistema de control interno efectivo.

Tabla N° 1: Relación entre Componentes y Principios

Ambiente de control:	Principio 1:	Demuestre compromiso con la integridad y los valores éticos.
	Principio 2:	Ejerce responsabilidad de supervisión.
	Principio 3:	Establece estructura, autoridad y responsabilidad.
	Principio 4:	Demuestra compromiso para la competencia.
	Principio 5:	Hace cumplir con la responsabilidad.
Evaluación de riesgos:	Principio 6:	Especifica objetivos relevantes.
	Principio 7:	Identifica y analiza los riesgos.
	Principio 8:	Evalúa el riesgo de fraude.
Actividades de control:	Principio 9:	Identifica y analiza cambios importantes.
	Principio 10:	Selecciona y desarrolla actividades de control.
	Principio 11:	Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.
	Principio 12:	Se implementa a través de políticas y procedimientos.
Información y comunicación:	Principio 13:	Usa información relevante.
	Principio 14:	Comunica internamente.
Actividades de monitoreo:	Principio 15:	Comunica externamente.
	Principio 16:	Conduce evaluaciones continuas y/o independientes.
	Principio 17:	Evalúa y comunica deficiencias.

Fuente: El auditor moderno. Informe COSO

Figura N° 1: COSO 1992 AL 2013



Fuente: El Auditor Moderno. Informe COSO

2.4.2. Tesorería

Se encarga de organizar y gestionar todas las acciones relacionadas con operaciones de ingreso y salida de dinero.

Malavia (2017) “Actividad de dirección, responsable de la custodia, obtención y distribución de los fondos, garantía del crédito, recaudación de deudas y seguimiento de la actividad financiera de un agente económico, con la finalidad de garantizar la liquidez y su disponibilidad” (P.29).

2.4.2.1 La gestión de tesorería

Una buena gestión de tesorería debe permitir llegar a efectuar una correcta administración del efectivo. Con el fin de efectuar el pago de todas las obligaciones vencidas y minimizar los fondos no rentabilizados.

La gestión de tesorería comprende las decisiones que deben tomarse en una empresa para:

- Contar con el dinero necesario para el desarrollo de las actividades del negocio mediante un control continuado, bajo un enfoque previsional, de los movimientos dinerarios, realizados o futuros, combinado habitualmente con el uso de financiación bancaria.
- Rentabilizar los excedentes dinerarios que se obtienen durante periodos cortos al elegir el mejor producto financiero que le permita obtener rendimientos sin sacrificar liquidez ni seguridad.
- Racionalizar costos financieros es algo que puede lograrse mediante la elección de los productos de financiación más adecuados en cada circunstancia, la negociación de operaciones de refinanciación, la variación de condiciones en los productos contratados a fin de adaptarlas a la coyuntura del mercado.
- Realizar una gestión adecuada de los posibles riesgos de tipo de cambio y de interés.

Pérez-Carballo (2015) afirma: “El objetivo clave del tesorero es gestionar el movimiento de fondos de la empresa y asegurar que dispone, en cualquier circunstancia, de los fondos suficientes para hacer frente a los pagos, a un coste adecuado y limitando el riesgo de incumplir con las obligaciones contraídas. La gestión de la tesorería se centra en la captación y uso eficaz y eficiente del efectivo.

Para hacer frente a su exigible la empresa dispone normalmente de:

- El efectivo y otros activos equivalentes.
- Los cobros procedentes de su actividad, en general los derivados de sus ventas.

- La financiación disponible, como la parte no dispuesta de una póliza de crédito.
- La desinversión de activos no vinculados a las operaciones, como las acciones de una empresa cotizada.
- La nueva financiación procedente de los accionistas y prestamistas”(P.359)

Ortiz (2012) indica: “la gestión de tesorería consiste en la gestión de liquidez inmediata, o en cobrar, pagar y pactar con las entidades financieras. Actualmente abarca la gestión de tesorería tradicional en la que, además incorpora la gestión del activo corriente, lo cual refiere sobre la gestión de ventas y cobros a los clientes que se relaciona con la gestión de compras y pagos a proveedores. Es por ello que la gestión de tesorería se centra en los flujos monetarios” (P.264).

2.4.3. La Liquidez

La liquidez es la cualidad de convertir los activos de una organización en dinero en efectivo y así poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Para medir la liquidez se emplea el ratio de liquidez que nos indicara la capacidad de liquidez de una empresa. Pérez-Carballo (2015) afirma: “La liquidez de la empresa mide su capacidad para hacer frente a sus obligaciones de pago. Dado que esta capacidad se ha de mantener en el tiempo, la liquidez se aplica a distintos plazos, siendo la más crítica la disponible para atender los desembolsos más inmediatos. Por eso, el término de liquidez se reserva, en general, para expresar la capacidad para hacer frente a los desembolsos que se prevé realizar antes de un año, mientras que la liquidez a mayor plazo se denomina solvencia” (P.371).

Córdova (2012) menciona:” La liquidez se entiende como la rapidez o facilidad que tiene un activo de convertirse en efectivo, siendo el dinero el activo líquido por excelencia. Los activos presentan diferentes grados de liquidez, de acuerdo con la facilidad con que pueden convertirse en efectivo” (P.195).

Los activos diferentes al efectivo, presentan dos dimensiones en cuanto a la liquidez:

- El tiempo necesario para convertirse en dinero.
- El grado de seguridad de que convierta en dinero

Córdova (2012) afirma: “La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, conforme estas se vencen. Se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa es decir, a la facilidad con la cual se le puede cumplir a quien se le adeuda” (P.17).

El flujo de recursos en una empresa está dado por la siguiente figura:

Figura N° 2: Flujo de recursos en una empresa



Fuente: El control interno y el control. Economía y Desarrollo

2.4.4. Solvencia

La solvencia es la capacidad de una empresa para hacer frente al pago de todas sus obligaciones financieras. Deudas contraídas de corto y largo plazo.

Una empresa demuestra ser solvente cuando cumple con los pagos y deudas al vencimiento.

Haro y Díaz (2017) afirman: “Se entiende por solvencia corriente o a corto plazo la capacidad de la empresa para atender a las obligaciones de pago que tienen vencimiento en un horizonte temporal próximo, generalmente menor o igual a un año; es decir, es una relación entre los bienes económicos y recursos financieros que tiene a corto plazo y lo que debe a corto plazo. Por tanto, la solvencia corriente se encuentra vinculada al concepto de fondo de maniobra y se corresponde con el equilibrio financiero a corto plazo. Para que una empresa cuente con solvencia, debe estar capacitada para liquidar los pasivos contraídos al vencimiento de los mismos y demostrar, también, mediante el estudio correspondiente, que podrá seguir una trayectoria normal que le permita Conservar dicha situación en el futuro” (P.79).

2.4.5. Flujo de caja

El flujo de caja es un informe que muestra el detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero de una empresa.

Córdova (2012) define: “El flujo de caja es el movimiento del efectivo en las operaciones del negocio, teniendo en cuenta que:

- Es un importante reporte y/o herramienta de gestión empresarial (decisión y acción).

- Tiene un acumulado real y una proyección.
- Mide capacidad de pago de una empresa.
- Alerta necesidades de financiamiento.
- Establece estándares para control posterior.
- Registra los ingresos y egresos de efectivo, reflejando movimientos de operaciones, inversiones y financiamiento” (P.199).

2.4.5.1 Necesidad del flujo de caja

Es una herramienta necesaria ya que posee información esencial para actuar frente a emergencias o inconvenientes ya que permite tomar decisiones más certeras.

Córdova (2012) afirma: “El flujo de caja es muy utilizado por los inversionistas, teniéndolo como uno de los indicadores que ayuda a tomar decisiones a las gerencias de empresas, para invertir capital en áreas que ofrecen los más atractivos porcentajes de rendimiento. Para preparar el flujo de caja se requiere:

- Definir moneda: euro, dólares (prever la posible inflación y devaluación).
- Pronosticar ventas y cobranzas a conciencia, consecuencia de estrategia de mercado. Establecer los recursos y pagos necesarios para lograr pronósticos, que tengan como consecuencia, el cumplimiento de las estrategias de producción.
- Establecer todos los gastos operativos que tenga la empresa, como sueldos, cargas sociales, impuestos, proveedores en general, materiales, renovaciones de equipos, etcétera; que permitan la operatividad del negocio.
- Registrar todas las deudas contraídas y reflejar en el flujo de caja el pago del servicio de la deuda (capital más intereses).

- Establecer el endeudamiento por concertar, para las necesidades operativas y de inversión, adecuando el flujo de pagos a los ciclos del negocio.
- Simular los escenarios posibles: optimista, realista y pesimista.
- Guardar coherencia del flujo de caja proyectado con los otros estados contables proyectados (incluyendo el presupuesto de venta, producción, compras, inversión, etc.” (P.199).

2.4.6. Los Estados Financieros

Los Estados financieros exponen la situación económica en la que se encuentra una empresa. Son informes que muestran la información contable a un periodo determinado. Córdova (2012) Los estados financieros presentan la información financiera en reportes formales para los grupos interesados en conocer sobre la situación de la organización (Eisen, 2000). La gestión financiera requiere de información actualizada para tomar las decisiones correspondientes sobre sus operaciones. La información financiera de la empresa se encuentra registrada en las cuentas, cuyos cambios deben reportarse periódicamente en los estados financieros. (P.88).

Los Estados financieros básicos son:

2.4.6.1 Balance General o Estados de Situación Financiera

Es un documento que muestra la situación financiera de una empresa en un determinado periodo. Muestra el activo de corto y largo plazo, pasivo de corto y largo plazo, y patrimonio con el que cuenta la empresa.

Córdova (2012) define: “Es el estado financiero que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento determinado y consta de activo, pasivo y patrimonio:

- El activo muestra los bienes o derecho de la empresa. El activo incluye el inmovilizado, es decir, los bienes muebles e inmuebles que conforman la estructura física de la organización y el circulante que comprende la tesorería, los derechos de cobro y las mercaderías.
- El pasivo, que muestra las obligaciones que originan la adquisición de los activos entre los que se distinguen el pasivo a largo plazo , que son las obligaciones ajenas a un plazo mayor de un año y el pasivo a corto plazo o pasivo circulante que son las obligaciones ajenas a un plazo menor de un año.
- El patrimonio, que comprende a los recursos propios o fondos de la sociedad contenidos en el capital social y las reservas” (P.89).

Figura N° 3: Ejemplo de Balance General

EMPRESA XXX BALANCE GENERAL Al 31 de Diciembre del 20xx			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	48,000	SOBREGIRO BANCARIO	26,000
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCER	120,000	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCER	120,000
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	50,000	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	30,000
EXISTENCIAS	170,000	PARTE CORRIENTE DEUDA A LARGO PLAZO	40,000
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10,000	TOTAL PASIVO CORRIENTE	216,000
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	398,000	PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		DEUDA A LARGO PLAZO	85,000
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	15,000	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	85,000
INVERSIONES	30,000	PATRIMONIO	
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO, NETO	216,000	CAPITAL SOCIAL	220,000
DEPRECIACION ACUMULADA	-36,000	RESERVA LEGAL	20,000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	225,000	RESULTADOS ACUMULADOS	44,300
		RESULTADO DEL EJERCICIO	37,700
		TOTAL PATRIMONIO NETO	322,000
TOTAL ACTIVO	623,000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	623,000

Fuente: Elaboración propia

2.4.6.2. Estado de Resultado.

Es el documento contable que muestra si una empresa ha alcanzado los objetivos deseados en un periodo determinado.

Córdova (2012) define: “Es el estado financiero que muestra el resultado de las operaciones de una entidad durante un período determinado, tomando como parámetro, los ingresos y gastos efectuados, proporcionando la utilidad o pérdida neta de la empresa” (P.92).

Tal como se muestra en el siguiente ejemplo:

Figura N° 4: Ejemplo de Estado de Resultado

EMPRESA XXX	
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	
Al 31 de Diciembre del 20xx	
VENTAS	1,200,000
COSTO DE VENTAS	-850,000
UTILIDAD BRUTA	350,000
GASTOS DE VENTAS	-95,000
GASTOS DE ADMINISTRACION	-182,000
UTILIDAD OPERATIVA	73,000
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
INGRESOS FINANCIEROS	10,000
GASTOS FINANCIEROS	-18,000
OTROS GASTOS	-7,618
UTILIDAD ANTES DE IMPTO. RENTA Y PARTIC.	57,382
PARTICIPACION	-5,738
IMPUESTA A LA RENTA	-13,944
UTILIDAD NETA	37,700

Fuente: Elaboración propia

2.4.6.3. Estado de Flujo de Efectivo.

Es un documento que provee información sobre los ingresos y salidas de efectivo. La información del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que tiene la empresa en generar efectivo.

Córdova (2012) afirma: “Muestra las salidas y entradas en efectivo que se darán en una empresa, durante un período determinado para detectar el monto y duración de los faltantes o sobrantes de efectivo. Muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa, ofreciéndole a la administración de la empresa la posibilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación financiera, constituyendo una importante ayuda en la gestión del efectivo, el control del capital y en la utilización eficiente de los recursos en el futuro” (P.93).

2.4.6.4. Notas

Las notas a los Estados Financieros se leen conjuntamente con los Estados Financieros para una correcta interpretación. Representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables.

2.4.7. Los Indicadores o Razones Financieras

Los Indicadores sirven para medir o cuantificar la realidad financiera de la empresa para la toma de futuras decisiones.

Córdova (2012) afirma: “Existen herramientas analíticas, que debe usar el administrador financiero, para tomar decisiones racionales en relación con los objetivos de la empresa, las cuales pueden expresarse en razones e índices, cuyas bases son tomadas de los estados financieros y por lo tanto, son un tipo de análisis vertical, es decir, establecidas del Balance General o del Estado de Resultados o combinaciones de los dos, cuyas razones e índices deben ser comparadas a través del tiempo con períodos anteriores o contra estándares”(P.99)

2.4.7.1. Clasificación de las Razones Financiera

Córdova (2015) afirma: “Las razones financieras, para una mejor interpretación y análisis, han sido clasificadas de múltiples maneras. Algunos prefieren otorgar mayor importancia a la rentabilidad de la empresa con la explicación de los indicadores de solvencia, liquidez y eficiencia. Otros plantean en primer lugar la solvencia y después la rentabilidad y estabilidad, definiendo esta última en la misma categoría de la eficiencia. De la misma manera, existen muchas razones o índices que pueden calcularse con base en los estados financieros de un ente económico” (P.100).

Los ratios se han clasificado en cuatro grupos, tales como:

- Razones de liquidez.
- Razones de actividad.
- Razones de endeudamiento.
- Razones de rentabilidad

2.4.7.2. Ratios de Liquidez

Permiten conocer el nivel de solvencia de una empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Córdova (2015) afirma: “Son aquellas que evalúan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo. Implica, por tanto, la habilidad para convertir activos en efectivo. Las razones de liquidez reflejan la capacidad de una empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo conforma se vencen, a partir de ellas se pueden obtener muchos elementos de juicio sobre la solvencia de efectivo actual de la empresa y su capacidad para permanecer solvente en caso de situaciones adversas. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que pagan sus obligaciones de corto plazo. En esencia se busca comparar las obligaciones de corto plazo con los recursos de corto plazo, disponibles para satisfacer dichas obligaciones” (P.101).

2.4.7.3. Prueba Ácida.

Permite conocer el nivel de liquidez de una empresa sin considerar los inventarios para el cálculo.

Córdova (2015) afirma: “La prueba ácida proporciona una mejor medida de la liquidez, generalmente solo cuando el inventario de una empresa no tiene la posibilidad de convertirse en efectivo con facilidad. Si el inventario es líquido, la prueba ácida es solo una medida aceptable de la liquidez general de la empresa.

Esta razón es la misma que la razón circulante, excepto que excluye los inventarios que son la parte menos líquida de los activos circulantes del numerador. Esta razón se concentra en el efectivo, los valores negociables y las cuentas por cobrar en relación con

las obligaciones circulantes, por lo que proporciona una medida más correcta de la liquidez que la razón circulante” (P.102).

$$\text{Prueba ácida} = (\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Circulante}$$

2.4.7.4. Razón de Rentabilidad

Córdova (2012) afirma: “Miden la eficiencia de la administración a través de los rendimientos generados sobre las ventas y sobre la inversión. Las razones de rentabilidad, también llamadas de rendimiento se emplean para controlar los costos y gastos en que debe incurrir y así convertir las ventas en ganancias o utilidades” (P.106).

2.4.8. Otros Conceptos

2.4.8.1. La toma de Decisiones.

La toma de decisiones consiste en elegir una opción de entre las que se encuentran disponibles a efectos de poder resolver problemas que se presenten.

Toda empresa toma decisiones con la finalidad de alcanzar sus objetivos. La decisión que se tome la puede llevar al éxito o a la dirección que esta decisión acarree.

2.4.8.2. Eficiencia.

Eficiencia se logra cuando se utilizan los menos recursos posibles para lograr un mismo objetivo o cuando se alcanzan más objetivos con los mismos o menos recursos.

2.4.8.3. Eficacia.

La eficacia se centra al logro de objetivos sin considerar que tanto uso le dio a los recursos.

Lograr un efecto esperado después de haber realizado una acción.

2.4.8.4. Diferencia entre Eficiencia y Eficacia

Con un ejemplo sencillo demostraremos la diferencia entre eficiencia y eficacia.

Por ejemplo: la persona eficaz realizaría 100 unidades de un producto en 8 horas, una persona eficiente tardaría 6 horas al optimizar los recursos utilizados.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis y/o supuestos básicos de la investigación

3.1.1. Hipótesis General

La implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide favorablemente en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

3.1.2. Hipótesis Específicos

- La implementación del sistema de control interno repercute positivamente en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

- El cumplimiento de los pagos influye favorablemente en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

- La falta de control de movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan negativamente en las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018

3.2 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES O UNIDADES DE ANÁLISIS

3.2.1. Variable Independiente (X): Implementación del sistema de control Interno en el área de tesorería

Tabla N° 2: Dimensiones e Indicadores de Variable Independiente

DIMENSIONES	INDICADORES
MARCO LEGAL	MANUAL COSO
	DIRECTIVAS DE IMPLANTACIÓN, GESTIÓN Y CONTROL
	LEY DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL
POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES DE TESORERIA
	POLITICAS DE PAGOS
	PROCEDIMIENTOS
EVALUACION Y MEJORA DE PROCEDIMIENTOS (FUTURO)	MEJORA DEL MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES DE TESORERIA
	ACTUALIZACION DE LAS POLITICAS DE PAGO
	MEJORA DE PROCEDIMIENTOS

Fuente: Elaboración propia

3.2.2 Variable Dependiente (Y): Estados Financieros

Tabla N° 3: Dimensiones e Indicadores de Variable Dependiente

DIMENSIONES	INDICADORES
SITUACION FINANCIERA	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
	RATIOS DE LIQUIDEZ Y DE SOLVENCIA
	TOMA DE DESICIONES
FLUJO DE CAJA.	ESTADO DE RESULTADO
	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
	RATIO DE PRUEBA ACIDA
INDICES FINANCIEROS	INDICE DE RENTABILIDAD
	EFICIENCIA
	EFICACIA

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Tipo y método de investigación

4.1.1. Tipo de Investigación

El método empleado en la presente investigación es aplicada, descriptiva y no correlacional.

Aplicada porque el énfasis del estudio está en la resolución práctica de problemas. Se centra específicamente en cómo se pueden llevar a la práctica las teorías generales. Su motivación va hacia la resolución de los problemas que se plantean en un momento dado.

Descriptiva porque es frecuentemente usada como un antecedente a los diseños de investigación cuantitativa, representa el panorama general destinado a dar algunos valiosos consejos acerca de cuáles son las variables que valen la pena probar cuantitativamente.

El estudio descriptivo es un tipo de metodología que se aplica con la finalidad de deducir un problema o circunstancia que se presente describiendo todas sus dimensiones.

Este tipo de estudios se centran en recolectar datos que detallen la situación de manera objetiva.

Y no correlacional porque tiene como objetivo describir la asociación entre dos o más variables cualitativas en un momento determinado.

4.1.2. Diseño de la Investigación

El presente trabajo es una investigación no experimental debido a que no se ha modificado deliberadamente las variables.

Para esta investigación se están empleando encuestas por muestreo.

4.2. Población y muestra

a) Población de la Investigación

La población está conformada por todas las empresas dedicadas a la fabricación de concreto de Lima Metropolitana. Considerando que no es posible contar con un listado de todas esas empresas podemos asumir que el tamaño de la población es grande (infinito), esto es $N \rightarrow \infty$.

b) Muestra de la investigación.

La muestra está dada por 62 personas (Contadores, Administradores, Economistas e Ingenieros) de las empresas que se dedican a fabricar concreto en Lima Metropolitana, bajo muestreo aleatorio correspondiente a una muestra de 5 empresas. Donde el tamaño de la muestra está dado por la siguiente relación:

$$n = \frac{Z_{0.05}^2 * P * Q}{\epsilon^2}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.35)(0.65)}{(0.12)^2}$$

$$n \geq 61$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

$Z_{0.05} = 1.96$: es el cuantil de la normal estándar al 95% de confianza

ϵ = Nivel de error de estimación del parámetro de interés.

P = Probabilidad de éxito.

N = Es el tamaño de la población.

Encuesta realizada a n=62 personas (Trabajadores de Contabilidad, administración, Economía e Ingenieros).

4.3. Instrumentos de medición

Como instrumento se armó un cuestionario de 36 preguntas, las primeras 18 preguntas que miden la primera variable Implementación del Sistema de Control Interno en el área de Tesorería y las 18 restante miden la segunda variable Estados financieros.

4.4. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Las técnicas usadas en el estudio del presente trabajo son las entrevistas por muestreo y las fuentes fueron libros, revistas, tesis y publicaciones encontradas en la web.

4.5. Procedimiento de ejecución del estudio

El procedimiento de ejecución de estudio es el siguiente: Los datos procesados utilizan el aplicativo estadístico SPSS Versión 24.

El análisis estadístico usado son los siguientes:

- a) Se elaboró un estudio identificando la ubicación de empresas dedicadas a la fabricación de concreto, luego se realizó entrevistas a diferentes áreas, Contabilidad, Administración y Finanzas, en los que encontramos: contadores, Auxiliares de contabilidad, Supervisores, Administradores, Economistas e Ingenieros.
- b) Se hizo uso de la encuesta, para posteriormente realizar un análisis del resultado, no sin antes haber validado con el especialista para su veracidad por medio de soporte

informáticos llamado Statistical Package for Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM ® SPSS® Statistics 24, Versión en español, este soporte informático nos ayudo a realizar los cuadros estadísticos que dieron como respuesta al cuestionario elaborado.

- c) En el presente trabajo de investigación se utilizó también cuadros estadísticos, las cuales reflejaron el resultado de las encuestas realizadas y por último se recolección bibliografías que concretaron la información necesaria para la investigación.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Datos cuantitativos

Para analizar y verificar la hipótesis del presente trabajo se elaboró un cuestionario, se visitó a 5 empresas del rubro concreto en varios distritos de Lima, se entregó las encuestas a cada trabajador del área de contabilidad, Administración y finanzas, de dichas empresas.

Para la elaboración del cuestionario y formulación de preguntas se consideró las variables y sus indicadores correspondientes, que a su vez está relacionada con sus dimensiones y a su vez con la variable de interés.

La muestra conformada por 62 preguntas que fueron procesadas en Word office e impresas, también se presentó las encuestas mediante una aplicación del Google (documentos Google) y la escala de Likert lo cual nos permite conocer el nivel de conformidad del encuestado a través de las tablas de frecuencia y procesamiento de datos a través de la técnica del software SPSS.

Tabla N° 4: Escala de Likert

- | | |
|----|----------------------------------|
| 1. | Totalmente en desacuerdo. |
| 2. | En desacuerdo. |
| 3. | Ni de acuerdo, ni en desacuerdo. |
| 4. | De acuerdo. |
| 5. | Totalmente de acuerdo. |

Fuente: Elaboración propia

5.2. Análisis e Interpretación de los resultados

Variable independiente: Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería.

Dimensiones: Marco legal

Indicador: COSO

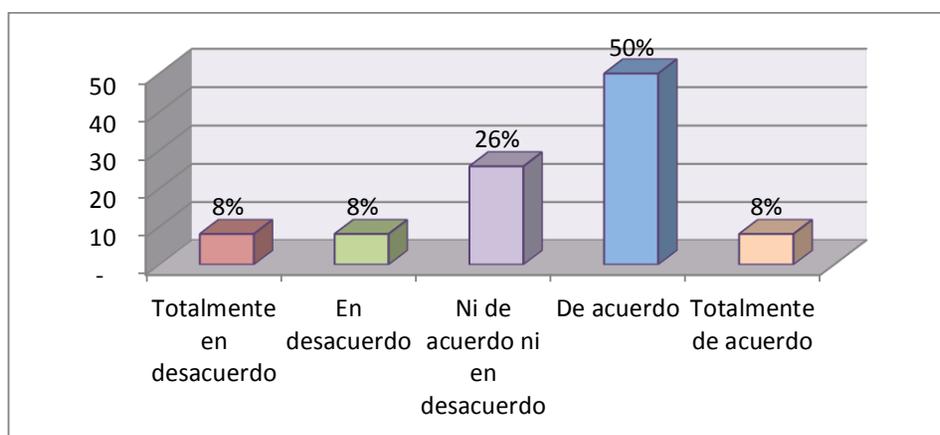
Pregunta 1: ¿El manual COSO direcciona las actividades de control interno de tesorería?

Tabla N° 5: Análisis de pregunta 1

P01	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	5	8
2	En desacuerdo	5	8
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	26
4	De acuerdo	31	50
5	Totalmente de acuerdo	5	8
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 5: Pregunta 1



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 50% de personas encuestadas está de acuerdo en que el manual COSO direcciona las actividades de control interno de

tesorería, otro 8% está totalmente de acuerdo, el 26% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 8% está en desacuerdo y el otro 8% está totalmente en desacuerdo.

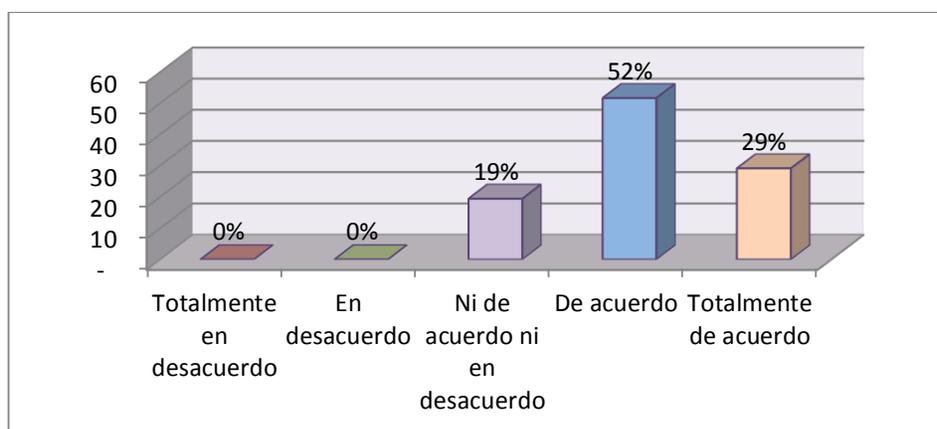
Pregunta 2: ¿Cree usted que el control interno-marco integrado en COSO le permite al Personal de tesorería el correcto desarrollo de sus funciones?

Tabla N° 6: Análisis de pregunta 2

P02	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	0	0
2	En desacuerdo	0	0
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	19
4	De acuerdo	32	52
5	Totalmente de acuerdo	18	29
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 6: Pregunta 2



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 52% de personas encuestadas está de acuerdo que el control interno-marco integrado en COSO le permite al personal de tesorería el correcto desarrollo de sus funciones, otro 29% está totalmente de acuerdo y el 19% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Indicador: Directivas de implantación, gestión y control

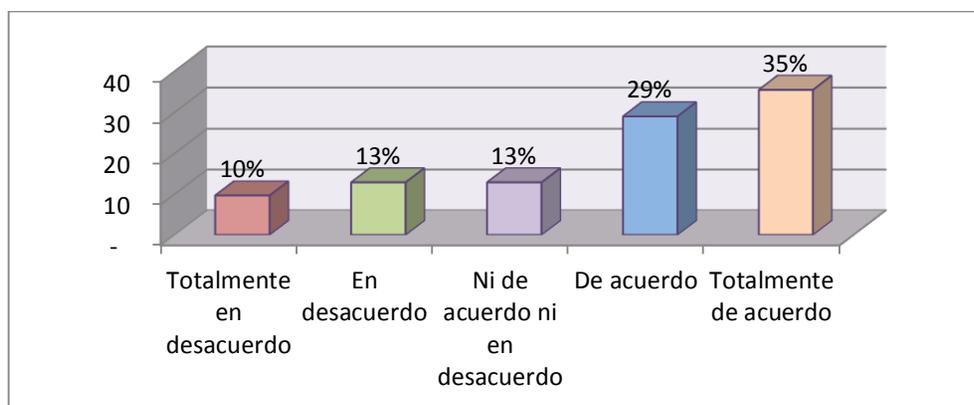
Pregunta 3: ¿Considera usted que la implantación de un sistema de control interno en la organización proporciona seguridad razonable para la consecución de objetivos de tesorería?

Tabla N° 7: Análisis de pregunta 3

P03	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	6	10
2	En desacuerdo	8	13
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	13
4	De acuerdo	18	29
5	Totalmente de acuerdo	22	35
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 7: Pregunta 3



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 35% de personas encuestadas está totalmente de acuerdo en que la implantación de un sistema de control interno en la organización proporciona seguridad razonable para la consecución de objetivos de tesorería, otro 29% está de acuerdo, un 13% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, otro 13% está en desacuerdo y el otro 10% está totalmente en desacuerdo.

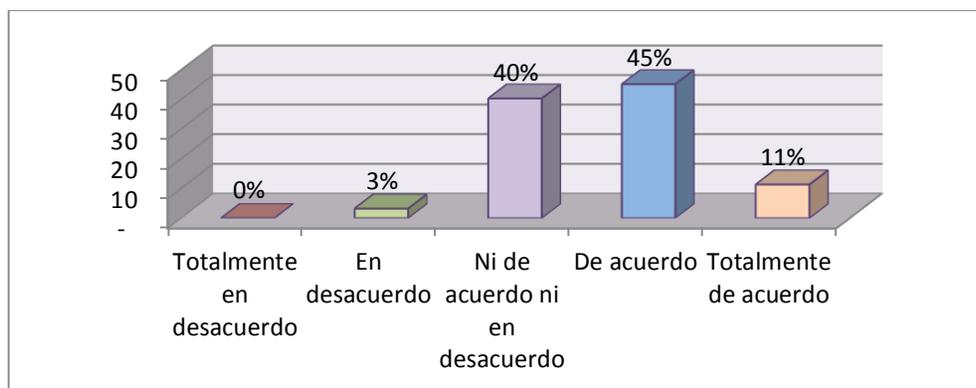
Pregunta 4: ¿Considera al control interno como herramienta de gestión permanente dentro de la organización?

Tabla N° 8: Análisis de pregunta 4

P04	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	-	-
2	En desacuerdo	2	3
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	40
4	De acuerdo	28	45
5	Totalmente de acuerdo	7	11
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 8: Pregunta 4



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 45% de personas encuestadas está de acuerdo en que el control interno como herramienta de gestión permanente dentro de la organización, otro 11% está totalmente de acuerdo, un 40% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 3% está en desacuerdo.

Indicador: Ley del sistema nacional de control

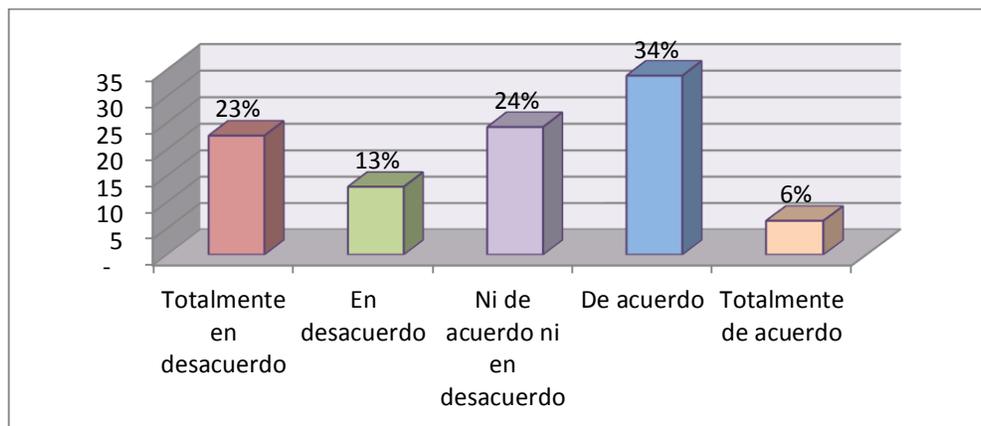
Pregunta 5: ¿Cree usted que una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumple con las leyes y normativas vigentes del Sistema Nacional de Control?

Tabla N° 9: Análisis de pregunta 5

P05	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	14	23
2	En desacuerdo	8	13
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	24
4	De acuerdo	21	34
5	Totalmente de acuerdo	4	6
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 9: Pregunta 5



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 34% de personas encuestadas está de acuerdo en que una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumple con las leyes y normativas vigentes del Sistema Nacional de Control, otro 06% está totalmente de acuerdo, el 24% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13% está en desacuerdo y el otro 23% está totalmente en desacuerdo.

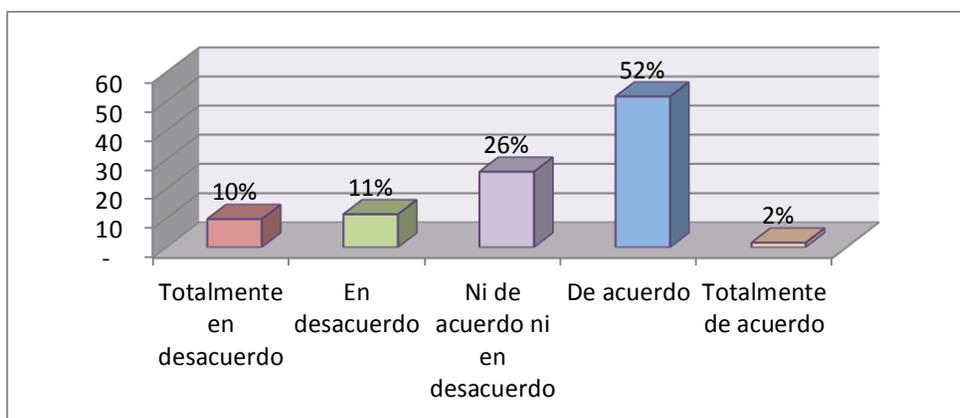
Pregunta 6: ¿Conoce los alcances del Sistema Nacional de Control y como esta fortalece el control interno?

Tabla N° 10: Análisis de pregunta 6

P06	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	6	10
2	En desacuerdo	7	11
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	26
4	De acuerdo	32	52
5	Totalmente de acuerdo	1	2
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 10: Pregunta 6



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 52% de personas encuestadas está de acuerdo en que los alcances del Sistema Nacional de Control y como esta fortalece el control interno, otro 2% está totalmente de acuerdo, el 26% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 11% está en desacuerdo y el otro 10% está totalmente en desacuerdo.

Dimensiones: Políticas y procedimientos

Indicador: Manual de organización y funciones de tesorería

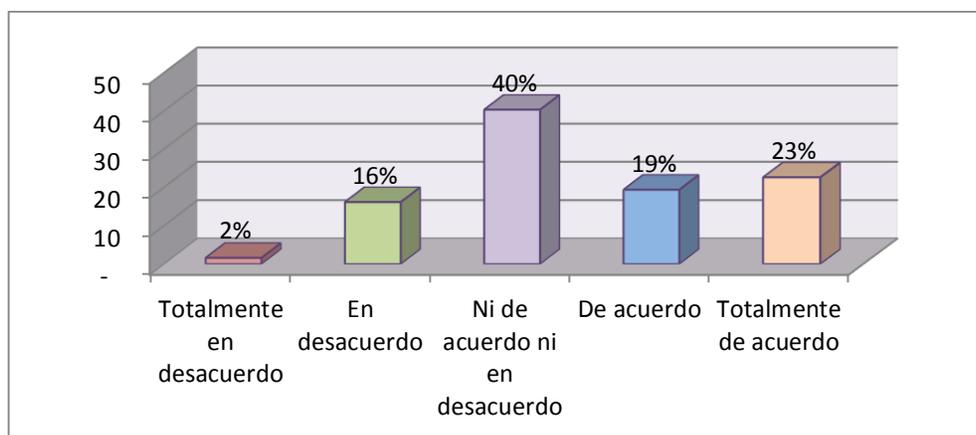
Pregunta 7: ¿Al ingresar a la empresa se le entregó un manual de funciones de su puesto?

Tabla N° 11: Análisis de pregunta 7

P07	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	1	2
2	En desacuerdo	10	16
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	40
4	De acuerdo	12	19
5	Totalmente de acuerdo	14	23
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 11: Pregunta 7



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 40% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que la empresa si le entregó un manual de funciones de su puesto, otro 23% está totalmente de acuerdo, otro 19% está de acuerdo, el 16% está en desacuerdo y el otro 2% está totalmente en desacuerdo.

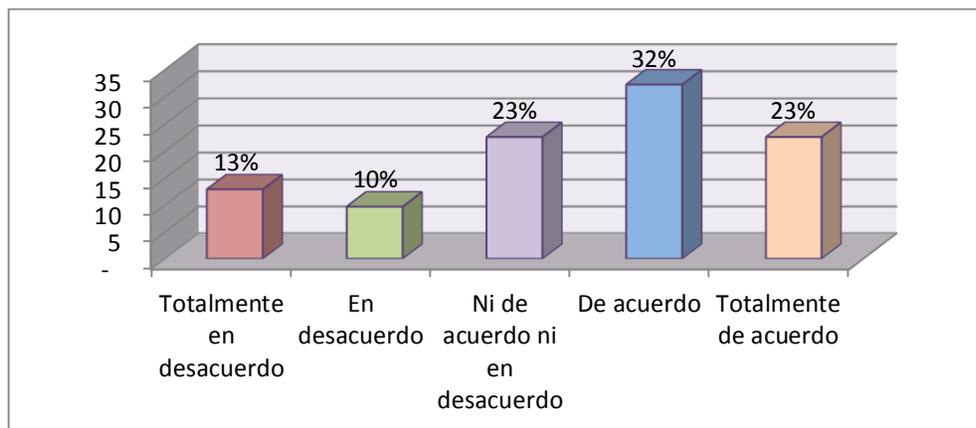
Pregunta 8: ¿Conoces el manual de organización de la una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 12: Análisis de pregunta 8

P08	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	8	13
2	En desacuerdo	6	10
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	23
4	De acuerdo	20	32
5	Totalmente de acuerdo	14	23
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 12: Pregunta 8



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 32% de personas encuestadas está de acuerdo en que conoce el manual de organización de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, otro 23% está totalmente de acuerdo, el otro 23% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% está en desacuerdo y el otro 13% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Políticas de Pago

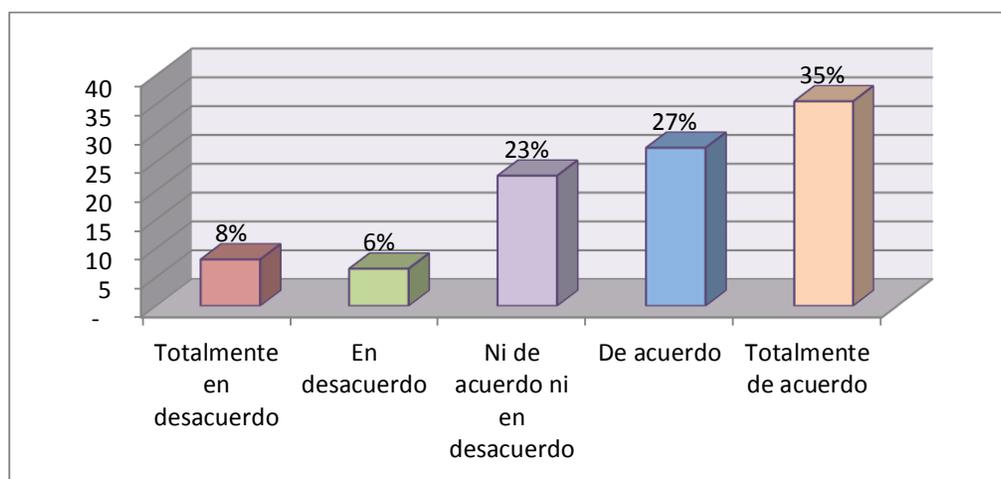
Pregunta 9: ¿Existen un cronograma de pagos?

Tabla N° 13: Análisis de pregunta 9

P09	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	5	8
2	En desacuerdo	4	6
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	23
4	De acuerdo	17	27
5	Totalmente de acuerdo	22	35
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 13: Pregunta 9



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 35% de personas encuestadas está totalmente de acuerdo en que si existe un cronograma de pagos, otro 27% está de acuerdo, el 23% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 6% está en desacuerdo y el otro 8% está totalmente en desacuerdo.

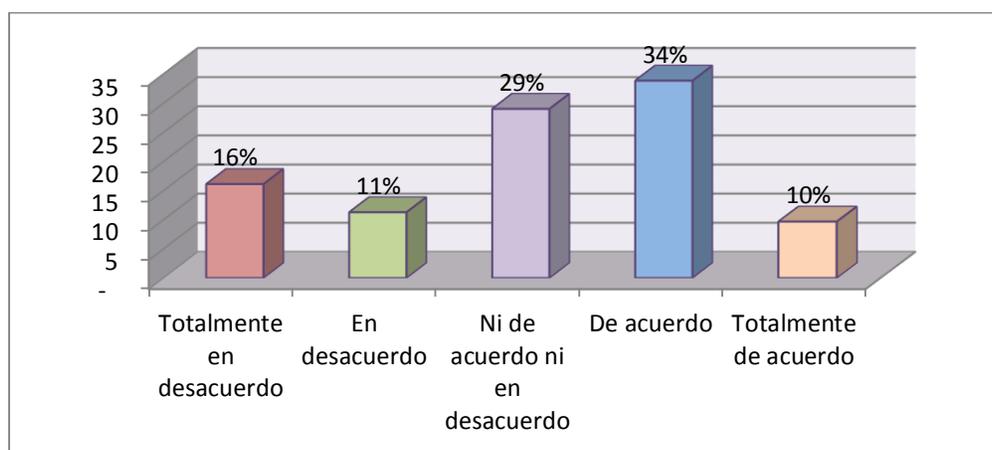
Pregunta 10: ¿El control interno ha observado el incumplimiento del cronograma de pagos por el personal de tesorería?

Tabla N° 14: Análisis de pregunta 10

P10	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	10	16
2	En desacuerdo	7	11
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	29
4	De acuerdo	21	34
5	Totalmente de acuerdo	6	10
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 14: Pregunta 10



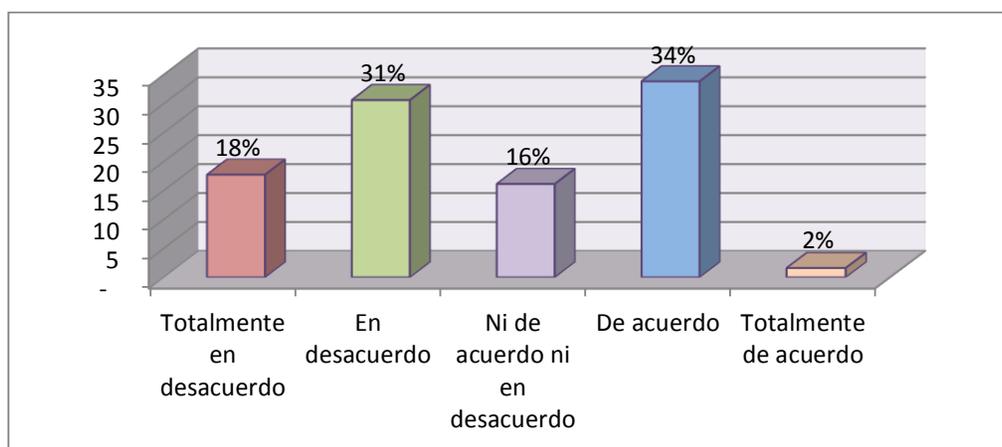
Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 34% de personas encuestadas está de acuerdo en que el control interno ha observado el incumplimiento del cronograma de pagos por el personal de tesorería, otro 10% está totalmente de acuerdo, el 29% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 11% está en desacuerdo y el otro 16% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Procedimientos**Pregunta 11: ¿Existe un manual de procedimientos definidos dentro de la organización?****Tabla N° 15: Análisis de pregunta 11**

P11	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	11	18
2	En desacuerdo	19	31
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	16
4	De acuerdo	21	34
5	Totalmente de acuerdo	1	2
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 15: Pregunta 11

Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 34% de personas encuestadas está de acuerdo en que si existe un manual de procedimientos definidos dentro de la organización, otro 2% está totalmente de acuerdo, el 16% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 31% está en desacuerdo y el otro 18% está totalmente en desacuerdo.

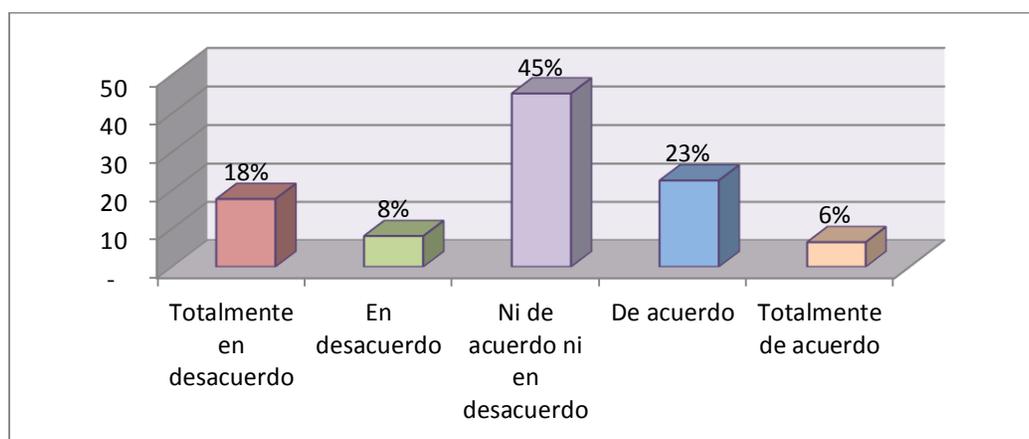
Pregunta 12: ¿Cree usted que los colaboradores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumplen con los procedimientos establecidos por el control interno?

Tabla N° 16: Análisis de pregunta 12

P12	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	11	18
2	En desacuerdo	5	8
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	45
4	De acuerdo	14	23
5	Totalmente de acuerdo	4	6
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 16: Pregunta 12



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 45% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que los colaboradores una empresa dedicada a la fabricación de concreto, cumplen con los procedimientos establecidos por el control interno, otro 6% está totalmente de acuerdo, otro 23% está de acuerdo, el 8% está en desacuerdo y el otro 18% está totalmente en desacuerdo.

Dimensiones: Evaluación y Mejora de Procedimientos (futuros)

Indicador: Mejora del Manual de Organización y Funciones de Tesorería

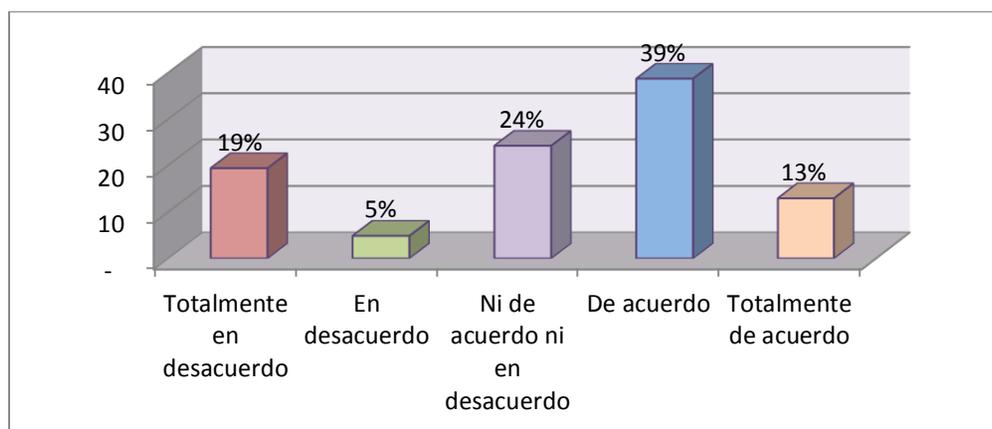
Pregunta 13: ¿Cree usted que la mejora del manual de funciones de tesorería es un paso importante para un correcto control interno?

Tabla N° 17: Análisis de pregunta 13

P13	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	12	19
2	En desacuerdo	3	5
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	24
4	De acuerdo	24	39
5	Totalmente de acuerdo	8	13
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 17: Pregunta 13



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 13% de personas encuestadas está totalmente de acuerdo en que la mejora del manual de funciones de tesorería es un paso

importante para un correcto control interno, otro 39% está de acuerdo, el 24% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% está en desacuerdo y el otro 19% está totalmente en desacuerdo.

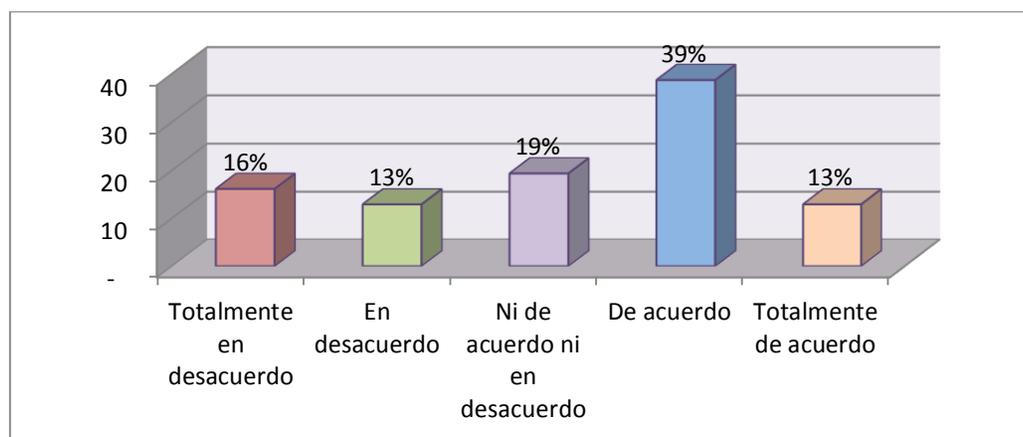
Pregunta 14: ¿Cree usted que la mejora del manual de organización y funciones de tesorería proporciona información de sus funciones y ubicación a los directivos y personal de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 18: Análisis de pregunta 14

P14	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	10	16
2	En desacuerdo	8	13
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	19
4	De acuerdo	24	39
5	Totalmente de acuerdo	8	13
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 18: Pregunta 14



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 39% de personas encuestadas está de acuerdo en que la mejora del manual de organización y funciones de tesorería proporciona información de sus funciones y ubicación a los directivos y personal de una empresa dedicada a

la fabricación de concreto, otro 13% está totalmente de acuerdo, el 19% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13% está en desacuerdo y el otro 16% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Actualización de las Políticas de Pagos

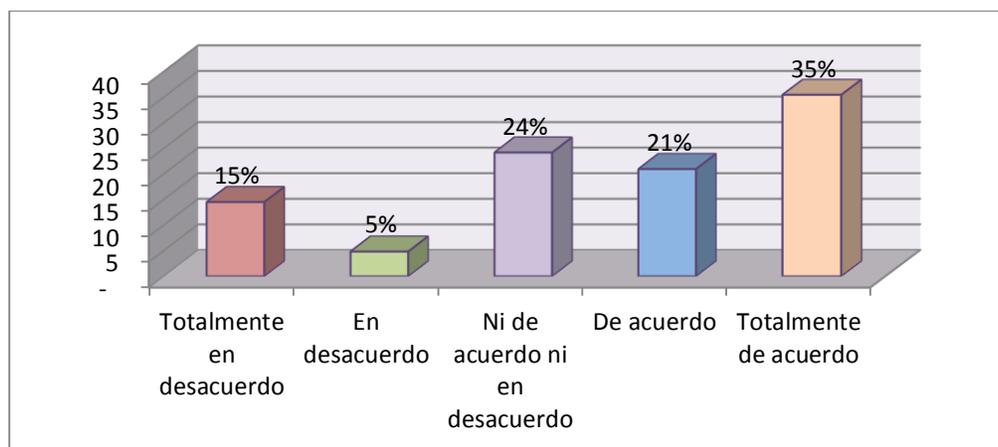
Pregunta 15: ¿Cree usted que los pagos se realizaran de acuerdo al cronograma de pagos con la implementación del sistema de control interno?

Tabla N° 19: Análisis de pregunta 15

P15	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	9	15
2	En desacuerdo	3	5
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	24
4	De acuerdo	13	21
5	Totalmente de acuerdo	22	35
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 19: Pregunta 15



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 35% de personas encuestadas está totalmente de acuerdo en que los pagos se realizaran de acuerdo al cronograma de pagos después de la implementación del sistema de control interno, el 21% está de acuerdo, el 24% no está ni

de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% está en desacuerdo y el otro 15% está totalmente en desacuerdo.

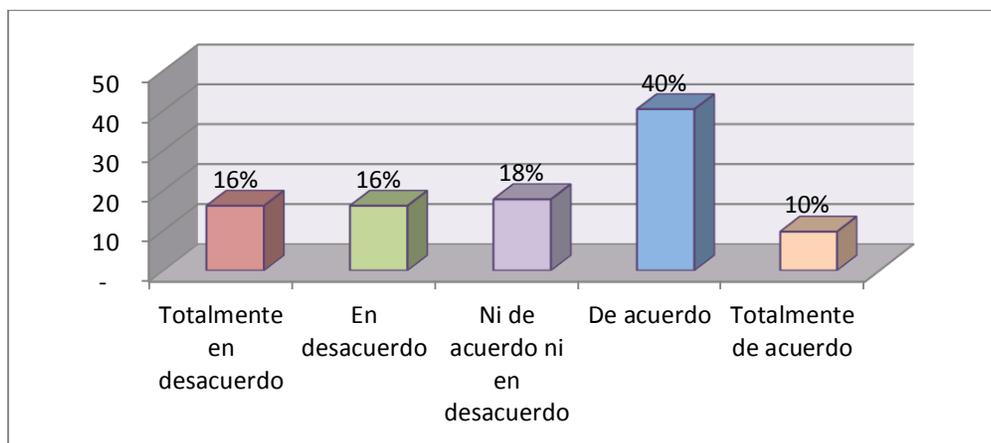
Pregunta 16: ¿Con un cronograma de pagos actualizado, cree usted que se cumplirán con los objetivos de tesorería?

Tabla N° 20: Análisis de pregunta 16

P16	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	10	16
2	En desacuerdo	10	16
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	18
4	De acuerdo	25	40
5	Totalmente de acuerdo	6	10
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 20: Pregunta 16



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 40% de personas encuestadas está de acuerdo en que con un cronograma de pagos actualizado se cumplirán con los objetivos de

tesorería, el 10% está totalmente de acuerdo, el 18% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 16% está en desacuerdo y el otro 16% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Mejoramiento de Procesos

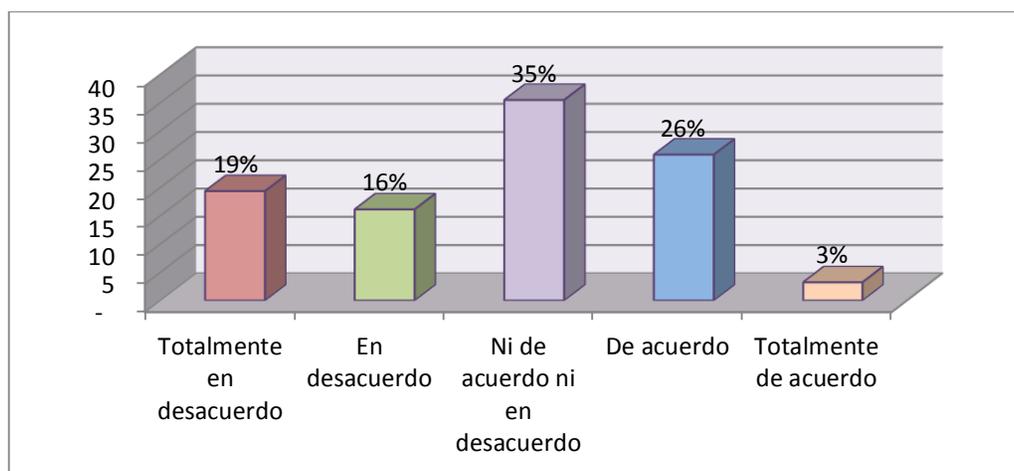
Pregunta 17: ¿Cree usted que los procedimientos se cumplirán correctamente con la implementación del sistema de control interno?

Tabla N° 21: Análisis de pregunta 17

P17	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	12	19
2	En desacuerdo	10	16
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	35
4	De acuerdo	16	26
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 21: Pregunta 17



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 35% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que los procedimientos se cumplirán correctamente con

la implementación del sistema de control interno, otro 3% está totalmente de acuerdo, el 26% está de acuerdo, el 16% está en desacuerdo y el otro 19% está totalmente en desacuerdo.

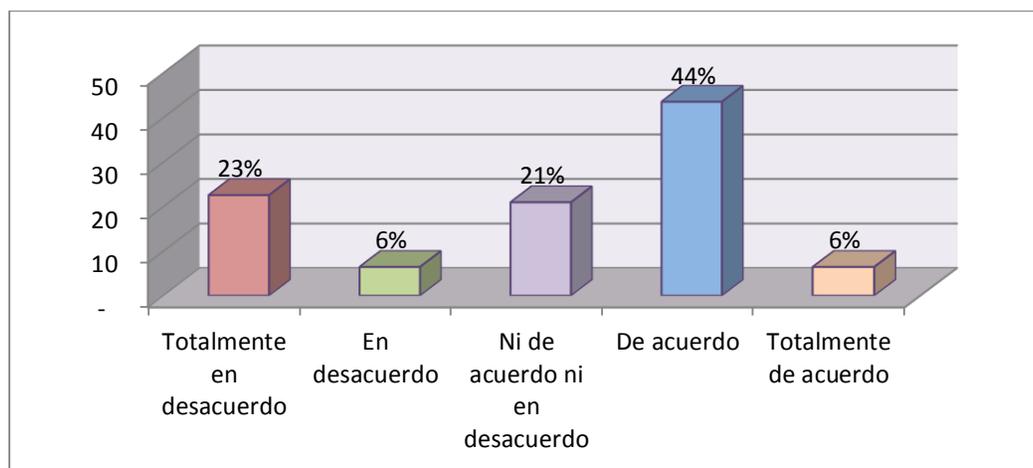
Pregunta 18: ¿Cree usted que la evaluación y mejora de procedimientos incida favorablemente en el área de tesorería?

Tabla N° 22: Análisis de pregunta 18

P18	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	14	23
2	En desacuerdo	4	6
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	21
4	De acuerdo	27	44
5	Totalmente de acuerdo	4	6
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 22: Pregunta 18



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 44% de personas encuestadas está de acuerdo en que la evaluación y mejora de procedimientos incida favorablemente en el área

de tesorería, el 6% está totalmente de acuerdo, el 21% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 6% está en desacuerdo y el otro 23% está totalmente en desacuerdo.

Variable dependiente: Estados Financieros

Dimensiones: Situación Financiera

Indicador: Estado de Situación Financiera

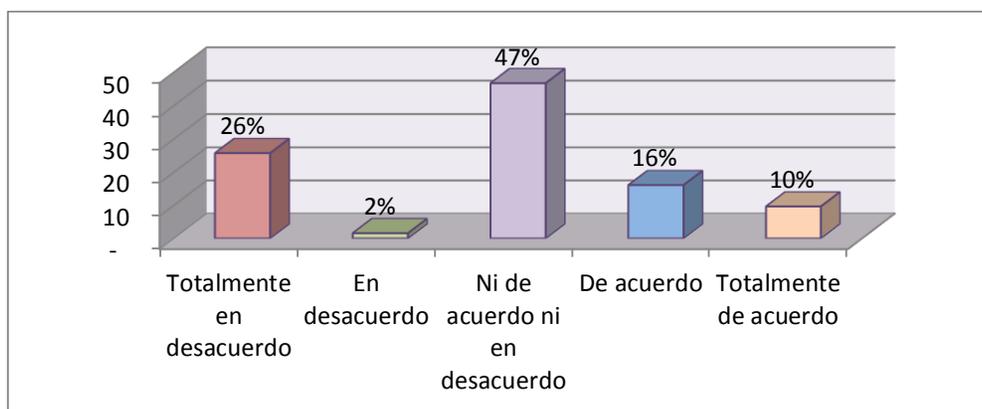
Pregunta 19: ¿Tiene usted conocimiento de la situación financiera de la empresa y como esta se ve reflejada en los Estados financieros?

Tabla N° 23: Análisis de pregunta 19

P19	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	16	26
2	En desacuerdo	1	2
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	29	47
4	De acuerdo	10	16
5	Totalmente de acuerdo	6	10
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 23: Pregunta 19



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 47% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en conocer la situación financiera de la empresa y como esta

se refleja en los estados financieros, el 10% está totalmente de acuerdo, el 16% está de acuerdo, el 2% está en desacuerdo y el otro 26% está totalmente en desacuerdo.

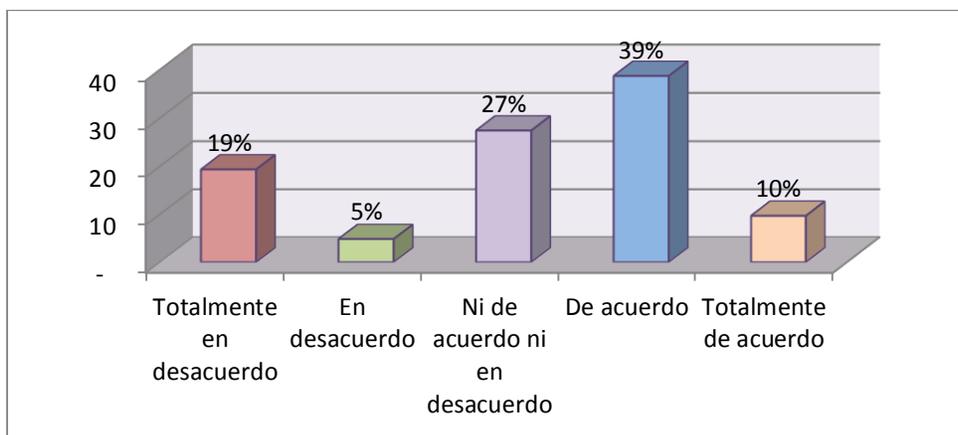
Pregunta 20: ¿Tiene conocimiento de interpretación del estado de situación financiera de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 24: Análisis de pregunta 20

P20	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	12	19
2	En desacuerdo	3	5
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	27
4	De acuerdo	24	39
5	Totalmente de acuerdo	6	10
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 24: Pregunta 20



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 39% de personas encuestadas está de acuerdo en conocer de interpretación del estado de situación financiera de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, el 10% está totalmente de acuerdo, el 27% no está ni

de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% está en desacuerdo y el otro 19% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Ratios de Liquidez y de Solvencia

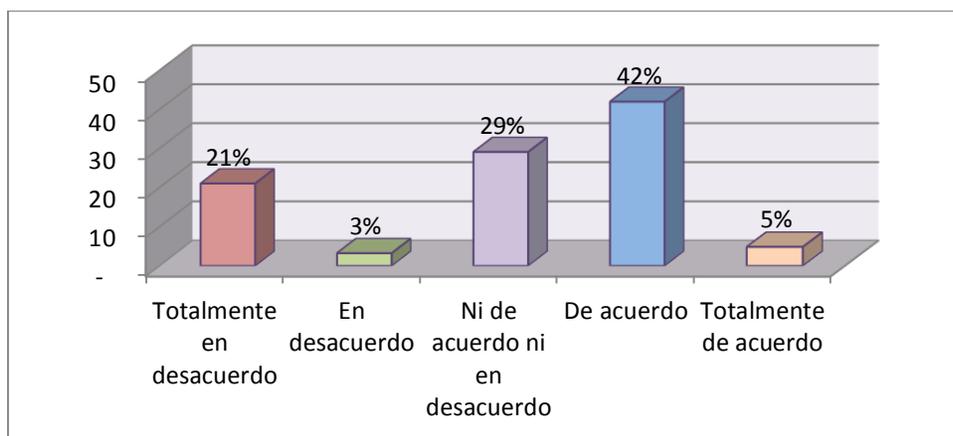
Pregunta 21: ¿Conoce los ratios de liquidez y solvencia que ponen en manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?

Tabla N° 25: Análisis de pregunta 21

P21	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	13	21
2	En desacuerdo	2	3
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	29
4	De acuerdo	26	42
5	Totalmente de acuerdo	3	5
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 25: Pregunta 21



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 42% de personas encuestadas está de acuerdo en conocer los ratios de liquidez y solvencia que ponen en manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones, el 5% está totalmente de acuerdo, el 29% no

está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 3% está en desacuerdo y el otro 21% está totalmente en desacuerdo.

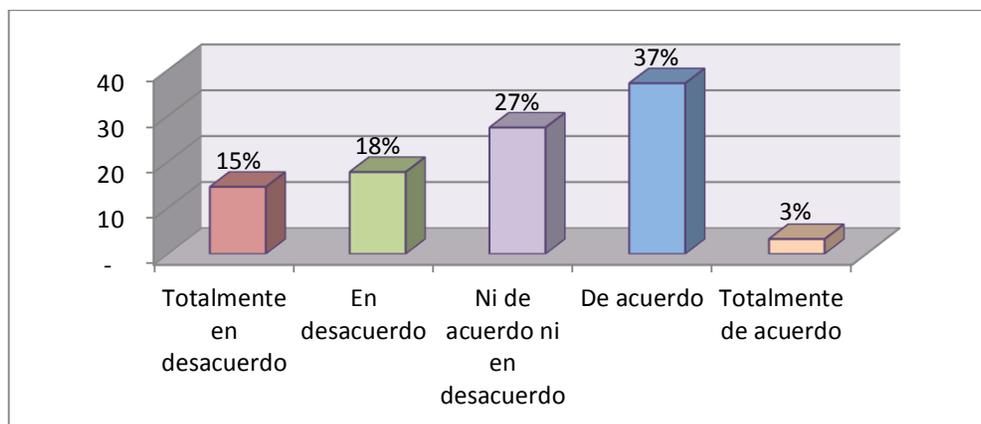
Pregunta 22: ¿Los ratios de liquidez y solvencia le permiten a la gerencia planificar el futuro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 26: Análisis de pregunta 22

P22	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	9	15
2	En desacuerdo	11	18
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	27
4	De acuerdo	23	37
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 26: Pregunta 22



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 37% de personas encuestadas está de acuerdo en que los ratios de liquidez y solvencia le permiten a la gerencia planificar el futuro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, el 3% está totalmente de acuerdo,

el 27% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 18% está en desacuerdo y el otro 15% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Toma de Decisiones

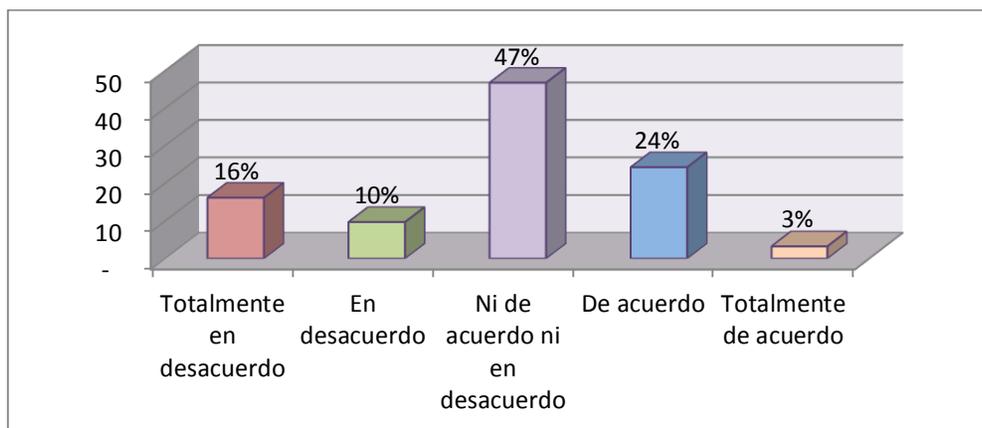
Pregunta 23: ¿Conoce usted si para la toma de decisiones la gerencia toma información del flujo de caja?

Tabla N° 27: Análisis de pregunta 23

P23	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	10	16
2	En desacuerdo	6	10
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	29	47
4	De acuerdo	15	24
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 27: Pregunta 23



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 47% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en conocer que para la toma de decisiones la gerencia toma

información del flujo de caja, el 3% está totalmente de acuerdo, el 24% está de acuerdo, el 10% está en desacuerdo y el otro 16% está totalmente en desacuerdo.

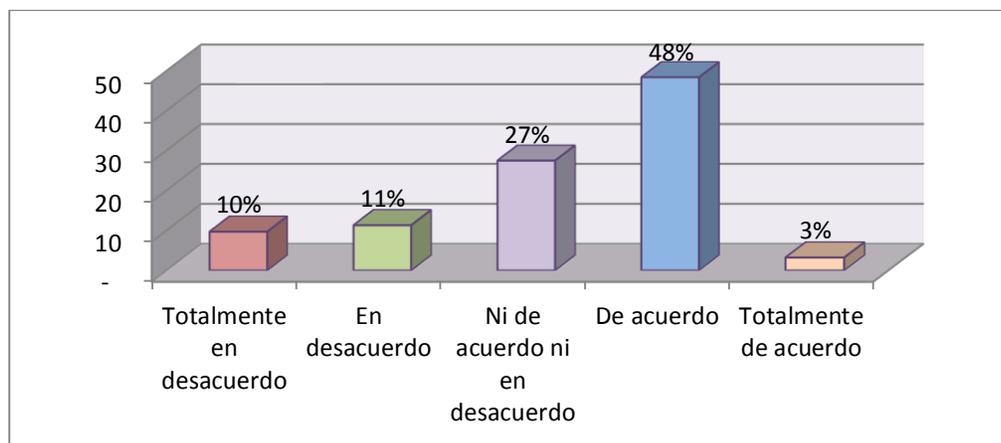
Pregunta 24: Para una buena toma de decisiones, ¿conoce usted las herramientas de los Estados Financieros?

Tabla N° 28: Análisis de pregunta 24

P24	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	6	10
2	En desacuerdo	7	11
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	27
4	De acuerdo	30	48
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 28: Pregunta 24



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 48% de personas encuestadas está de acuerdo en que para una buena toma de decisiones se debe de conocer la herramientas de los

estados financieros, el 3% está totalmente de acuerdo, el 27% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 11% está en desacuerdo y el otro 10% está totalmente en desacuerdo.

Dimensiones: Flujo de Caja

Indicador: Estado de Resultados

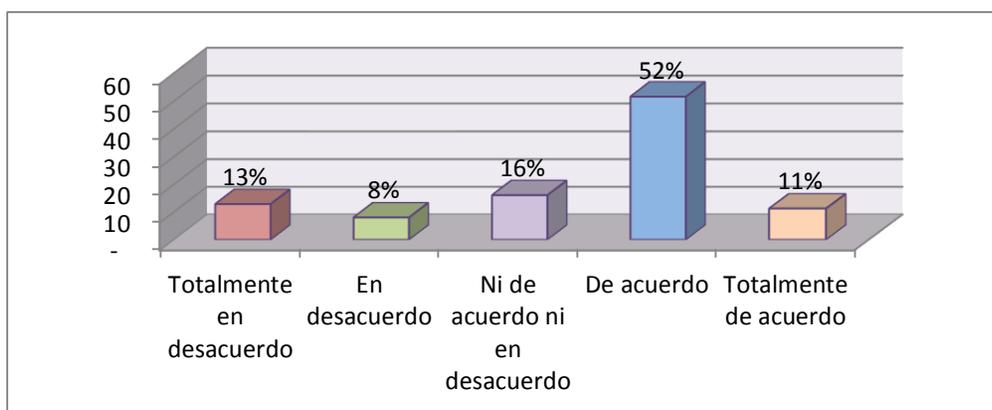
Pregunta 25: ¿Cree usted que el estado de resultado mide el desempeño operativo una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 29: Análisis de pregunta 25

P25	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	8	13
2	En desacuerdo	5	8
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	16
4	De acuerdo	32	52
5	Totalmente de acuerdo	7	11
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 29: Pregunta 25



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 52% de personas encuestadas está de acuerdo en que el estado de resultado mide el desempeño operativo de una empresa dedicada

a la fabricación de concreto, el 11% está totalmente de acuerdo, el 16% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 8% está en desacuerdo y el otro 13% está totalmente en desacuerdo.

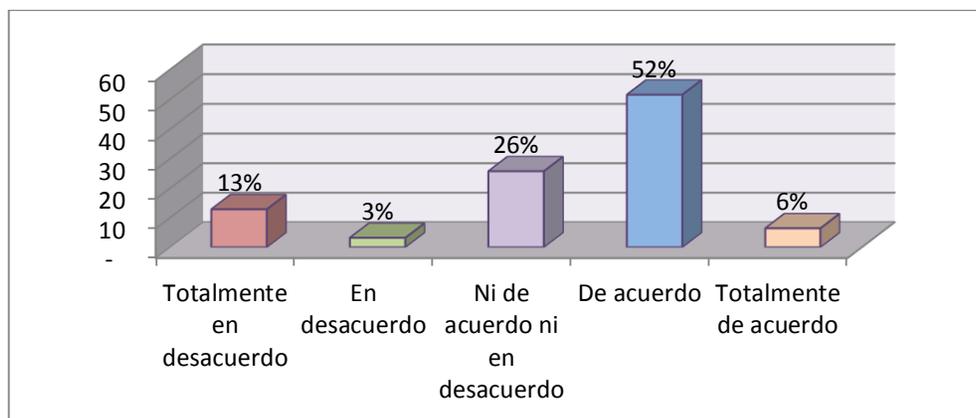
Pregunta 26: ¿Cree usted que el estado de resultado identifica falencias y fugas de capital asociadas a la actividad económica de la empresa?

Tabla N° 30: Análisis de pregunta 26

P26	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	8	13
2	En desacuerdo	2	3
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	26
4	De acuerdo	32	52
5	Totalmente de acuerdo	4	6
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 30: Pregunta 26



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 52% de personas encuestadas está de acuerdo en que el estado de resultado identifica falencias y fugas de capital asociadas a la actividad económica de la empresa, el 6% está totalmente de acuerdo, el 26% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 3% está en desacuerdo y el otro 13% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Estado de Flujo de Efectivo

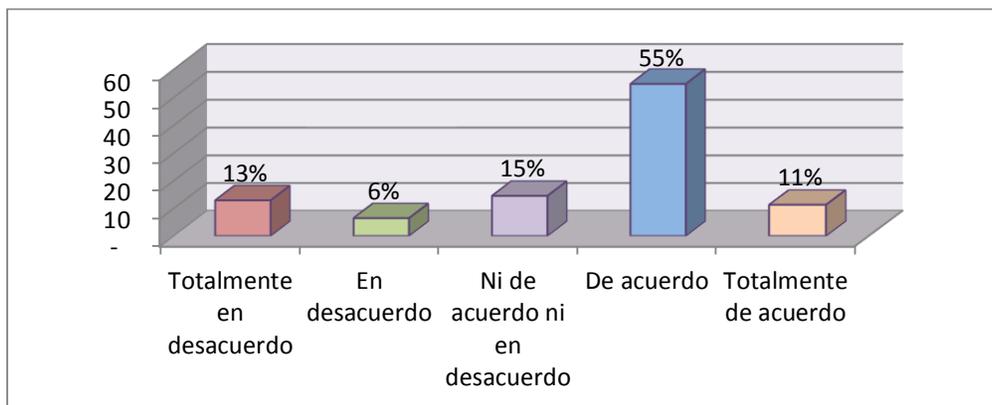
Pregunta 27: ¿Considera usted que el flujo de efectivo funciona como herramienta para medir la liquidez de la empresa?

Tabla N° 31: Análisis de pregunta 27

P27	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	8	13
2	En desacuerdo	4	6
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	15
4	De acuerdo	34	55
5	Totalmente de acuerdo	7	11
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 31: Pregunta 27



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 55% de personas encuestadas está de acuerdo en que el flujo de efectivo funciona como herramienta para medir la liquidez de la empresa, el 11% está totalmente de acuerdo, el 15% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 6% está en desacuerdo y el otro 13% está totalmente en desacuerdo.

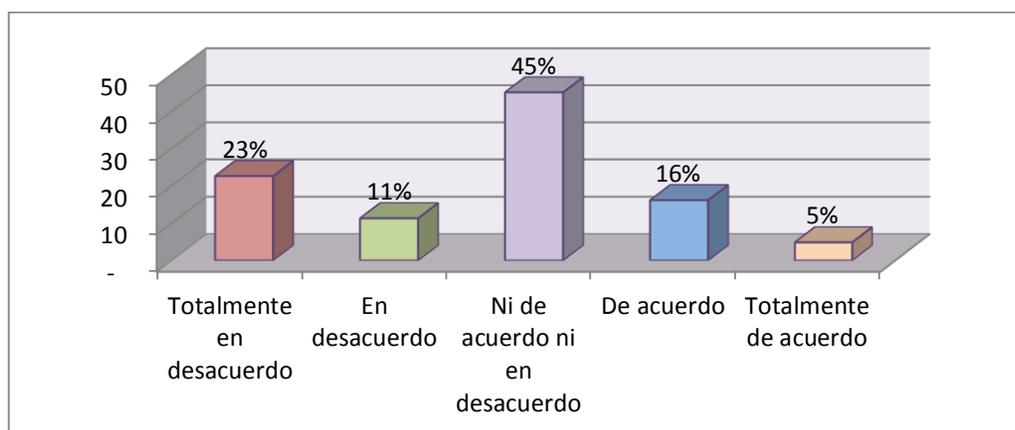
Pregunta 28: ¿Cree usted que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con las obligaciones adquiridas?

Tabla N° 32: Análisis de pregunta 28

P28	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	14	23
2	En desacuerdo	7	11
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	45
4	De acuerdo	10	16
5	Totalmente de acuerdo	3	5
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 32: Pregunta 28



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 45% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con las obligaciones adquiridas, el 05% está totalmente de acuerdo, el 16% está de acuerdo, el 11% está en desacuerdo y el 23% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Ratio de Prueba acida

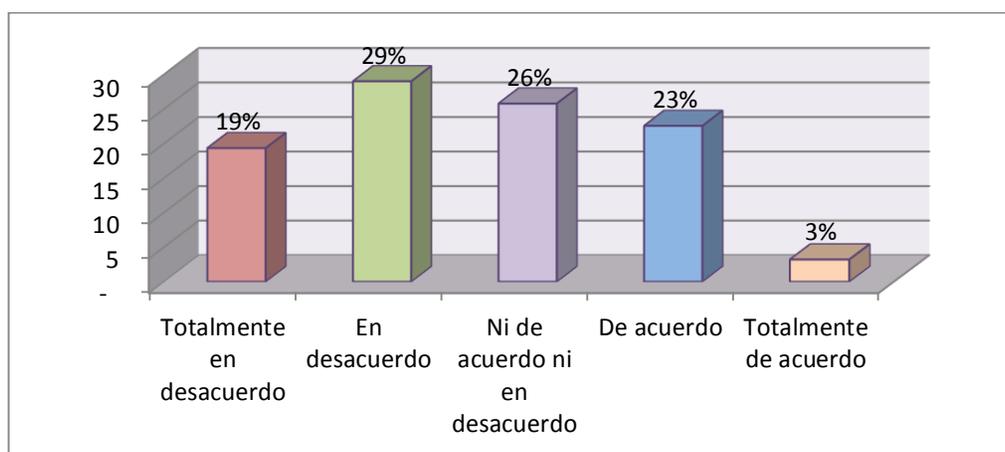
Pregunta 29: ¿ha usado usted el ratio de prueba ácida para medir la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes?

Tabla N° 33: Análisis de pregunta 29

P29	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	12	19
2	En desacuerdo	18	29
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	26
4	De acuerdo	14	23
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 33: Pregunta 29



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 29% de personas encuestadas está en desacuerdo en que el ratio de prueba ácida para medir la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, el 3% está totalmente de acuerdo, el 23% está de acuerdo, el 26% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 19% está totalmente en desacuerdo.

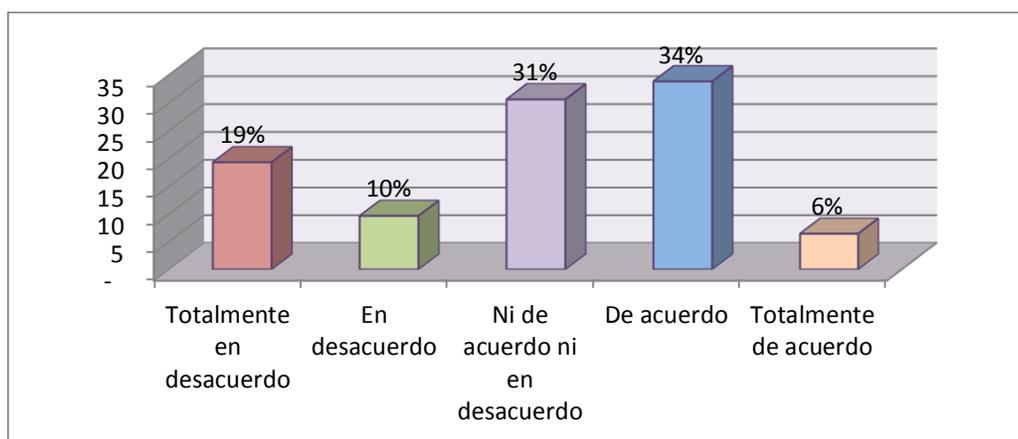
Pregunta 30: Después de la evaluación con el indicador de la prueba ácida, ¿crees que la empresa se encuentra en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo?

Tabla N° 34: Análisis de pregunta 30

P30	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	12	19
2	En desacuerdo	6	10
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	31
4	De acuerdo	21	34
5	Totalmente de acuerdo	4	6
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 34: Pregunta 30



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 34% de personas encuestadas está de acuerdo en que la empresa se encuentra en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo, el 6% está totalmente de acuerdo, el 31% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% está en desacuerdo y el 19% está totalmente en desacuerdo.

Dimensiones: Índices Financieros

Indicador: Índice de Rentabilidad

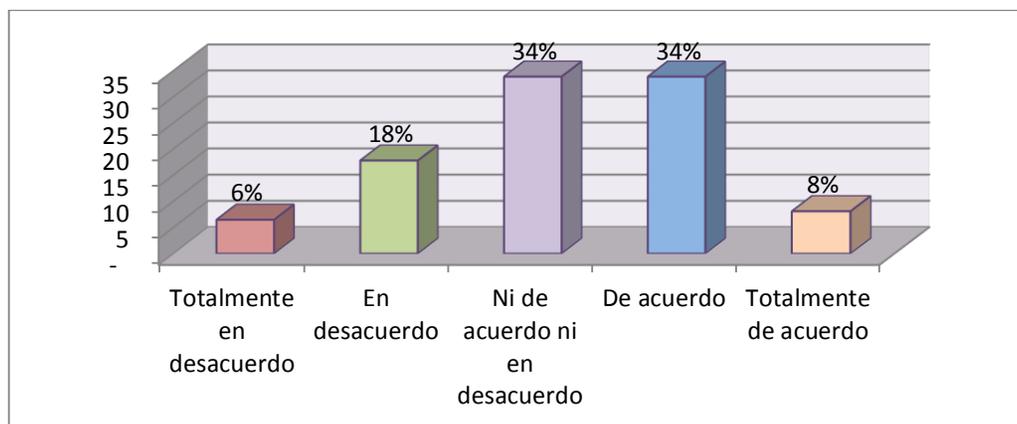
Pregunta 31: ¿Cree usted que el índice de rentabilidad refleja la situación financiera real de la empresa, expresado a través de un ratio financiero?

Tabla N° 35: Análisis de pregunta 31

P31	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	6
2	En desacuerdo	11	18
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	34
4	De acuerdo	21	34
5	Totalmente de acuerdo	5	8
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 35: Pregunta 31



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que un 34% de personas encuestadas está de acuerdo en que el índice de rentabilidad refleja la situación financiera real de la empresa, expresado a través de un ratio financiero, el 8% está totalmente de acuerdo, otro 34% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 18% está en desacuerdo y el 6% está totalmente en desacuerdo.

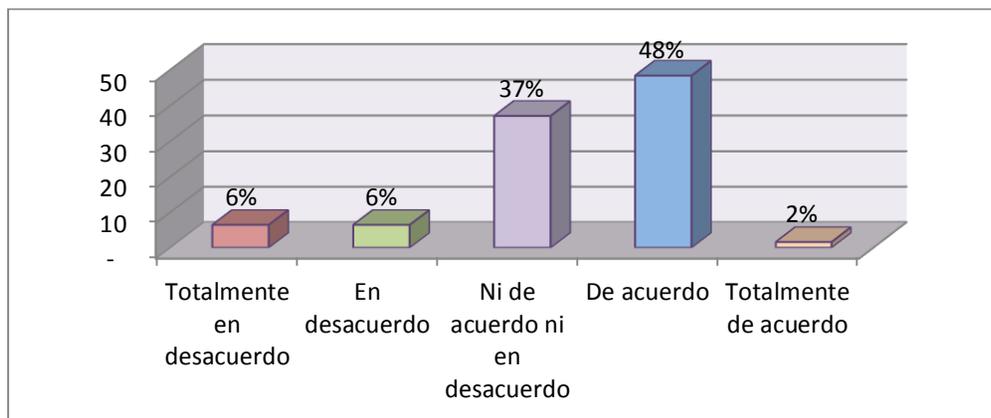
Pregunta 32: ¿Considera usted que los estados financieros reflejan la gestión del área de tesorería de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 36: Análisis de pregunta 32

P32	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	6
2	En desacuerdo	4	6
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	37
4	De acuerdo	30	48
5	Totalmente de acuerdo	1	2
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 36: Pregunta 32



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 48% de personas encuestadas está de acuerdo en que los estados financieros reflejan la gestión del área de tesorería de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, el 2% está totalmente de acuerdo, el 37% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 6% está en desacuerdo y el otro 6% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Eficiencia

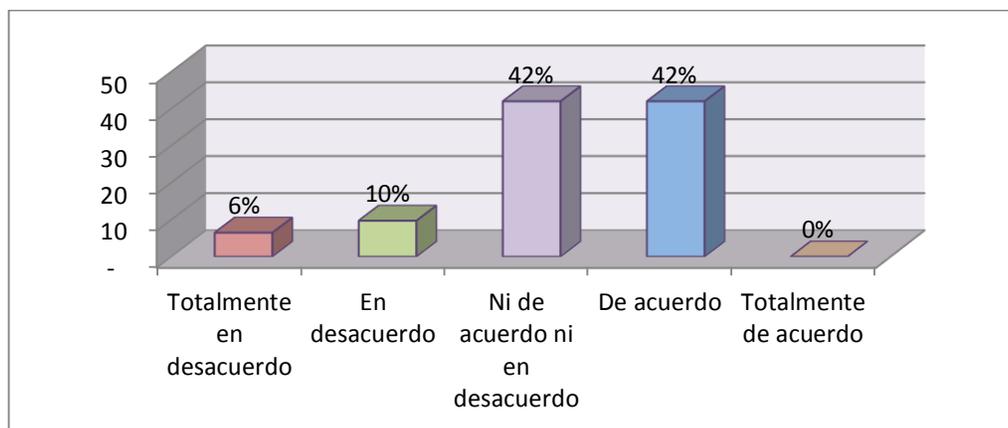
Pregunta 33: ¿Considera usted que la gestión de tesorería que realiza el personal se hace con eficiencia?

Tabla N° 37: Análisis de pregunta 33

P33	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	6
2	En desacuerdo	6	10
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	42
4	De acuerdo	26	42
5	Totalmente de acuerdo	-	-
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 37: Pregunta 33



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que un 42% de las personas encuestadas está de acuerdo en que la gestión de tesorería que realiza el personal se hace con eficiencia, el otro 42% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10% está en desacuerdo y el 6% está totalmente en desacuerdo.

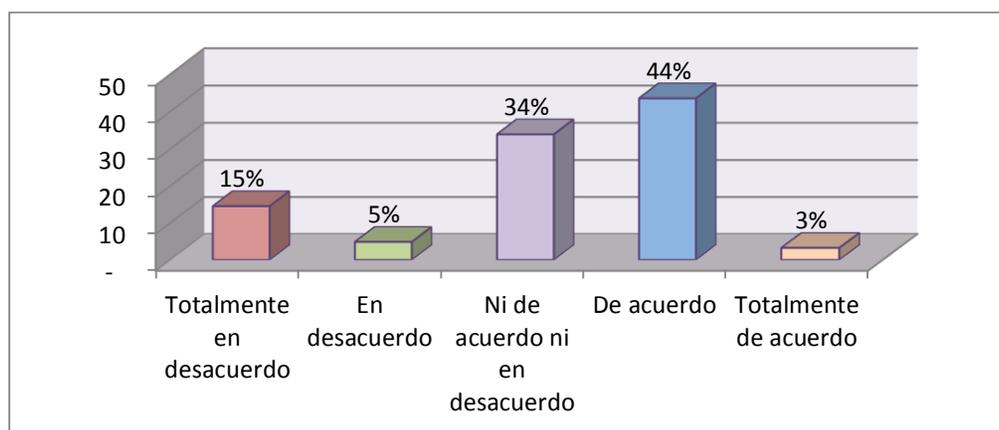
Pregunta 34: ¿Cree usted en la eficiencia del personal de tesorería para cumplir adecuadamente con su función?

Tabla N° 38: Análisis de pregunta 34

P34	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	9	15
2	En desacuerdo	3	5
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	34
4	De acuerdo	27	44
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 38: Pregunta 34



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 44% de personas encuestadas está de acuerdo en que la eficiencia del personal de tesorería para cumplir adecuadamente con su función, el 03% está totalmente de acuerdo, el 34% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5% está en desacuerdo y el 9% está totalmente en desacuerdo.

Indicador: Eficacia

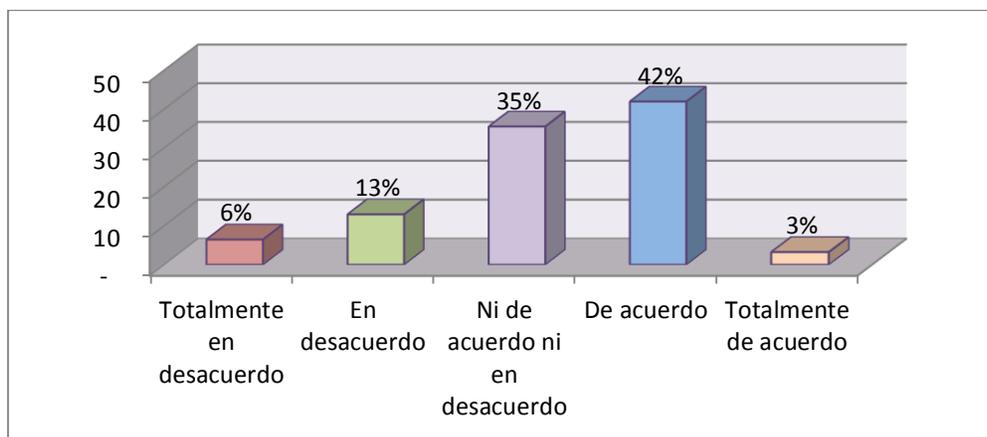
Pregunta 35: ¿Cree usted que el personal de tesorería demuestra ser eficaz en el manejo e interpretación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?

Tabla N° 39: Análisis de pregunta 35

P35	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	4	6
2	En desacuerdo	8	13
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	35
4	De acuerdo	26	42
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 39: Pregunta 35



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 42% de personas encuestadas está de acuerdo en que el personal de tesorería demuestra ser eficaz en el manejo de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto, el 03% está totalmente de

acuerdo, el 35% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13% está en desacuerdo y el 06% está totalmente en desacuerdo.

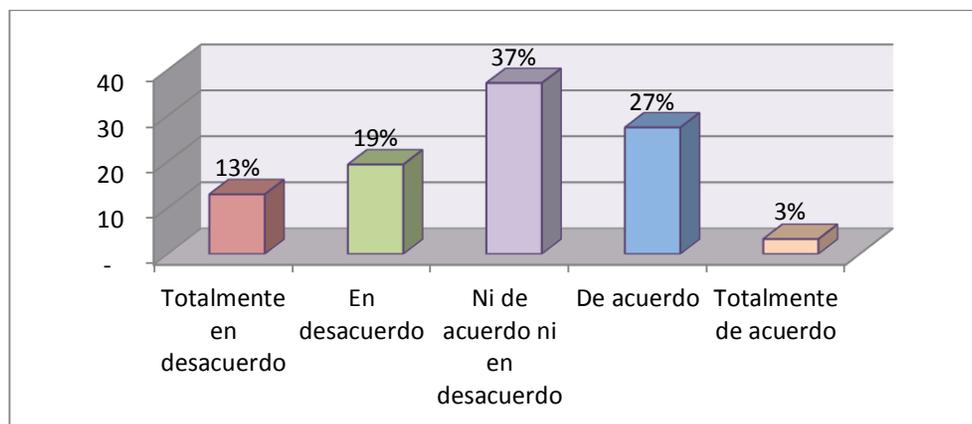
Pregunta 36: ¿Crees que el personal de tesorería cumple con los plazos y pautas marcadas de una forma eficaz?

Tabla N° 40: Análisis de pregunta 36

P36	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
1	Totalmente en desacuerdo	8	13
2	En desacuerdo	12	19
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	37
4	De acuerdo	17	27
5	Totalmente de acuerdo	2	3
Total		62	100

Fuente: Elaboración propia – Resultado SPSS

Figura N° 40: Pregunta 36



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE RESULTADOS: se puede observar que el 37% de personas encuestadas no está ni de acuerdo ni en desacuerdo en que el personal de tesorería cumple con los plazos y

pautas marcadas de una forma eficaz, el 3% está totalmente de acuerdo, el 27% está de acuerdo, el 19% está en desacuerdo y el 13% está totalmente en desacuerdo.

5.3. Discusión de los Resultados

Las hipótesis que se ha formulado en el trabajo de investigación son los siguientes:

Hipótesis General: La implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incidirá favorablemente en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

- **Hipótesis Específicos N° 1:** La implementación del sistema de control interno influirá positivamente en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

- **Hipótesis Específicos N° 2:** El cumplimiento de los pagos influirá favorablemente en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

- **Hipótesis Específicos N° 3:** La falta de control de movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan negativamente en las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del Distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

Para verificar estas hipótesis se hizo la recolección de datos de la muestra que consta de 36 preguntas, de las cuales 18 corresponden a la variable independiente y 18 a la variable dependiente.

Para probar las hipótesis se realizó la siguiente operación $18 \times 18 = 324$ cruces de variables generando el mismo número de tablas de contingencias o tablas de frecuencia bivariadas.

Una prueba cruzada permitirá clasificar las respuestas de las preguntas de la variable independiente con las respuestas de la variable dependiente, dando lugar a una tabla de dos vías, llamada tabla de contingencia, la cual se presenta a continuación:

Tabla N° 41: Tabla de Contingencias

P1	P19					Total
	1	2	3	4	5	
1	3	0	2	0	0	5
2	1	1	1	2	0	5
3	2	0	9	4	1	16
4	9	0	14	3	5	31
5	1	0	3	1	0	5
	16	1	29	10	6	62

Fuente: Elaboración propia

Donde las filas de la matriz corresponden a las categorías a la pregunta P1 correspondiente a la variable independiente y las columnas a las categorías de la pregunta 19 correspondiente a la variable dependiente dentro del cuadro.

5.4. Contraste de Hipótesis de la CHI cuadrada de Pearson

Para llegar al análisis de información contenida en la tabla de contingencia anterior debemos realizar una prueba de hipótesis de la CHI- CUADRADA, donde:

Hipótesis Nula:

H0: El concepto medido en la pregunta de la variable independiente P01 es independiente del concepto medido en la pregunta de la variable dependiente P19.

Hipótesis alternativa:

H1: El concepto medido en la pregunta de la variable dependiente P19 está asociado con el concepto medido en la pregunta de la variable independiente P01.

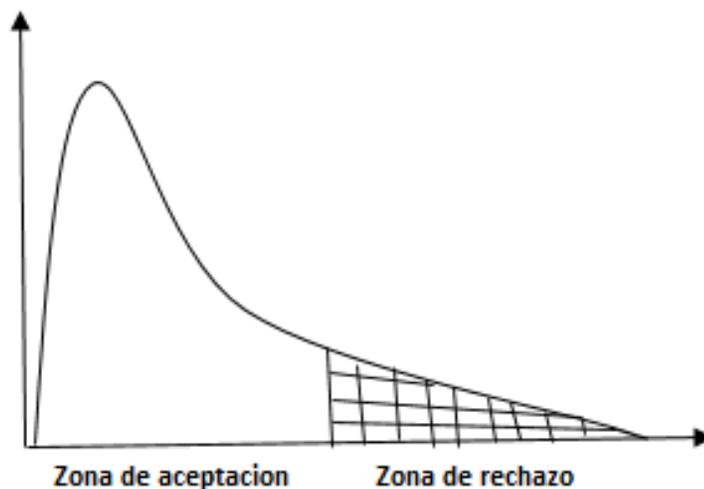
Para verificar la validez de la hipótesis nula se necesita evaluar la estadística de test de la chi – cuadrada de Pearson, que hace comparación de las frecuencias observadas O_{ij} en la tabla de contingencia y las frecuencias esperadas o teóricas E_{ij} bajo la hipótesis nula:

$$\chi^2 = \sum_i \sum_j \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

Que tiene distribución Chi cuadrada con ν grados de libertad. Para el caso de la tabla de frecuencia el SPSS nos proporcionara la siguiente observación:

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,525 ^a	16	0.100

Figura N° 41: Distribución de la Chi Cuadrada



Fuente: Elaboración propia

El resumen del contraste los presentamos en la siguiente tabla:

Tabla N° 42: Tabla de resultados del contraste de la hipótesis

		Y: ESTADOS FINANCIEROS																		
		SITUACION FINANCIERA						FLUJO DE CAJA						INDICES FINANCIEROS						
		P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
X: IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA	MARCO LEGAL	P01						XXX			XXX	XXX	XXX			XXX				
		P02	XXX	XXX	XXX	XXX			XXX			XXX				XXX	XXX			
		P03		XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX			XXX						XXX	
		P04		XXX						XXX				XXX	XXX					XXX
		P05	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX		XXX				XXX		XXX
		P06							XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX					
	POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS	P07	XXX	XXX	XXX				XXX	XXX		XXX	XXX							
		P08	XXX	XXX		XXX			XXX	XXX		XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	
		P09	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX			XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX				
		P10	XXX			XXX			XXX			XXX	XXX	XXX		XXX			XXX	
		P11		XXX						XXX	XXX	XXX		XXX	XXX				XXX	XXX
		P12	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX							
	EVALUACION Y MEJORA DE PROCEDIMIENTOS (FUTURO)	P13	XXX	XXX		XXX			XXX	XXX	XXX		XXX	XXX			XXX			
		P14	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX			XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX
		P15	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX
		P16	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX					XXX		XXX	XXX	XXX	XXX
		P17	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX				XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P18	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Fuente: Elaboración propia

Donde las celdas en blanco indican que no se rechaza el H_0 y las celdas con las XXX indican que se rechaza el H_0 y por tanto se acepta la alternativa o la asociación de las variables. Con estos resultados podemos validar las hipótesis de trabajo:

Hipótesis General: Como las partes son verdad. Se puede determinar qué: La implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incidirá favorablemente en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.

Hipótesis Específica N°1: Los estados financieros están asociadas al marco legal para la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería.

Conforme se ejecutan las actividades relacionadas al marco legal destacando P03 la implementación de un sistema de control interno y considerar que la empresa debe de cumplir con las leyes y normativas vigentes del sistema nacional de control P05. Esto para lograr la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de la empresa destacando P28 Análisis del flujo de efectivo y P30 Prueba acida.

Hipótesis Específica N°2: Los estados financieros están asociadas con las políticas y procedimientos del sistema de control interno en el área de tesorería.

Conforme se ejecutan las todas las políticas y procedimientos destacando P08 el manual de organización y P09 Cronograma de pagos. Esto para lograr la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de la empresa destacando P28 Análisis del flujo de efectivo y P30 Prueba acida.

Hipótesis Específica N°3: Los estados financieros están asociadas a la evaluación y mejora de procedimientos futuros para la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería.

Conforme se ejecutan las actividades relacionadas a la evaluación y mejora de procedimientos futuros destacando P18 evaluación y mejora de los procedimiento, P14 manual de organización y funciones, P15 Cronograma de pagos. Esto para lograr la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de la empresa destacando P19 la situación financiera de la empresa, P20 Estado de situación financiera, P22 ratios de liquidez y solvencia, P30 la capacidad de la empresa de cubrir sus obligaciones y P33 eficiencia.

5.5. CASO PRÁCTICO

Enunciado:

La empresa ABC S.A se dedica a la fabricación de Concreto. La empresa tiene más de 20 años en el mercado de la construcción, cuenta con más de 1,000 trabajadores entre personal empleado y obrero, ubicados en Lima y provincia.

El departamento de Tesorería trabaja de la mano con el departamento contable ya que son los encargados de Tesorería quienes ingresan la información al sistema de todos los movimientos de ingreso de dinero proveniente de las cobranzas y salida de dinero para pagos a proveedores, pagos de haberes, pago de impuestos, afp y otros desde las diferentes cuentas que tiene la empresa. Así como también el de informar sobre nuevas inversiones, compra de equipos por leasing, transferencias varias y otras gestiones propias del área. Procedimientos que no se han estado cumpliendo del todo por parte del personal de Tesorería.

A pesar de ser una empresa reconocida ha mostrado muchos problemas internos dentro del área de Tesorería que ha conllevado a demora en la presentación de información necesaria para el área contable.

Es el personal que labora dentro del área de tesorería los que muchas veces han dejado de seguir los procedimientos y los procesos establecidos generando:

- Incorrecto registro de pagos realizados y liquidaciones de cobranza. Ocasiona que llegado el fin de mes se tengan que estar realizando correcciones de último momento.
- Documentos fuera de lugar. Esto ha ocasionado que muchas veces no podamos tener los sustentos a la mano para entregar a Contabilidad cuando lo soliciten.
- Facturas de proveedores extraviados.

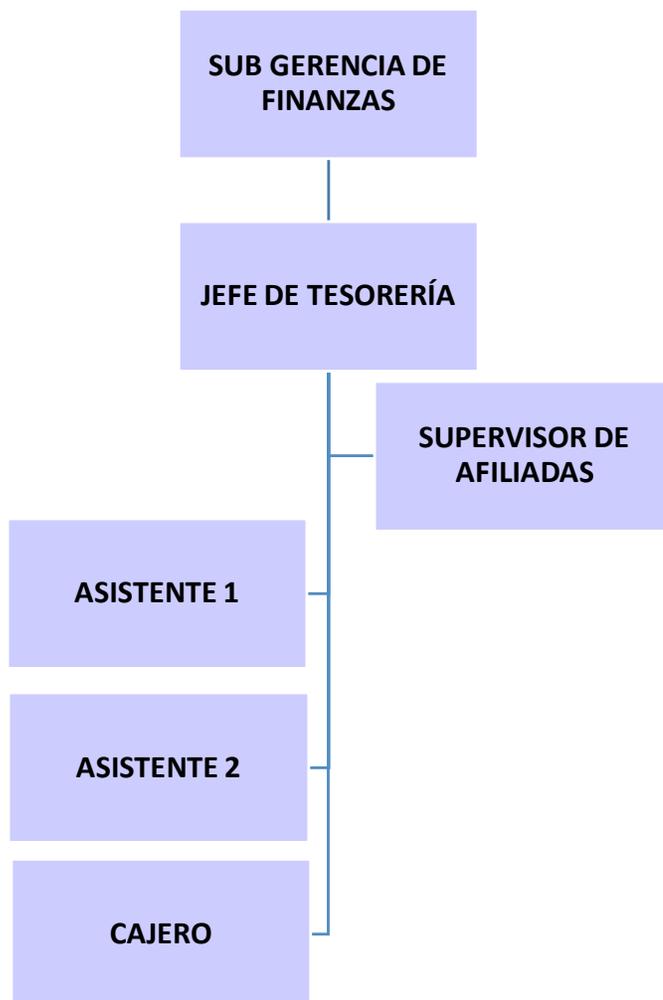
- Cheques extraviados. Los cheques de clientes que son entregados por el área de cobranzas a Tesorería que al no ser guardados en caja fuerte se extravíen ocasionando una demora en el cobro del cheque y por tal razón no contar con el efectivo en cuenta de la empresa en la fecha que se tenía programada.
- Descuadre de caja chica de Tesorería.
- Conciliaciones de Ingresos y egresos no realizadas.
- No renovar las fianzas en su fecha y entrega al cliente ocasiona que el área de cobranzas no pueda realizar la cobranza que tenía programada en su fecha.
- No cumplir con el pago de proveedores por no tener la información de condiciones actualizadas en el Sistema. Ocasiona muchas veces el No pago de proveedores importantes en su fecha ocasiona que ante cualquier requerimiento del área de Logística el proveedor deje de atender hasta regularizar la deuda pendiente. Esto ocasiona la paralización de operaciones para casos en que el requerimiento es por reparación de planta o algún equipo importante que permita la continuidad de despachos
- En el caso de no contar con el dinero en cuenta para el pago de las cuotas por préstamos y cuotas leasing el banco cobra intereses por incumplimiento a la fecha.
- No entregar en la fecha que corresponde los comprobantes por el pago de cuotas leasing o prestamos al área contable.

Todo lo mencionado ha ocasionado que Contabilidad realice reclamos a la Subgerencia de Finanzas por las demoras y falta de compromiso en la correcta entrega de información en el periodo solicitado a Tesorería. Así como también otras áreas que necesitan que sus requerimientos sean atendidos en las fechas solicitadas por Tesorería.

Se necesita que el personal de Tesorería cumpla correctamente con los procedimientos existentes en las fechas pactadas y evitar omitir procesos que afecten la presentación de información necesaria para que Contabilidad realice el correcto llenado de los Estados Financieros a presentar a la gerencia de la empresa.

A continuación se muestra como está estructurada el área de Tesorería:

Figura N° 42: Organigrama Estructural Tesorería



Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 43 Reporte de facturas pendientes

DETALLE DE FACTURAS PENDIENTES DE PAGO AL 31 DE DICIEMBRE 2018 REPORTE PAGOS ATRAZADOS

Sist.	Pagar a	Doc. Fiscal	Documento	Moneda Documento	Total a Pagar	Cuenta Bancaria	Tipo Pago	Registro #	Fecha Vencim.	Fecha Prog.Pago	Días de atraso	Fecha Documento	Flujo Caja
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0048877	Local	25,000.00		Cargos	755612	02-01-2018	02-01-18	363	02-01-2018	SERVICIOS OTROS
AP	VISION Y VANGUARDIA SAC	20518332016	FP-F002-0000018	Local	655.51		Cargos	689721	03-02-2018	09-02-18	325	17-01-2018	MANTENIMIENTO
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0062878	Local	14,000.00		Cargos	763482	09-02-2018	09-02-18	325	09-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0063491	Local	8,000.00		Cargos	763483	10-02-2018	10-02-18	324	10-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0065431	Local	14,000.00		Cargos	763484	16-02-2018	16-02-18	318	16-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0065432	Local	3,500.00		Cargos	763485	16-02-2018	16-02-18	318	16-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	PACIFICO S.A. ENTIDAD PRESTADORA DE	20431115825	FP-F027-0086577	Local	239.91		Cargos	689415	16-02-2018	23-02-18	311	04-01-2018	SEGUROS DE PLANTA Y
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0066033	Local	13,200.00		Cargos	763486	17-02-2018	17-02-18	317	17-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0066834	Local	14.00		Cargos	763487	20-02-2018	20-02-18	314	20-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	ENTEL PERU S.A.	20106897914	FP-F009-0411858	Local	63.00		Cargos	710437	16-03-2018	22-12-18	9	08-05-2018	CORREOS Y TELECOMUNICACIONES
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0079660	Local	15,000.00		Cargos	763488	28-03-2018	28-03-18	278	28-03-2018	SERVICIOS OTROS
AP	CONCESIONARIA VIAL DEL PERU S.A.	20511465061	FP-FT12-0081871	Local	989.00		Cargos	763489	04-04-2018	04-04-18	271	04-04-2018	SERVICIOS OTROS
AP	ATLAS COPCO PERU S.A.C.	20602579078	FP-F003-0000033	Dolares	890.00		Cargos	689326	17-04-2018	20-04-18	255	05-01-2018	COMPRA MATERIALES,REPUESTOS
AP	ATLAS COPCO PERU S.A.C.	20602579078	FP-F003-0000055	Dolares	1,012.00		Cargos	689327	17-04-2018	20-04-18	255	09-01-2018	COMPRA MATERIALES,REPUESTOS
AP	PRIMUS CAPITAL S.A.C.	20602253873	FP-E001-0000297	Local	630.24		Cargos	691182	30-04-2018	04-05-18	241	30-01-2018	SERVICIOS OTROS
AP	TLI ADUANAS S.A.C.	20507389571	FP-F005-0003933	Local	311.64		Cargos	691292	01-05-2018	04-05-18	241	31-01-2018	DESADUANAJE DE IMPORTACIONES
AP	PRIMUS CAPITAL S.A.C.	20602253873	FP-E001-0000325	Local	1,335.26		Cargos	691184	01-05-2018	04-05-18	241	31-01-2018	SERVICIOS OTROS
AP	TRANSPORTES CRUZ DEL SUR S.A.C.	20100227461	FP-F247-0042083	Local	1,128.49		Cargos	703306	07-05-2018	18-05-18	227	26-04-2018	TRANSPORTE DE MATERIALES Y
AP	ANALISIS Y ASESORAMIENTO	20602784631	FP-E001-0000166	Local	1,080.01		Cargos	691811	07-05-2018	18-05-18	227	31-01-2018	CAPACITACION PERSONAL
AP	RECURSOS HUMANOS 2.0 S.A.C.	20600511638	FP-E001-0000284	Dolares	2,336.31		Cargos	694273	24-05-2018	08-06-18	206	12-02-2018	SERVICIOS OTROS
AP	EL PACIFICO VIDA CIA. DE SEGUROS	20332970411	FP-F072-0199656	Dolares	590.00		Interfase	704673	07-06-2018	08-06-18	206	19-01-2018	SEGUROS DE PLANTA Y
AP	ENTEL PERU S.A.	20106897914	FP-F009-0406350	Local	72.00		Cargos	705593	10-06-2018	22-06-18	192	24-04-2018	CORREOS Y TELECOMUNICACIONES
AP	MOTRIZA S.A.	20600939158	FP-0003-0006230	Local	2,148.76		Cargos	697955	18-06-2018	22-06-18	192	06-03-2018	COMPRA MATERIALES,REPUESTOS
AP	ARIES DEL PERU S.A.C.	20474454267	FP-0001-0041834	Local	9,280.00		Cargos	693596	19-07-2018	20-07-18	164	16-02-2018	COMPRA MATERIALES,REPUESTOS
AP	CAYO-BARRIENTOS SERVICIOS GENERALES	20600700317	FP-0001-0000080	Local	576.00		Cargos	714435	25-07-2018	10-08-18	143	28-06-2018	SERVICIOS OTROS
AP	BCH INDUSTRIAL S.R.L.	20528488499	FP-0002-0002101	Local	1,300.00		Cargos	710048	10-09-2018	21-09-18	101	31-05-2018	MANTENIMIENTO PLANTAS
AP	TLI ADUANAS S.A.C.	20507389571	FP-F005-0005345	Local	311.64		Cargos	712403	25-09-2018	05-10-18	87	12-06-2018	DESADUANAJE DE IMPORTACIONES
AP	ESTACION DE SERVICIOS SANTA CECILIA	20219539119	FP-F001-0015893	Local	836.46		Cargos	727325	11-10-2018	19-10-18	73	28-09-2018	COMPRA DE COMBUSTIBLES
AP	EMPRESA DE TRANSP. Y SERV.GENUINOS	20505057822	FP-E001-0000044	Local	12,024.42		Cargos	714945	14-10-2018	19-10-18	73	10-07-2018	FLETE DE CEMENTO
AP	ROSALES GROUP S.R.L	20571387183	FP-0001-0000537	Dolares	4,460.50		Cheque	728056	27-10-2018	09-11-18	52	01-10-2018	ALQUILER DE EQUIPO Y
AP	MUR - WY S.A.C	20470407442	FP-F001-0005860	Local	6,372.29		Cargos	710013	09-11-2018	09-11-18	52	31-05-2018	FLETE DE AGREGADOS
AP	ALATA GOMEZ ANASTACIA FELICITAS	10402383742	FP-0002-0001261	Local	864.00		Cargos	756374	20-11-2018	20-11-18	41	20-11-2018	MOVILIDADES
AP	ENTEL PERU S.A.	20106897914	FP-F009-0452407	Local	160.00		Cargos	728995	16-12-2018	22-12-18	9	17-09-2018	CORREOS Y TELECOMUNICACIONES

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 44: Reporte de Cargos Pendientes de Conciliación

ABC S.A.

REPORTE DE CARGOS PENDIENTES DE CONCILIACION

Period	TransactionDate	CheckNumber	Description	Amount	Descripcion
201402	20/02/2014 00:00	""	N/D JUDICIALES .	1,824.20	Banco Interbank M.N.
201402	20/02/2014 00:00	""	N/D JUDICIALES .	63.00	Banco Interbank M.N.
201403	18/03/2014 00:00	""	N/D JUDICIALES .	1,264.11	Banco Interbank M.N.
201403	7/03/2014 00:00	0015360""	RETENCION JUDICIAL	1,781.99	Banco Crédito S/.Recaudadora
201503	9/03/2015 00:00	""	N/D JUDICIALES .	3,587.40	Banco Interbank M.N.
201512	18/12/2015 00:00	0029249""	RETENCION JUDICIAL	4,580.90	Banco Crédito S/.Recaudadora
201604	4/04/2016 00:00	""	N/D DEP X CH OB/MP M/G	2,519.12	Banco Interbank M.N.
201604	22/04/2016 00:00	0000016830	PROV TLC	2,215.36	Banco Credito M.E.
201605	12/05/2016 00:00	14""	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	3,982.95	SCOTIABANK
201605	26/05/2016 00:00	11472 ""	CARGO RET.JUDICIAL SERV JUR Y	1,174.47	Banco Continental M.N.
201605	7/05/2016 00:00	0001142814	EMISION DE CHEQUE DE GERENCIA	2,071.25	Banco GNB Peru S.A.M.N
201606	16/06/2016 00:00	0040878""	RETENCION JUDICIAL	5,418.90	Banco Crédito S/.Recaudadora
201607	4/07/2016 00:00	69160001""	RETENC.LEG.C/TRASLAD.FONDOS	2,709.02	SCOTIABANK
201608	23/08/2016 00:00	11774 ""	CARGO RET.JUDICIAL SERV JUR Y	380.41	Banco Continental M.N.
201608	17/08/2016 00:00	0808052""	RETJUD	4,018.87	Banco de Credito M.N.
201608	15/08/2016 00:00	0774292""	RETJUD	423.30	BCP M.N
201609	28/09/2016 00:00	11880 ""	CARGO RET.JUDICIAL SERV JUR Y	2,436.00	Banco Continental M.N.
201609	6/09/2016 00:00	0016811049	N/D VARIOS LS	117.79	Banco Interbank M.N.
201609	9/09/2016 00:00	0016811049	N/D VARIOS LS	175.00	Banco Interbank M.N.
201612	16/12/2016 00:00	001112672""	CARGO TRANSACCION WEB P LINEA	658.04	Banco Santander M.E.
201612	9/12/2016 00:00	0000077689	N/D AUTORIZADA	1,088.32	Banco Interbank M.N.
201701	18/01/2017 00:00	149800000149""	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	1,190.62	SCOTIABANK
201701	20/01/2017 00:00	0010466""	EMBARGO MP	901.30	Banco de Credito M.N.
201702	27/02/2017 00:00	0 0""	BCP.LES	2,048.50	Banco de Credito M.N.
201703	2/03/2017 00:00	11130 ""	OMP	55.08	Banco Continental M.N.
201703	31/03/2017 00:00	12712 ""	OMP	324.00	Banco Continental M.N.
201704	12/04/2017 00:00	0000018054	HABER TLC	881.00	Banco de Credito M.N.
201704	25/04/2017 00:00	000042017""	NOTA DE CARGO	54.10	Banco Santander M.E.
201708	16/08/2017 00:00	0203837""	A	6,848.70	Banco de Credito M.N.
201710	30/10/2017 00:00	13639""	OMP	106.91	Banco Continental M.N.
201711	30/11/2017 00:00	0 0""	INTERESES DEUDORES	112.45	Banco de Credito M.N.
201711	2/11/2017 00:00	0086168""	LETRAS DESCUENTOS	20.55	Banco de Credito M.N.
201712	11/12/2017 00:00	0020297543	*MP:	1,308.00	Banco Continental M.N.
201802	28/02/2018 00:00	0000000825	HERMES	243.00	Banco de Credito M.N.
201803	22/03/2018 00:00	0011817100	ADUA	3,981.00	Banco de Credito M.N.
201804	2/04/2018 00:00	0000000825	HERMES	216.00	Banco de Credito M.N.
201806	20/06/2018 00:00	0000002874	EMBARGOEC	630.00	Banco de Credito M.N.
201806	8/06/2018 00:00	0002034766	ENEL	4.50	Banco de Credito M.N.
201807	5/07/2018 00:00	14655 ""	CARGO RET.JUDICIAL SERV JUR Y	630.00	Banco Continental M.N.
201807	10/07/2018 00:00	0002034766	ENEL	14.50	Banco de Credito M.N.
201810	15/10/2018 00:00	0000014010	EMBARGOEC	3,513.00	Banco de Credito M.N.
201810	4/10/2018 00:00	0000000877	PAGO DETRAC	106.00	Banco de Credito M.N.
201811	6/11/2018 00:00	310000000310""	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20.57	Scotiabank Peru ME
201811	8/11/2018 00:00	10""	ARRENDAMIENTO FINANCIERO	10.50	SCOTIABANK
201812	17/12/2018 00:00	0000020138	EMBARGOEC	708.00	Banco de Credito M.N.
201812	17/12/2018 00:00	0000020129	EMBARGOEC	708.00	Banco de Credito M.N.
201812	24/12/2018 00:00	0000020635	EMBARGOEC	708.00	Banco de Credito M.N.

Fuente: Elaboración propia

Tabla N° 45: Cronograma de pagos ABC

VIERNES 11 DE ENERO	VIERNES 05 DE JULIO
VIERNES 25 DE ENERO	VIERNES 19 DE JULIO
VIERNES 08 DE FEBRERO	VIERNES 09 DE AGOSTO
VIERNES 22 DE FEBRERO	VIERNES 23 DE AGOSTO
VIERNES 08 DE MARZO	VIERNES 06 DE SETIEMBRE
VIERNES 22 DE MARZO	VIERNES 20 DE SETIEMBRE
VIERNES 05 DE ABRIL	VIERNES 04 DE OCTUBRE
VIERNES 26 DE ABRIL	VIERNES 18 DE OCTUBRE
VIERNES 10 DE MAYO	VIERNES 08 DE NOVIEMBRE
VIERNES 24 DE MAYO	VIERNES 22 DE NOVIEMBRE
VIERNES 07 DE JUNIO	VIERNES 06 DE DICIEMBRE
VIERNES 21 DE JUNIO	VIERNES 20 DE DICIEMBRE

Fuente: Elaboración propia

NOTA: Solo es aplicable para pagos electrónicos con ABONO EN CUENTA O TRANSFERENCIAS INTERBANCARIAS.

- ❖ TELECREDITO (BCP)
- ❖ PAGO EN LINEA (BANCO SANTANDER, SCOTIABANK)
- ❖ CONFIRMING (SANTANDER, BCP, SCOTIABANK, CONTINENTAL)

Horario de atención a proveedores: Jueves y viernes de 3.00 pm a 5.30 pm

Atentamente

DPTO. TESORERÍA

Tabla N° 46: Estado de Ganancias y Pérdidas Comparativo

ABC S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS COMPARATIVO
 Del Periodo comprendido del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2018 y 2017
 (EXPRESADO EN SOLES)

DESCRIPCION	31-Dic-18	31-Dic-17
VENTAS NETAS	251,186,939	220,212,838
COSTO DE VENTAS	222,538,688	189,554,900
UTILIDAD (PERDIDA) BRUTA	28,648,252	30,657,938
Gastos de Administración	6,195,394	6,104,045
Gastos de Ventas	2,740,844	2,349,289
TOTAL GASTOS DE OPERACION	8,936,238	8,453,334
EBITDA	19,712,014	22,204,605
Depreciacion de activos fijos	10,495,535	10,457,897
EBITA	9,216,478	11,746,708
Ingresos Diversos	13,530	1,129
Otros Ingresos	21,064,744	14,200,826
Otros gastos	(21,814,559)	(14,569,332)
Provision de Cobranza Dudosa	(606,160)	(387,236)
Ingresos Financieros	3,072,168	5,816,268
Gastos Financieros	(1,779,321)	(759,767)
INGRESOS Y GASTOS NETO	(49,598)	4,301,888
Diferencia de cambio neta	433,495	24,283
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	9,600,375	16,072,879
Participación del Directorio	312,536	334,026
Participación de Utilidades	1,019,827	1,404,581
Impuesto a la Renta	2,185,782	2,611,455
TOTAL DEDUCCIONES	3,518,144	4,350,061
RESULTADO DEL PERIODO	6,082,231	11,722,818

Fuente: Elaboración propia

Figura N° 43: Estado de Situación Financiera

ABC S.A.									
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA									
Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 y 2017									
(EXPRESADO EN SOLES)									
ACTIVOS	AL 31/12/2018	%	AL 31/12/2017	%	PASIVOS Y PATRIMONIO	AL 31/12/2018	%	AL 31/12/2017	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	4,489,479	2	3,156,794	1	Obligaciones financieras	-	0	2,472,041	1
Cuentas por cobrar comerciales	68,315,993	26	55,374,608	26	Vencimiento Corriente de deuda a largo pla	7,340,393	3	7,279,511	3
Provision para Cuentas de Cobranza Dudosa	(606,160)	0	(387,226)	0	Cuentas por pagar Comerciales	72,343,587	27	56,536,407	26
Cuentas por Cobrar a Accionistas (o Socios) y Pers	275,057	0	286,967	0	Dividendos por pagar	2,666,667	1	8,000,000	4
Cuentas por Cobrar Diversas	2,333,993	1	510,889	0	Impuestos y Contribuciones (Nota 1)	1,642,685	1	2,122,536	1
Existencias	12,090,751	5	9,118,294	4	Remuneraciones y Participaciones por Pag:	6,478,132	2	6,341,327	3
Gastos e Impuestos pagados por adelantado	3,542,266	1	1,478,713	1	Anticipos de Clientes	13,684,746	5	4,367,948	2
					Provision para intereses	332,597	0	45,024	0
					Diversas	196,605	0	218,571	0
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	90,441,378	35	69,539,040	32	TOTAL PASIVO CORRIENTE	104,685,412	39	87,383,365	40
ACTIVO NO CORRIENTE					PASIVO NO CORRIENTE				
Cuentas por cobrar comerciales	3,874,447	1	3,416,734	2	Deuda a largo plazo	33,587,763	13	6,387,479	3
Provision para Cuentas de Cobranza Dudosa	(3,874,448)	-1	(3,416,735)	-2	Diversas	2,000,090	1	1,845,282	1
Cuentas por Cobrar Diversas	237,316	0	307,656	0	Impuestos diferidos	3,625,206	1	4,145,437	2
Inversiones	91,652,411	34	66,834,226	31	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	39,213,059	15	12,378,199	6
Activo Fijo Neto	77,614,788	29	72,721,966	34					
Credito Mercantil	685,402	0	685,402	0	PATRIMONIO				
Otros Activos	5,287,460	2	5,611,330	3	Capital	23,986,880	9	23,986,880	11
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	175,477,376	65	146,160,578	68	Reserva Legal	4,797,376	2	4,797,376	2
					Resultados Acumulados	87,153,797	33	75,430,980	35
					Resultado del Ejercicio	6,082,231	2	11,722,818	5
TOTAL ACTIVO	265,918,755	100	215,699,618	100	TOTAL PATRIMONIO NETO	122,020,285	46	115,938,054	54
					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	265,918,755	100	215,699,618	100

Fuente: Elaboración propia

ÍNDICES FINANCIEROS

A continuación, se presentara un análisis de liquidez de la empresa ABC. Utilizaremos los ratios financieros para hacer un comparativo entre los ejercicios 2017 y 2018.

Lo que buscamos identificar al usar los ratios

Es conocer si la empresa cuenta con la liquidez necesaria para cubrir todas sus obligaciones a corto y largo plazo que mantenían con terceros.

Figura N° 44: Ratio de Liquidez

FACTOR DE LIQUIDEZ	FORMULAS	2018	2017	2018	2017
Liquidez Corriente =	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{90,441,378}{104,685,412}$	$\frac{69,539,040}{87,383,365}$	0.86	0.80

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En el año 2018, el activo corriente fue menor que el pasivo corriente en 0.86 Esto demuestra que la empresa mostraba problemas de liquidez para poder cubrir el total de obligaciones de corto plazo. El ratio nos muestra que por cada sol de deuda la empresa cuenta con S/ 0.86 soles para cubrir parte de la deuda.

En el año 2017, el activo corriente fue menor al pasivo corriente en 0.80 Esto demuestra que la empresa en ese entonces se encontraba sin poder cubrir el total de obligaciones de corto plazo. Ya que por cada sol de deuda la empresa cuenta con S/ 0.86 soles para cubrir parte de la deuda

Figura N° 45: Ratio de Prueba Ácida

FACTOR DE LIQUIDEZ	FORMULAS	2018	2017	2018	2017
Prueba Ácida =	$\frac{\text{Act. Cte - inventarios - anticipos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{74,808,362}{104,685,412}$	$\frac{59,942,033}{87,383,365}$	0.71	0.69

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En el año 2018, el resultado nos dice que la empresa registra una prueba ácida de 0.71, lo que nos permite deducir que por cada sol de deuda corriente se cuenta con S/ 0.71 soles para su cancelación. Por encontrarse debajo de lo que podría considerarse óptimo igual a 1. En este caso es necesario que la empresa para cubrir una parte de las obligaciones a corto plazo considere la realización de los inventarios.

En el año 2017, el resultado nos dice que la empresa registra una prueba ácida de 0.69, lo que nos permite deducir que por cada sol de deuda corriente se cuenta con S/ 0.69 soles para cubrir parte de sus obligaciones de corto plazo.

Figura N° 46: Razón de deuda

FACTOR DE SOLVENCIA	FORMULAS	2018	2017	2018	2017
Razon de Deuda	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{143,898,470}{265,918,755}$	$\frac{99,761,564}{215,699,618}$	0.54	0.46

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Se puede interpretar que en el 2018 la empresa presenta una razón de deuda de 54%, lo que quiere decir que sus activos totales, el 54% ha sido financiado externamente, es decir con dinero de terceros.

En el caso del 2017, fue de 46%.

Figura N° 47: Ratio de Endeudamiento Patrimonial

FACTOR DE SOLVENCIA	FORMULAS	2018	2017	2018	2017
Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total Patrimonio Neto}}$	$\frac{143,898,470}{122,020,285}$	$\frac{99,761,564}{115,938,054}$	1.18	0.86

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Este ratio nos muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio.

En el 2018, el resultado nos dice que la empresa tiene comprometido su patrimonio en un 118% con sus acreedores.

En el 2017, de los resultados se puede decir que la empresa tiene comprometido su patrimonio en un 86% con sus acreedores.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

1. Se pudo concluir que la empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores no efectúa los controles necesarios para el cumplimiento de las políticas y procedimientos de las labores de tesorería. Asimismo el personal que labora en el área de tesorería por falta de conocimiento e incentivo salarial o por falta de supervisión de parte de los jefes inmediatos superiores no se encuentran cumpliendo correctamente sus funciones dentro del Área. Esto conlleva a que la información que emite no garantice la confiabilidad para elaborar los estados financieros de la empresa. No se ha realizado las capacitaciones al momento del ingreso de personal nuevo, ni actualización al personal antiguo, Falta actualizar el manual de funciones ya que las funciones ahí descritas han cambiado con el tiempo.

La falta de estos controles internos incide en los Estados financieros ya que el no cumplimiento de procedimientos u omitir algún proceso afecta el que se pueda entregar la información correcta en el periodo solicitado.

2. Se concluyó que por la falta de control interno de las operaciones realizadas en el área de tesorería, no se lleva un adecuado control y orden a todo el acervo documentario dando lugar al extravío de algunos documentos como facturas a proveedores, cheque recibidos, cartas fianzas y otros títulos valores dando origen a una información falsa para la elaboración de sus informes que son el sustento para la preparación de los estados

financieros; reportes que son de gran utilidad para la toma de decisiones de la empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores.

3. Se ha determinado que por falta de control de las políticas y procedimientos del área de tesorería referente a los cronogramas de pagos establecidos, se incumplen con las obligaciones frente a terceros dando lugar al incumplimiento de los pagos en las fechas que le corresponden, trayendo consigo perder la oportunidad de la obtención de nuevos créditos por parte de los proveedores y confiabilidad de los reportes que emite al departamento de contabilidad.

4. Se ha determinado que la falta de control y seguimiento a los movimientos de ingresos y salidas de efectivo del área de tesorería, ha traído consigo el mal registro de las operaciones y con ello no realizar una correcta conciliación bancaria. Documento importante que controla todo el movimiento de las operaciones de caja y que sirve de sustento para la elaboración de informes de flujos de caja.

6.2. Recomendaciones

1. Se recomienda a la Gerencia General como medida sana de control se implemente y/o elabore el diseño de políticas y procedimiento en el área de tesorería a fin de salvaguardar los recursos de la empresa así como brindar una información confiable al departamento de contabilidad para la elaboración de los estados financieros; documentos que servirán para una buena toma de decisiones en beneficio de la liquidez y rentabilidad. Asimismo capacitar al personal del área de tesorería fin de que aporten mayor valor para mejorar el rendimiento de las funciones que realizan para así poder lograr los objetivos previstos.
2. Se recomienda al Jefe responsable del área de tesorería mantener una supervisión constante de control interno referente a todas las operaciones e se realizan así como la custodia de los títulos valores que se guardan en caja fuerte, el acervo documentario por ser una herramienta importante de registro y control de todas las operaciones realizadas para asegurar el uso correcto, conservación y custodia de toda la documentación que se maneja en el área de tesorería. Documentos que son entregados a Contabilidad ya que con ellos les permitirá corroborar que la información registrada de parte de Tesorería se encuentre conforme. Asimismo garantizar la correcta elaboración y presentación de los estados financieros.
3. Se recomienda al Jefe responsable del área impartir instrucciones al personal encargado de llevar las cuentas por pagar efectúe un control de depuración y seguimiento a las obligaciones frente a terceros a fin de cumplir con las programaciones de pago

establecidos para garantizar la oportunidad de la obtención de nuevos créditos por parte de los proveedores y garantizar que los informes que emita al departamento de contabilidad de la confiabilidad al momento de elaborar los estados financieros.

4. Se recomienda el Jefe responsable efectuar un control permanente e imparta instrucciones al personal encargado de elaborar las conciliaciones bancarias en su momento y oportunidad a fin de garantizar la comprobación de las transacciones de ingresos y gastos con la cuentas bancarias para ayude a descubrir y corregir errores .De esta manera la información que emita a través de los flujos de caja coadyuvará a que la informaciones que emitan identifiquen efectivamente los ingresos y salidas de dinero que tiene la empresa , siendo un importante indicador de la liquidez en un momento determinado para la toma de decisiones de la empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores.

REFERENCIAS

Referencias Bibliográficas

- Arcenegui, Rodrigo, José Antonio, et al. Manual de auditoría financiera, Editorial Desclée deBrouwer, 2009. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp-/detail.action?docID=3193829>.

- Capote, Cordovés, Gabriel. El control interno y el control. Economía y Desarrollo. V.129 n.2. 2001, Editorial Universitaria, 2007. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.action?docID=3175027>.

- Córdoba, Padilla, Marcial. Gestión financiera, Ecoe Ediciones, 2012. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.action?docID=3203300>.

- Ladino, Enrique. Control interno: informe Coso, El Cid Editor | apuntes, 2009. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.action?docID=3182319>.

- Malavia, Luis. Manual de tesorería de las corporaciones locales (3a. ed.), Wolters Kluwer España, 2017. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.action?docID=5426607>.

- Ortiz J. (2012). *Operaciones auxiliares de gestión de tesorería*. España. Editora: Editex S.A.
- Haro de Rosario, Arturo, and Díaz, Juana Rosario. *Gestión financiera*, Editorial Universidad de Almería, 2017. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.action?docID=5190163>.
- Pérez-Carballo, Veiga, Juan F. *La gestión financiera de la empresa*, ESIC Editorial, 2015. ProQuest Ebook Central, <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliourpsp/detail.-action?docID=5885834>
- Ricra M. (2014). *Análisis Financiero en la empresa*. Lima, Peru: Pacifico Editores.

Referencias de Tesis

- Bach Antonio Cirilo Ocaña Valentín (2017), *Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería de la municipalidad provincial de Pomabamba*, 2017. (Tesis de grado) Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Carrillo Vasco Gabriela (2015), *La Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*. Universidad Técnica de Ambato – Ecuador.
- Campos Gonzales Stephani Asunción (2015), *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisa en la*

- ciudad de Chiclayo – 2014. (Tesis de Grado) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo – Chiclayo.
- Cuenca Florindez Rosita y Vásquez Ferrer Lilian(2016), El Sistema de control interno en el área de caja y la mejora en la liquidez de la empresa Lucky Global FashionS.A.C. de Trujillo, durante el primer semestre del año 2016. (Tesis de grado) Universidad Privada del Norte – Trujillo.
 - Díaz Maceda Patricia (2016), Implementación del Sistema de control interno en el área de tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa Corporación Inmobiliaria f & f S.A.C. Trujillo 2016. (Tesis de grado) Universidad Privada del Norte – Trujillo.
 - Mio Inoñan Ronald, Rodríguez Cárdenas Katherine y Valverde Soto Úrsula (2016), El sistema de control interno y la gestión de tesorería de la empresa surjaduanas s.a.c. periodo 2015. (Tesis de grado) Universidad Nacional del Callao.
 - Rojas Vega Elizabeth y Silva Loyola Zaira (2016), Implementación de un Sistema de control interno de Tesorería y su influencia en la liquidez de la empresa Inversiones Pucará SAC en la ciudad de Trujillo en el año 2016. (Tesis de Grado) Universidad Privada del Norte – Trujillo.
 - Navarro Chiriboga Solange (2014), Auditoria de Control Interno basada en COSO, aplicada al área de atención al usuario del departamento de hemodinamia del grupo

hospitalario Kennedy de la ciudad de Guayaquil. Universidad Politécnica Salesiana sede Guayaquil.

Referencias Electrónicas

- Deloitte (2020): Sistema de Control Interno – Beneficios. Recuperado de: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/2020/Sistema-Control-interno-2020.pdf>

- Diario Gestión (03 Setiembre del 2020). ¿Cuáles la diferencia entre eficiencia y eficacia? Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/management-empleo/eficiencia-eficacia-diferencias-eficaz-eficiente-significado-conceptos-nnda-nnlt-249921-noticia/>

- El Auditor Moderno (17 Enero del 2017): El Informe COSO. Recuperado de: <https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>

- Elibeth, Y (2003): Control. Recuperado de: <https://www.monografias.com/trabajos14-/control/control.shtml>

- Hernández Martínez Antonio Israel. (2014, diciembre 1). *Toma de decisiones y administración financiera. Ensayo*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/toma-de-decisiones-y-administracion-financiera-ensayo/>

- Hurtado, V (2017): El Control Interno en la Auditoria. Recuperado de:
<https://www.docsity.com/es/auditoria-el-control-interno/2174910/>

- PUCP (2014): Beneficio del Control Interno. Recuperado de: <http://200.16.4.26/wiki-calidad/beneficios-de-un-sistema-de-control-interno#sthash.GH04pTYG.dpbs>

- Ramón, J (2004): El Control Interno en las Empresas Privadas. Recuperado de:
<https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2004/segundo/a08.pdf>

- Gestión de tesorería. Recuperado de:<https://www.edufinet.com/edufiemp-cabecera/fases-actividad-empresarial/gestion-de-tesoreria>

- Que es la Tesorería. Recuperado de : <https://debitoor.es/glosario/definicion-tesoreria>

- Balance General. Recuperado de:
http://ual.dyndns.org/biblioteca/contabilidad/pdf/unidad_05.pdf

APÉNDICE

P05	¿Cree usted que una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumple con las leyes y normativas vigentes del sistema nacional de control?					
P06	¿Conoce los alcances del sistema nacional de control y como esta fortalece el control interno?					
P07	¿Al ingresar a la empresa se le entrego un manual de funciones de su puesto?					
P08	¿Conoces el manual de organización de la una empresa dedicada a la fabricación de concreto?					
P09	¿Existen un cronograma de pagos?					
P10	¿El control interno ha observado el incumplimiento del cronograma de pagos por el personal de tesorería?					
P11	¿Existe un manual de procedimientos definidos dentro de la organización?					
P12	¿Cree usted que los colaboradores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto cumplen con los procedimientos establecidos por el control interno?					

P13	¿Cree usted que la mejora del manual de funciones de tesorería es un paso importante para un correcto control interno?					
P14	¿Cree usted que la mejora del manual de organización y funciones de tesorería proporciona información de sus funciones y ubicación a los directivos y personal de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?					
P15	¿Cree usted que los pagos se realizaran de acuerdo al cronograma de pagos con la adaptación del sistema de control interno?					
P16	¿Con un cronograma de pagos actualizado, cree usted que se cumplirán con los objetivos de tesorería?					
P17	¿Cree usted que los procedimientos se cumplirán correctamente con la adaptación del sistema de control interno?					
P18	¿Cree usted que la evaluación y mejora de procedimientos incida favorablemente en el área de tesorería?					
P19	¿Tiene usted conocimiento de la situación financiera de la empresa y como esta se ve reflejada en los Estados Financieros?					
P20	¿Tiene conocimiento de interpretación del estado de situación financiera de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?					
P21	¿Conoce los ratios de liquidez y solvencia que ponen en manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones?					

P22	¿Los ratios de liquidez y solvencia le permiten a la gerencia planificar el futuro de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?				
P23	¿Conoce usted si para la toma de decisiones la gerencia toma información del flujo de caja?				
P24	Para una buena toma de decisiones, ¿conoce usted las herramientas de análisis financiero?				
P25	¿Cree usted que el estado de resultado mide el desempeño operativo una empresa dedicada a la fabricación de concreto?				
P26	¿Cree usted que el estado de resultado identifica falencias y fugas de capital asociadas a la actividad económica de la empresa?				
P27	¿Considera usted que el flujo de efectivo funciona como herramienta para medir la liquidez?				
P28	¿Cree usted que el flujo de efectivo evalúa la capacidad de la empresa de cumplir con las obligaciones adquiridas?				
P29	¿Ha usado usted el ratio de prueba ácida para medir la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes?				
P30	Después de la evaluación con el indicador de la prueba ácida, ¿crees que la empresa se encuentra en capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo?				

P31	¿Cree usted que el índice de rentabilidad refleja la situación financiera real de la empresa, expresado a través de un ratio financiero?				
P32	¿Considera usted que la liquidez y rentabilidad influye en la gestión del área de tesorería de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?				
P33	¿Considera usted que la gestión de tesorería que realiza el personal se hace con eficiencia?				
P34	¿Cree usted en la eficiencia del personal de tesorería para cumplir adecuadamente con su función?				
P35	¿Cree usted que el personal de tesorería demuestra ser eficaz en el manejo e interpretación de los Estados Financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto?				
P36	¿Crees que el personal de tesorería cumple con los plazos y pautas marcadas de una forma eficaz?				

APÉNDICE B: MATRIZ DE CONSISTENCIA

ANEXO N°1 - MATRIZ DE CONSISTENCIA					
<p align="center">IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA FABRICACION DE CONCRETO DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES DEL AÑO 2018</p>					
AUTOR: FHARYDE RODRIGUEZ MELGAR					
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
PROBLEMA PRINCIPAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS PRINCIPAL	VARIABLE INDEPENDIENTE		
¿En qué medida la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?	Determinar en qué medida la implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018	La implementación del sistema de control interno en el área de tesorería incide favorablemente en los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018	<p>X:</p> <p>IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL AREA DE TESORERIA</p>	<p>MARCO LEGAL</p> <p>POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS</p> <p>EVALUACION Y MEJORA DE PROCEDIMIENTOS (FUTURO)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ MANUAL COSO ❖ DIRECTIVAS DE IMPLANTACIÓN, GESTIÓN Y CONTROL ❖ LEY DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL ❖ MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES DE TESORERIA ❖ POLITICAS DE PAGOS ❖ PROCEDIMIENTOS ❖ MEJORA DEL MANUAL DE ORGANIZACION Y FUNCIONES DE TESORERIA ❖ ACTUALIZACION DE LAS POLITICAS DE PAGO ❖ MEJORA DE PROCEDIMIENTOS

PROBLEMAS SECUNDARIOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS SECUNDARIAS	VARIABLE DEPENDIENTE		
a) ¿En qué medida la implementación del sistema de control interno repercute en la correcta elaboración y presentación de los Estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?	a) Determinar en qué medida la implementación del sistema de control interno repercute en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018	a) La implementación del sistema de control interno repercute positivamente en la correcta elaboración y presentación de los estados financieros de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018	Y: ESTADOS FINANCIEROS	SITUACION FINANCIERA	❖ ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
					❖ RATIOS DE LIQUIDEZ Y DE SOLVENCIA
					❖ TOMA DE DESICIONES
b) ¿De qué manera el cumplimiento de los pagos incide en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?	b) Determinar de qué manera el cumplimiento de los pagos incide en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.	b) El cumplimiento de los pagos influye favorablemente en la oportunidad de obtención de créditos por parte de los proveedores de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.		FLUJO DE CAJA.	❖ ESTADO DE RESULTADO
					❖ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
					❖ RATIO DE PRUEBA ACIDA
c) ¿En qué medida la falta de control de los movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018?	c) Evaluar en qué medida la falta de control de movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.	c) La falta de control de movimientos de egresos e ingresos en el sistema afectan negativamente en las conciliaciones bancarias de una empresa dedicada a la fabricación de concreto del distrito de San Juan de Miraflores del año 2018.		INDICES FINANCIEROS	❖ INDICE DE RENTABILIDAD
					❖ EFICIENCIA
					❖ EFICACIA