

UNIVERSIDAD INGA GARCILASO DE LA VEGA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS
CORPORATIVAS



**Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su
Incidencia en la Gestión del Área de Tesorería, Periodo 2021**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para Optar el Título Profesional de Contador Público

AUTOR:

Solano Reaño, Elizabeth Alcira

ASESOR:

MG. López Pérez, Víctor Nicolás

LIMA – PERU

2023

Turnitin Informe de Originalidad

Visualizador de documentos

Procesado el: 21-feb.-2023 9:59 a. m. -05
Identificador: 2019634576
Número de palabras: 10487
Entregado: 1

Implementación del Control Interno en las Con...
Por Elizabeth Alcira Solano Reaño

Índice de similitud	Similitud según fuente	
24%	Internet Sources:	23%
	Publicaciones:	7%
	Trabajos del estudiante:	18%

modo:

- 3% match (Internet desde 12-feb.-2020) <http://repositorio.uigv.edu.pe>
- 2% match (Internet desde 18-nov.-2022) <http://repositorio.unac.edu.pe>
- 2% match (trabajos de los estudiantes desde 04-feb.-2023) <Submitted to Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion on 2023-02-04>
- 2% match (Internet desde 04-sept.-2022) <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/56aaca8f-e7c2-4e30-9e49-ca64a7809701/content>
- 2% match (Internet desde 18-dic.-2022) https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6130/S.Salazar_Tesis_Titulo_Profesional_2021.pdf?isAllowed=y&sequence=1
- 1% match (Internet desde 09-ene.-2023) <http://repositorio.uigv.edu.pe>
- 1% match (Internet desde 06-feb.-2023) <http://repositorio.uigv.edu.pe>
- 1% match (Internet desde 01-jul.-2022) <http://Repositorio.uladech.edu.pe>
- 1% match (Internet desde 20-jun.-2022) <http://repositorio.uladech.edu.pe>
- 1% match (Internet desde 24-sept.-2022) https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12133/CONTROL%20%20INTERNO_TESORERIA_PE%3%91A_%20C/isAllowed=y&sequence=4
- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 10-jul.-2019) <Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2019-07-10>
- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 27-sept.-2018) <Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega on 2018-09-27>
- 1% match (Internet desde 09-dic.-2022) <http://repositorio.uta.edu.ec>
- 1% match (Internet desde 28-oct.-2022) <http://biblioteca.usac.edu.gt>
- 1% match (Internet desde 15-oct.-2022) <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24823/Poma%20Sandoval%2c%20Vanessa%20Rosmery.pdf?isAllowed=y&sequence=1>
- 1% match (Internet desde 17-ene.-2023) <https://zoboko.com/text/qlorqr63/gestion-operativa-de-tesoreria-adgd0308/30>
- 1% match (Internet desde 04-sept.-2022) https://www.usco.edu.co/archivosUsuarios/12/publicacion_pagina_web/oficina_control_interno/TIPS%201-2013%20AUTOCONTROL-1.pdf
- 1% match (Internet desde 12-ene.-2023) <https://pdfcoffee.com/lgs-comentada-elias-laroza-4-pdf-free.html>
- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 14-ago.-2022) <Submitted to National University College - Online on 2022-08-14>
- 1% match (trabajos de los estudiantes desde 30-abr.-2014) <Submitted to Universidad San Francisco de Quito on 2014-04-30>

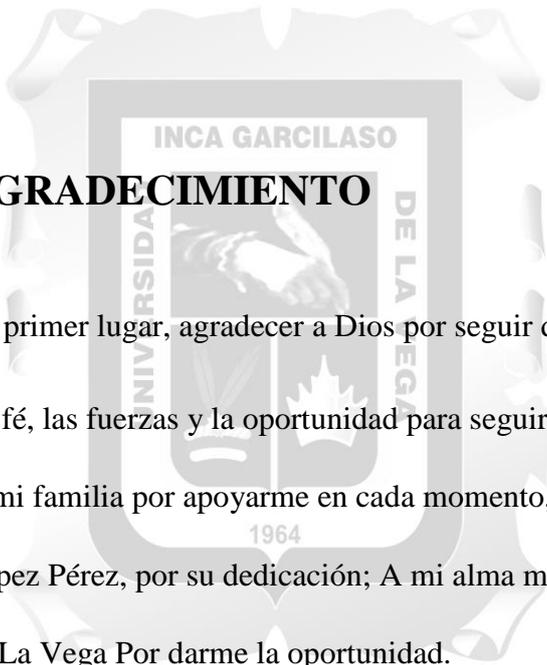
UNIVERSIDAD INGA GARCILASO DE LA VEGA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANZAS CORPORATIVAS
Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias [y su Incidencia en la Gestión del Área de Tesorería, Periodo 2021 TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL Para Optar el Título Profesional de Contador Público AUTOR:](#)
Solano Reaño, Elizabeth Alcira ASESOR: MG. López Pérez, Víctor Nicolas [LIMA – PERU 2023 DEDICATORIA A Dios; A mis padres, A mi hermana Y a mi amado esposo; por motivarme y darme fuerzas para seguir avanzado y cumplir mis metas. AGRADECIMIENTO](#) En primer lugar, agradecer a Dios por seguir dándome la vida, La fé, las fuerzas y la oportunidad para seguir adelante y no caer; A mi familia por apoyarme en cada momento, Al Magister Víctor López Pérez, por su dedicación; A mi alma mater Inca Garcilaso de La Vega Por darme la oportunidad. RESUMEN Y PALABRAS



DEDICATORIA

A Dios; A mis padres, A mi hermana

*Y a mi amado esposo; por motivarme y darme fuerzas
para seguir avanzado y cumplir mis metas.*



AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a Dios por seguir dándome la vida,
La fé, las fuerzas y la oportunidad para seguir adelante y no caer;
A mi familia por apoyarme en cada momento, Al Magister Víctor
López Pérez, por su dedicación; A mi alma mater Inca Garcilaso
de La Vega Por darme la oportunidad.

RESUMEN Y PALABRAS CLAVE

El presente trabajo de investigación de suficiencia profesional está basado en la **“Implementación del control interno en las conciliaciones bancarias y su incidencia en la gestión del área de Tesorería, periodo 2021”**, para el cual se realizó diversas investigaciones de fuentes bibliográficas, tesis, revistas y repositorios, de los cuales se extrajo conceptos e imágenes para el desarrollo de la investigación, y para comprobar dicho estudio se realizó un cuestionario de preguntas dirigidas a personas relacionadas y conocedoras del tema. Obteniendo de ello conclusiones de esta materia. Que permitirá obtener datos confiables.

Con relación a la metodología, esencialmente se utilizó la investigación científica, la cual se llevó a cabo, cada uno de los aspectos importantes del trabajo de suficiencia profesional.

Finalmente, los objetivos formulados en el trabajo de suficiencia profesional han sido logrados en su totalidad, a través de la compilación de información como la encuesta, en ella se ha comprobado que la mayoría de los capítulos del análisis están de acuerdo con el planteamiento del problema, así como, los datos proporcionaron el logro de los objetivos.

Además, se destaca que para el desarrollo del trabajo de suficiencia profesional el esquema trazado en cada capítulo hizo viable su desarrollo.

Palabras clave: Control Interno, Gestión, Tesorería, Conciliación Bancaria, Confiabilidad.

ABSTRACT AND KEYWORDS

The present research work of professional sufficiency is based on the "Implementation of internal control in banking conciliations and its incidence in the management of the treasury area, period 2021" , for which various investigations were carried out from bibliographic sources, theses, magazines and repositories, from which concepts and images were extracted for the development of the research, and to verify said study, a questionnaire of questions addressed to related people and knowledgeable about the subject was carried out. Obtaining from it is conclusions on this matter. That will allow reliable data to be obtained.

In relation to the methodology, essentially scientific research was used, which was carried out, each of the important aspects of the work of professional sufficiency. Finally, the objectives formulated in the professional sufficiency work have been fully achieved, through the compilation of information such as the survey, in which it has been verified that most of the chapters or the analysis agree with the problem statements, as well as, the data provided the achievement of the objectives. In objectives. In addition, it is highlighted that for the development of the work of professional sufficiency the scheme outlined in each chapter made its development viable.

Keywords: Internal Control, Management, Treasury, Banking Conciliation, reliability

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN Y PALABRAS CLAVE	3
ABSTRACT AND KEYWORDS	4
INDICE DE FIGURAS, TABLAS Y GRÁFICOS	8
INTRODUCCIÓN	10
CAPITULO I: MARCO TEORICO	12
1.1. MARCO HISTÓRICO	12
1.1.1. Antecedentes Históricos del Control Interno	12
1.1.2. Transformación de la Función de la Tesorería	13
1.2. BASES TEÓRICAS.....	14
1.2.1. Sistema de Control Interno	14
1.2.2. Definición del Control Interno, Según el COSO	15
1.2.3. Componentes Coso 2013 III- (Principios Básicos del Control Interno).....	18
1.2.4. Objetivos del Control Interno	21
1.2.5. Elementos del Control Interno	21
1.2.6. Normas y Principios Generales de Control Interno	22
1.2.7. Conciliación Bancaria.....	23
1.2.8. La Tesorería	23
1.2.9. La Tesorería de una Empresa.....	23

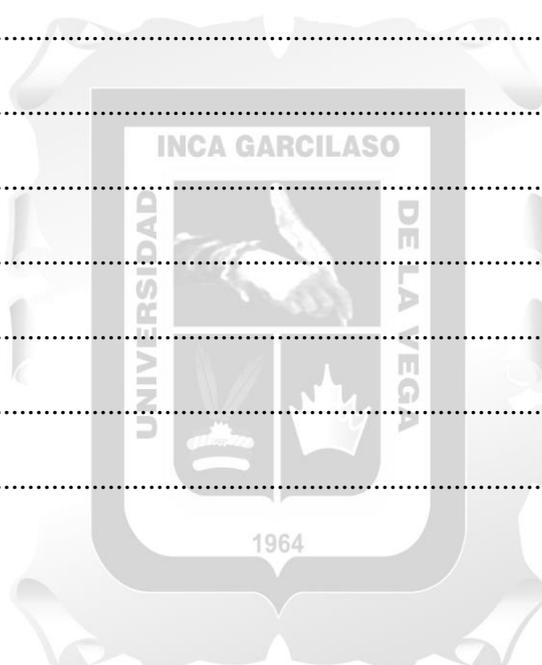
1.2.10. Mecanismos de Control de Gestión de Tesorería	24
1.2.11. Control en la Gestión de Tesorería	24
1.3. MARCO LEGAL.....	25
1.3.1. Ley General de Sociedades	25
1.4. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO.....	26
1.4.1 Universidades Nacionales:.....	26
1.4.2 Universidades Internacionales	29
1.5. MARCO CONCEPTUAL.....	32
CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	35
2.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA.....	35
2.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA GENERAL Y ESPECÍFICOS.....	36
2.2.1. Problema General.....	36
2.2.2. Problemas Específicos	36
2.3 OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS	37
2.3.1 Objetivo General.....	37
2.3.2 Objetivo Específicos	37
CAPITULO III: JUSTIFICACION Y DELIMITACION DE LA INVESTIGACION	38
3.1. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DEL ESTUDIO.....	38
3.1.1. Justificación del Estudio	38
3.1.2. Importancia del Estudio	38
3.2. DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO	38
3.2.1. Delimitación Especial	38

3.2.2. Delimitación Temporal	38
3.2.3. Delimitación Social.....	39
3.2.4. Delimitación Conceptual	39
CAPITULO IV: FORMULACION DEL DISEÑO.....	40
4.1. DISEÑO ESQUEMÁTICA.....	40
4.1.1. Tipos de Investigación	40
4.1.2. Métodos de la Investigación	40
4.2. DESCRIPCIÓN DE LOS ASPECTOS DEL DISEÑO	40
4.2.1. Diseño de Investigación.....	40
4.2.2. Universo – Población.....	41
4.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE REDACCIÓN DE DATOS.....	41
4.3.1. Técnicas	41
4.3.2. Instrumentos.....	41
CAPITULO V: PRUEBA DE DISEÑO	42
5.1. APLICACIÓN DE LA PROPUESTA DE SOLUCIÓN	42
5.2. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.....	42
5.2.1 Resultado de la Encuesta	42
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES.....	59
BIBLIOGRAFÍA	60
ANEXO	62

INDICE DE FIGURAS, TABLAS Y GRAFICOS

Figura 1 Principios básicos de cada componente del control interno	18
Tabla 1	42
Tabla 2	44
Tabla 3	45
Tabla 4	46
Tabla 5	47
Tabla 6	48
Tabla 7	49
Tabla 8	50
Tabla 9	51
Tabla 10	52
Tabla 11	53
Tabla 12	54
Tabla 13	55
Tabla 14	56
Tabla 15	57
Grafica 1.....	42

Grafica 2.....	44
Grafica 3.....	45
Grafica 4.....	46
Grafic 5	47
Grafica 6.....	48
Grafica 7.....	49
Grafica 8.....	50
Grafica 9.....	51
Grafica 10.....	52
Grafica 11.....	53
Grafica 12.....	54
Grafica 13.....	55
Grafica 14.....	56
Grafica 15.....	57



INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de suficiencia profesional se basa en la **“Implementación del control interno en las conciliaciones bancarias y su incidencia en la gestión del área de Tesorería, periodo 2021”**, dicho sistema de control va a permitir alcanzar nuestros objetivos con eficacia y eficiencia, para una mejor administración de los recursos financieros.

El desarrollo de este trabajo de investigación científica está compuesto en 5 capítulos Siendo estos los siguientes:

Capítulo I: Marco Teórico, es la investigación de referencias históricas plasmado en marco histórico obteniendo conceptos sobre las variables, el marco legal citando leyes y normativas, los antecedentes de estudio donde se citan y dan conocimientos nacionales e internacionales. El marco conceptual donde se definen los términos utilizados en la investigación.

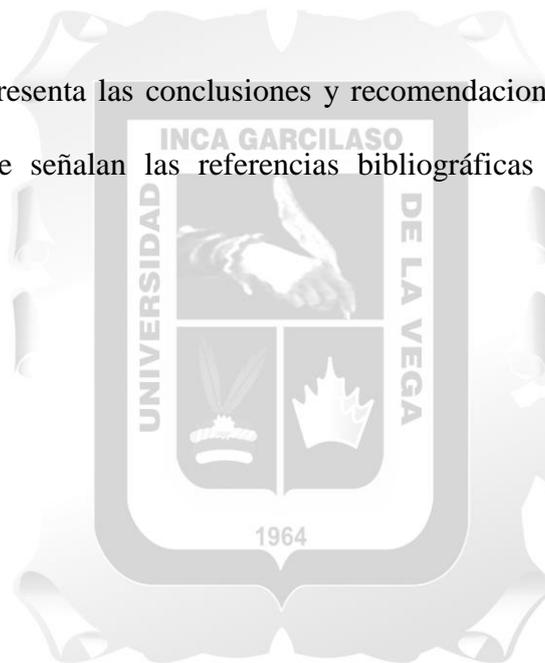
Capítulo II: Planteamiento del problema donde se detalla la situación de la problemática relacionada en función de las variables y de acuerdo a formulaciones y objetivos generales y específicos.

Capítulo III: Este capítulo comprende la justificación y limitación de la investigación, en la cual se define la justificación e importancia del estudio la cual se basa plantear la problemática para realizar la investigación y dar solución de acuerdo a delimitación de estudios de las variables.

Capítulo IV: Se describe la formulación del diseño en la cual nos permite evaluar la problemática en forma esquemática y descriptiva; para así plantear la solución del problema mediante la investigación.

Capítulo V: Este punto corresponde a la prueba de diseño, nos permite comprobar a través de la elaboración de nuestro cuestionario sobre el trabajo de investigación dirigidas a una determinada población del área, para así poder determinar la problemática.

Finalmente, el estudio presenta las conclusiones y recomendaciones, para llegar al objetivo planteado. Asimismo, se señalan las referencias bibliográficas para el desarrollo de la investigación.



CAPITULO I: MARCO TEORICO

1.1. Marco Histórico

1.1.1. Antecedentes Históricos del Control Interno

Según, **Vásquez, O. (2016)** manifiesta que “desde la antigüedad se ha hecho referencia al control, al control sobre los bienes, sobre las cosechas, sobre los animales, sobre los actos de comercio” (p. 142).

Además, **Escobar (2008 como se citó en Vásquez, O. 2016)** “En Mesopotamia, por ejemplo, se creó el código Hammurabi cuya finalidad fue unificar todos los códigos de la época y de épocas anteriores en materia civil, penal y de comercio y obtener el control de las leyes evitando de esta manera que cada persona ejerciera justicia a su manera. Con el pasar del tiempo se hizo necesario llevar dichas anotaciones en libros para no olvidar los detalles e ir involucrando todo lo que se considerara necesario supervisar o controlar de manera continua”. (Pág. 142).

Así mismo, **Hernández (2006 como se citó en Vásquez, O. 2016)**, la contabilidad por partida doble constituye un conjunto completo y redondo de registros, totalmente relacionados entre sí, que ofrecen una visión global y, al mismo tiempo, tan detallada como se quiera de la empresa. De esta forma la técnica contable se ha ido desarrollando hasta lograr su evolución en la actualidad como sistema de información, la cual permite apoyar la toma de decisiones para todo tipo de usuarios. Las empresas que desde la antigüedad han sido capaces de quedar en pie generación tras generación adaptándose a los cambios, lo han logrado a través de la aplicación del control de sus procesos, de la supervisión, de la mejora en sus prácticas empresariales. (Pág. 142-143)

El control interno se remonta a tiempos inmemoriales, pues desde la antigüedad era necesario un control detallado con la finalidad de planear y elegir las mejores alternativas para encaminar las organizaciones bajo los objetivos establecidos. Posteriormente conforme fueron evolucionando y ampliando su complejidad, era necesario implementar controles más sofisticados, reemplazando inclusive la mano de obra directa por instrumentos de gestión más sofisticados como el empleo de la tecnología para automatizar más detalladamente el control interno de una organización, condiciendo al talento humano a estar constantemente preparados para aplicar adecuadamente estos softwares (Estupiñán, 2021). Es decir, para ejecutar fraudes difíciles de detectar e investigar, contrariamente a las intervenciones realizadas en los medios manuales que, aunque la investigación era más larga, daban mayor seguridad al comprobar si el error descubierto era intencional o no intencional. Esos cambios tecnológicos afectan el control de los activos; las políticas de aplicación captación y colocación de recursos: la gestión de las cuentas por cobrar; la rotación de los inventarios; las decisiones de endeudamiento; lo cual dificulta la óptima gestión de una organización.

1.1.2. Transformación de la Función de la Tesorería

Según **Martínez, V. (2014)** A principios del siglo XX la función de la Tesorería se remitía básicamente a la cobranza y al pago de compromisos contraídos por las empresas, Y organizaciones, sin mayor control que el de una hoja de entradas y salidas (inicios del Presupuesto de caja). Las empresas contaban con una estructura mínima destacando la actividad de caja. Es decir, las operaciones de cobro y pago se realizaban en efectivo, dado que el instrumento de uso general (cheque), no se utilizaba a principios del siglo. La función financiera dio un giro para separarse como un campo independiente de la economía, estando las finanzas ligadas al mercado

de capitales. Sin embargo, el desarrollo de la actividad industrial por el uso de la electricidad, marcó el comienzo de las decisiones de financiación en las empresas, generando cada vez más la participación de la Tesorería. (Pág. 1)

1.2. Bases Teóricas

1.2.1. Sistema de Control Interno

Según, **Estupiñán, R. (2021)** El Sistema de control interno está compuesto por políticas, principios, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación. Su propósito es mostrar un grado de seguridad razonable para lograr los objetivos de control interno, un sistema de control interno es un proceso integrado y dinámico, y se caracteriza por las siguientes propiedades:

- Permite aplicar el control interno a cualquier sector, de cualquier tipo o tamaño de empresa.
- Presenta un enfoque basado en principios, que proporcionan flexibilidad, aplicables a nivel de entidad, operativa y funcional, lo cual permite, además, la aplicación del criterio profesional al diseñar, implementar y desarrollar el control interno.
- Considera los componentes y principios existentes, su funcionamiento e interacción.
- Suministra un método para identificar y analizar los riesgos, así como para desarrollar y gestionar respuestas adecuadas a tales riesgos, dentro de unos niveles aceptables y con un mayor enfoque en las medidas antifraude.
- Constituye una oportunidad para ampliar el alcance del control interno más allá de la información financiera, a otras formas de presentación de la información, operaciones y objetivos de cumplimiento.

- Es una oportunidad para eliminar controles ineficientes, redundantes o inefectivos que proporcionan un valor mínimo en la reducción de riesgos para lograr los objetivos de la entidad.
- Brinda mayor confianza en la supervisión efectuada por el Consejo sobre los sistemas de control interno.
- Ofrece mayor confianza respecto al cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- Genera mayor confianza en la capacidad de la entidad para identificar, analizar y responder a los riesgos y a los cambios producidos en el entorno operativo y de negocios.
- Permite lograr una mayor comprensión de la necesidad de un sistema de control interno efectivo.
- Ilustra la necesidad de aplicar un criterio profesional oportuno en la dirección para eliminar controles no efectivos, redundantes o ineficientes. **(Pág. 62-64)**

1.2.2. Definición del Control Interno, Según el COSO

Así mismo, **Estupiñán, G. (2021)**, El control Interno es un proceso realizado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal, cuyo fin es proporcionar un grado de seguridad razonable frente al logro de los objetivos relacionados con las operaciones, la información y el cumplimiento (cf. coso, 1992)

Hay varios fundamentos, en esta definición, que conviene resaltar e interpretar, a saber:

- Es un proceso, es decir que personifica tareas y actividades continuas, organizadas en políticas, manuales, sistema y formularios.

- "Es realizado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal", es decir, es efectuado por personas.
- Su fin primordial es "el logro de los objetivos" clasificados en operativos (efectividad y eficiencia, incluye rendimiento operacional y financiero, y la protección de activos), de información (interna y externa sobre información financiera y no financiera, caracterizada por ser confiable, oportuna y transparente) y de cumplimiento (leyes y regulaciones a las que está sujeta la empresa).
- "Seguridad Razonable" no es una seguridad absoluta, en tanto la mente humana es superior a las políticas, reglamentos, disposiciones legales, etc., y las medidas de control interno son vulnerables por rígidas que sean. (Pág. 62)

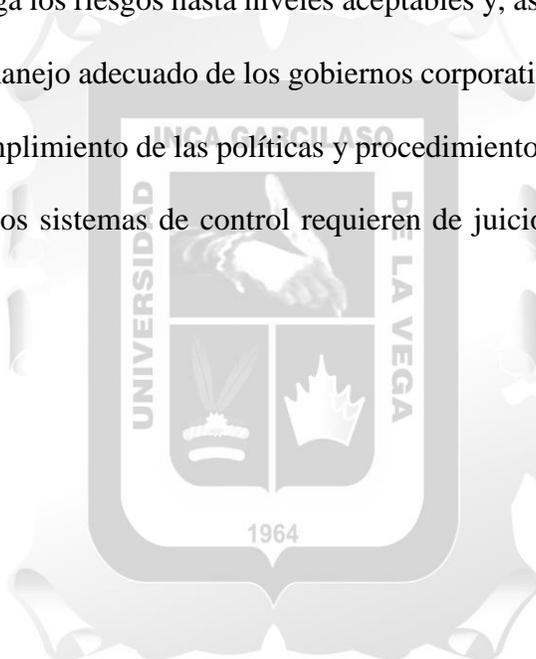
Según, **Estupiñán, R. (2021)**, El control interno no es un proceso en serie, sino un proceso integrado y dinámico para convertirse en un sistema. Pues, bajo las condiciones del Comité de las Organizaciones Patrocinadas de la Comisión Treadway (coso), en su primera y segunda versión se suscitaron deficiencias en cuanto al óptimo desempeño del control interno, no obstante, el nuevo modelo, se presentó con miras a mejorar el y remediar errores cometidos en el pasado, por ende, bajo el nuevo Marco Integrado de Control Interno se presentan factores cuya relación es recíproca para el logro de objetivos establecidos:

- a) El entorno o ambiente de control
- b) La evaluación de riesgos
- c) El sistema de información y comunicación
- d) Las actividades de control
- e) La supervisión

Asimismo, este ofrece una explicación de lo que constituye un sistema de control interno efectivo. **(Pág. 63)**

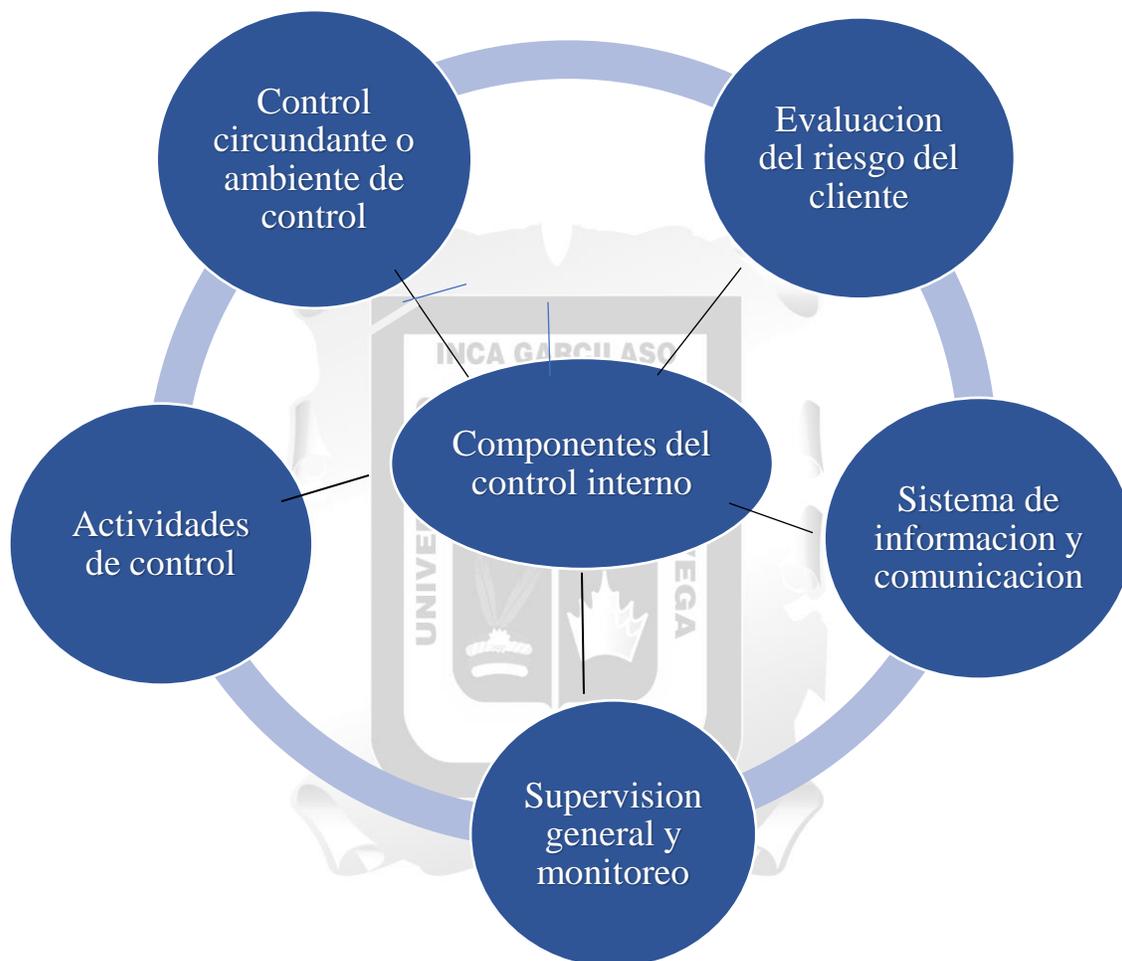
Así mismo, **Estupiñán, R. (2021)** “El control interno desarrollado por Coso ayuda a las empresas a lograr importantes objetivos y mantener y mejorar sus rendimientos, pues permite desarrollar eficiente y eficazmente sistemas de control interno adaptables a los cambios del entorno operativo, regulatorio y de negocio, esto se debe a que este modelo de control interno mitiga los riesgos hasta niveles aceptables y, así, crea soportes para la toma de decisiones y el manejo adecuado de los gobiernos corporativos, al insistir que el control a determinar, el cumplimiento de las políticas y procedimientos, las funciones a supervisar y a efectividad de los sistemas de control requieren de juicio y de criterio profesional”.

(Pág. 64)



1.2.3. Componentes Coso 2013 III- (Principios Básicos del Control Interno)

Figura 1 Principios básicos del control interno



Fuente: Rodrigo Estupiñán Gaitán (2021-Figura 13) (p.65).

1.2.3.1. Entorno o Ambiente de Control.

Al respecto, **Estupiñán, R. (2021)** Sostiene que es el conjunto de componentes; normas, procesos y estructuras que hacen la diferencia en lo referente al control interno, involucrando los componentes más relevantes como lo es la subdirectiva, incluyendo:

- a) La integridad y los valores éticos.
- b) La supervisión adecuada como gobierno corporativo
- c) La asignación de autoridad y responsabilidad en los diferentes cargos de dirección
- d) La atracción, desarrollo y retención de profesionales competentes.
- e) La aplicación del rigor a las medidas de desempeño de los empleados.
- f) El establecimiento de esquemas de compensación para incentivar la responsabilidad por resultados de desempeño. **(Pág. 65)**

1.2.3.2. Evaluación de Riesgos.

Bajo este contexto, es entendido como la posibilidad de que suceda un echo inesperado, afectando considerablemente el natural desarrollo de metas propuestas por las empresas. Se debe ser realista y ser conscientes de que toda organización esta propensa a presentar algún tipo de riesgos ya sea interno o externo, siendo necesario e indispensables estar preparados para afrontar cualquier tipo de riesgos mediante un diagnóstico dinámico e interactivo, para que de este modo se desarrolle con eficiencia un adecuado control interno de las organizaciones **(Estupiñán, 2021, p. 67)**.

1.2.3.3. Actividades de Control.

Así mismo, **Estupiñán, R. (2021)** Las acciones establecidas en una Organización mediante políticas y procedimientos que garanticen el cumplimiento de las instrucciones de la Dirección, para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. Tales actividades de control se ejecutan en las diferentes etapas de los procesos de los negocios y en el entorno tecnológico, los cuales son preventivos o de detección. Para ello, es necesario documentarse debidamente sobre los procedimientos automatizados y o manuales tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones del desempeño empresarial e, incluso, la segregación de funciones (en las empresas pequeñas, donde no es posible realizar una adecuada segregación de funciones, la Dirección desarrollara actividades de control alternativas). **(Pág. 68)**

1.2.3.4. Información y Comunicación.

La información de fuentes confiables (externas o internas) es fundamental para el buen funcionamiento de toda organización y la comunicación permite el filtrado adecuado de la misma. Esta debe ser difundida¹⁹⁶⁴ en sus diferentes formas (Ascendente-Descendente/horizontal-vertical, etc.), siendo muy eficiente a la hora de comprometer al talento humano con el logro de los objetivos propuestos, recogiendo no solo necesidades internas sino también las externas para poder encaminar a la organización bajo las líneas de la organización (**Estupiñán, G. 2021, p. 69**).

1.2.3.5. Actividades de Supervisión.

Tanto las entidades de vigilancia y control, así como otros organismos respaldados bajo la Dirección del Consejo de Administración, la evaluación debe ser permanente con el propósito de verificar si sus componentes funcionan adecuadamente, no obstante, una evaluación esporádica es imprecisa a la hora de tomar decisiones pertinentes (**Estupiñán, 2021, 70**).

1.2.4. Objetivos del Control Interno

Según, **Estupiñán, G. (2021)** los objetivos básicos son:

- Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución.
- Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. (p. 29)

1.2.5. Elementos del Control Interno

De tal manera, **Estupiñán, R. (2021)** considera que:

Estos están enfocados en los elementos de control interno de organización, sistemas y procedimientos, personal y supervisión. El elemento de organización es un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que defina las líneas de autoridad y responsabilidad tanto para las unidades de la organización como para los empleados, y que segregue las funciones de registro y custodia. Los elementos de sistemas y procedimientos consisten en la creación de un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros, a fin de registrar los resultados en términos financieros.

Los elementos de personal consisten en:

- Practicas sanas y seguras para ejecutar las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.
- Personal en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia requeridas para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.
- Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

Los elementos de supervisión son una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico. **(Pág. 30)**

1.2.6. Normas y Principios Generales de Control Interno

Según, **Estupiñán, R. (2021)** afirma que:

Para dar respuesta a los problemas de mala gestión, despilfarro y corrupción que preocupan a las empresas, situación que ha motivado la forma de ejercer el control ha llevado a nivel gobierno establecer normas y en las privadas utilizar el método coso y en especial entender de mejor forma la forma de aplicar los procedimientos de control más eficientes, aplicando principios basados en prácticas generales aplicadas en el sector privado como público como son los organizados como métodos de autocontrol, autorregulación, definidos por el MECI, en Colombia en el año 2014 para el sector público, como un instrumento de control para asegurar el cumplimiento de los requisitos mínimos de control que deben seguir las empresas, cuya definición son las siguientes:

- Autocontrol: Mecanismos de tipo subjetivo, a través del cual se controla el trabajo de manera individual. Capacidad de cada servidor público para controlar su trabajo, detectar desviaciones y efectuar correctivos.

- Autorregulación: Establece métodos participativos al interior de la entidad, buscando en todo momento un entorno de integridad y eficiencia de acuerdo, a la propia Implementación y desarrollo del Sistema de Control Interno, lo que lleva ser conscientes de sus propios procesos y actuar conforme a ellos.
- Autogestión: Cada entidad logra identificar, planear, ejecutar y evaluar, en últimas desarrollar el debido control y ajustes de los programas y procedimientos, para tomarlos más eficientes, efectivos y eficaces frente a unos objetivos determinados. **(Pág. 31)**

1.2.7. Conciliación Bancaria

Según, **Montano, F. (2019)**, Hace referencia al control eficiente de los ingresos y egresos monetarios de toda organización que la compone, considerando principalmente dos medios de conciliación bancaria; manual, pues tiene que ver todo lo referido con una transacción en papel impreso y, a través de un aplicativo informático, resultando en un informe detallado en cuanto al reporte de los movimientos bancarios concierne **(pág. 140)**.

1.2.8. La Tesorería

Según, **Montaño, F. (2019)** "La tesorería presenta una visión dinámica, realizando previsiones futuras y exigiendo un conocimiento de los saldos diarios. Para ello, se dispone de una herramienta denominada presupuesto de tesorería" **(Pág. 166)**.

1.2.9. La Tesorería de una Empresa

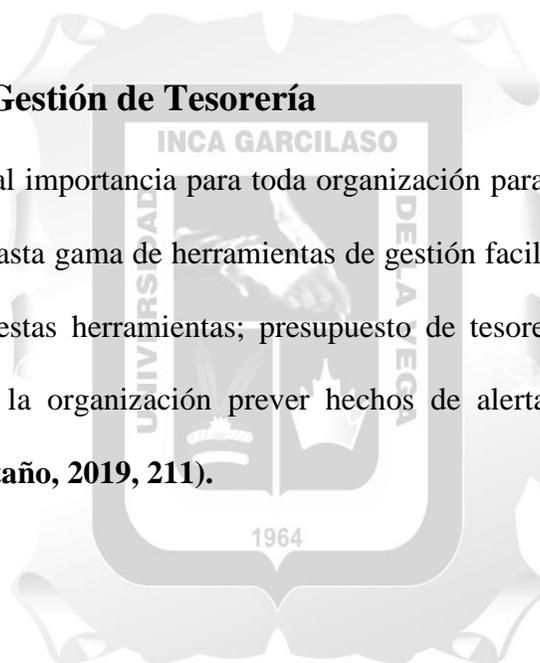
Por lo tanto, **Montaño, F. (2019)** "La tesorería de una empresa queda conformada por las disponibilidades líquidas depositadas en caja, en las diferentes entidades de crédito con las que trabaja en su operatividad diaria o en aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez. Por ello, representa una magnitud con mucha importancia dentro de la gestión empresarial". **(Pág. 166)**

1.2.10. Mecanismos de Control de Gestión de Tesorería

Como dice **Montaño, F. (2019)** Al afirma que, tanto las funciones contables como de tesorero son mecanismos vitales para una empresa, pues fusionar estos elementos y no verlos por separado evitará que una misma persona asuma a ambas por separado y no de manera integral, asimismo también se debe verificar que el dinero en caja este en armonía con el saldo registrado con el propósito de optimizar los cobros y desarrollar adecuadamente el control interno de toda organización (Pág.184).

1.2.11. Control en la Gestión de Tesorería

Es un factor de vital importancia para toda organización para una gestión eficaz, pues al proporcionar una vasta gama de herramientas de gestión facilitan la gestión de su dinero, pues al combinar estas herramientas; presupuesto de tesorería, libro de caja, libro de bancos, permite a la organización prever hechos de alerta y nutrirse de situaciones provechosas (**Montaño, 2019, 211**).



1.3. Marco Legal

1.3.1. Ley General de Sociedades

1.3.1.1. La Memoria.

Artículo 222, En la memoria el directorio da cuenta a la junta general de la marcha y estado de los negocios, los proyectos desarrollados y los principales acontecimientos ocurridos durante el ejercicio, así como de la situación de la sociedad y los resultados obtenidos. ¹

1.3.1.2. Preparación y Presentación de Estados Financieros.

Artículo 223, Los estados financieros se preparan y se presentan de conformidad con las disposiciones legales sobre la materia y con principios de contabilidad generalmente aceptados en el país. ¹

1.3.1.3. Auditoría Externa.

Artículo 226, El pacto social, el estatuto o el acuerdo de junta general, adoptado por el diez por ciento de las acciones suscritas con derecho de voto, pueden disponer que la sociedad anónima tenga auditoría externa anual. Las sociedades que conforme a ley o a lo indicado en el párrafo anterior están sometidas a auditoría externa anual, nombrarán a sus auditores externos anualmente. El informe de los auditores se presentará a la junta general conjuntamente con los estados financieros. ¹

¹ Ley general de Sociedades N° 26687 <https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0004/2-ley-general-de-sociedades-1.pdf>

1.4. Antecedentes del Estudio

1.4.1 Universidades Nacionales:

1.4.1.1. Universidad Tecnológica del Perú.

Autor: Salazar Calixtro, Sulmi – Tesis Grado Título Profesional Contador Público.

Título: Control Interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería de la empresa SMP Cloting S.R.L., Santa Anita, 2021

Resumen:

En esta investigación el autor da a conocer a través de la recopilación de datos, aspectos relevantes que tiene la gestión, en la empresa SMO Cloting S.R.L. dando a conocer que la herramienta principal es el control interno, para todo tipo de orden institucional, se aplicaron diversos cuestionarios a los trabajadores del área de tesorería, donde se presentaron muchas falencias en el tema mencionado.

Concluyendo en que el control interno incide de manera positiva por que permitió evidenciar escasas de políticas y normas que establezcan una gestión de pago adecuada.

Recomendando a la gerencia mejorar e implementar nuevas políticas y estrategias de gestión que permitan que el proveedor adquiriera confianza en los pagos de obligaciones.

Cabe señalar, que este trabajo de investigación, se desarrolló mediante la ayuda de un cuestionario y se ha recopilado datos importantes y positivos para la elaboración de un buen control interno, y al mismo tiempo desarrollar una buena gestión optima en el área de tesorería.

1.4.1.2. Universidad Privada Telesup.

Autores: Campos Cárdenas, Jessica Elizabeth; Castillo Arteaga, Marco Antonio

Tesis - Grado Título Profesional Contador Público.

Título: Control Interno y su incidencia en la gestión de tesorería de la empresa SERDIR S.A - Lima 2020.

Resumen:

En esta tesis los investigadores realizan su recopilación de datos a través de cuestionarios los que evidencian la falta de comunicación, falta de procesos de control interno, dando lugar a que las actividades internas, no sean recepcionadas adecuadamente por el personal de la empresa SERDIR S.A, no siendo recurrente las evaluaciones después de ser ejecutadas, de igual forma el análisis de riesgo para las cuentas por cobrar eran escasas.

Concluyendo en que no se realiza una adecuada gestión para el control interno de la empresa, falta de capacitación permanente del personal, entre otras dificultades que presenta la empresa.

Las recomendaciones en esta investigación están basadas en adecuar y poner en práctica políticas de control interno que ayudaran a mejorar la gestión del área de tesorería.

Cabe señalar, que el presente trabajo desconoce los riesgos no cuenta con un área bien implementada de control interno en una empresa y de manera especial en el área de Tesorería puede ocasionar serias complicaciones que ponen en riesgo la continuidad de la empresa en el tiempo, ya que no contar con reportes e informes que contengan datos exactos del desarrollo del comercial, sería como caminar sin poder ver.

1.4.1.3. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Autor: Vasquez Chinchay, Luz Maribel - Trabajo de investigación para optar el grado académico de bachiller en ciencias contables y financieras.

Título: Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas de servicio turístico de la provincia de Huaraz, 2018.

Resumen:

La tesis realizada por los autores, se basan en conocer el control interno y su incidencia en el área de tesorería de una empresa de servicios turísticos de la Provincia de Huaraz, utilizando para ello un diseño no experimental del tipo cuantitativo conformada por 30 empresas de Huaraz, del rubro de servicios turísticos y como instrumento una encuesta aplicada a una muestra de 16 empresas, donde se pudo encontrar que muchas de ellas tenían dentro de sus procesos medidas de control interno.

concluyendo que en un 70% de las empresas encuestadas, cumplen en parte con los lineamientos establecidos del control interno en el área de tesorería.

Recomendando a los propietarios de la empresa de servicios turísticos, mejorar su sistema de control interno, apoyando se dé un reglamento, donde se especifiquen las funciones y procedimientos a seguir, de igual forma una constante capacitación del personal en base a las fases de planificación empresarial.

Cabe señalar, que es una empresa que tiene bien implementado el control interno en dicha área y además que su personal conoce adecuadamente los procesos que se aplican para el desarrollo y operatividad de esta área, como consecuencia de estos conocimientos les permitirá optimizar los tiempos y recursos en beneficio de la empresa.

1.4.2 Universidades Internacionales

1.4.2.1. Universidad de Antioquia

Autores: Mendoza Renteria, Juan Carlos; Arias Hernández, Kevin Alejandro – Tesis, Grado Título Contador Público.

Título: Sistema de Control Interno en el ciclo de Tesorería de la empresa bananera agropecuaria La Gira S.A.S

Resumen:

El objeto de esta tesis, para los autores, era la implementación de un sistema de control interno de una empresa bananera, la cual tendría como base los informes COSO, de tal forma que se podría tener mejor amplitud de los procesos en el área de tesorería, para ellos utilizaron métodos de investigación de forma cuantitativa, a través de análisis documentarios y entrevistas al personal ligados a las actividades propiamente dichas de contabilidad y tesorería, encontrando hallazgos importantes que servirían para la investigación, como por ejemplo se supo que existía un sistema de control interno pero poco conocido por el personal

Concluyendo en que a pesar de contar con S.C.I. este era poco conocido y no tenía como respaldo una versión impresa, que sirva como guía para el personal, sin embargo, se sigue rigurosamente dentro de la empresa bananera, ayudando a que se puedan tomar decisiones adecuadas en bien de la empresa.

La recomendación de los investigadores en esta empresa, es claramente detallada, ya que al no contar con una versión de S.C.I impresa, se debe de implementar y difundir entre los colaboradores, procedimientos, políticas y manuales que ayuden a que la empresa pueda reforzar en todas sus líneas una buena gestión administrativa.

Se considera, que en esta empresa pese a tener un control interno desarrollado e implementado que es el sistema COSO, se tiene desconocimiento de cómo usar esta herramienta tan valiosa por el personal, ha conllevado a utilizar procedimientos alternos, para la correcta operatividad.

1.4.2.2. Universidad Regional Autónoma de Los Andes

Autor (es): Paucar Pilamala, Angie Gabriela – Tesis, Grado Título de Ingeniería en CONTABILIDAD SUPERIOR, AUDITORIA y FINANZAS C.P.A

Título: Auditoría de gestión al área de tesorería del GADPPz en el periodo 2019.

Resumen:

Para el autor de esta investigación, su objetivo era determinar el nivel de eficacia y eficiencia del ciclo de procesos en el departamento de tesorería en GADPPz y su implicancia en del buen uso de los recursos públicos, para ello se basó en la recolección de información, a través de cuestionarios y entrevistas al personal.

Obteniendo como resultados datos que evidenciaron la falta de capacitaciones para los colaboradores de la entidad, la falta de liquidez y el incumplimiento de garantías por parte de las aseguradoras, para ello se procedió con una auditoría interna al área de tesorería, tratando de evidenciar las fallas y mal uso de los procedimientos de control interno que deberían de seguir.

Concluyendo en que no existe conocimientos en la aplicación de las normas de control interno, identificando 5 componentes los cuales evidencia un riesgo alto en la dirección financiera.

La recomendación en este caso fue la coordinación conjunta entre los funcionarios de la dirección financiera y sus departamentos implementar normas de evaluación de riesgos, efectuar auditorías de gestión a los departamentos ligados a la dirección financiera.

Cabe señalar, para esta empresa que producto de sus deficiencias en el área de tesorería se realizó una auditoría a la gestión del área mencionada con la que se evidenció que teniendo implementado los procesos de control interno, no realizaron eficientemente y eficazmente los procedimientos hallándose riesgos.

1.4.2.3. Universidad Libre Colombia

Autor (es): Cárdenas Gaitán, Juan Gabriel; Melo, Shirley Karina – Trabajo de opción de Grado para el Pre - Grado de Contaduría Pública.

Título: Metodología para la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería de inversiones Juan y Shirley S.A., 2017

Resumen:

En esta tesis se investiga las dificultades que presenta la empresa INVERSIONES JUAN Y SHIRLEY S.A en su control interno y que, debido a su incremento en las ventas, el área de tesorería tiene dificultades para evaluar el riesgo de los clientes y que este se evidencie den la liquidez de la empresa.

Para ello la investigación se basó en la aplicación de un enfoque cuantitativo, alcances descriptivos y no experimentales, evidenciando la carencia de un sistema de control interno que ayude con la prevención, detección, corrección y el continuo seguimiento de los procesos en el área de tesorería.

Concluyendo en que no existe un sistema de control interno en el área de tesorería, de igual forma se conocieron las deficiencias y los riesgos en la que está expuesta el área de tesorería.

Se recomienda en esta tesis, implementar los componentes del COSO, identificando de esa forma los riesgos de área de tesorería, desarrollar los procedimientos para el área de tesorería y establecer cortes de horario para los inventarios de almacén

Cabe señalar, que un adecuado sistema de control interno para esta investigación aseguraría una eficacia, eficiencia y confiabilidad para sus operaciones ya que el crecer empresarialmente en desorden en una empresa en un corto plazo se originaría el quiebre del negocio.

1.5. Marco conceptual

- Arqueo de caja

Diagnostico en base a los movimientos bancarios considerando el dinero tangible durante un tiempo predeterminado con el propósito de que coincida el recuento con el saldo de egresos registrado (Montaño, 2019, p. 186).

- Control Interno

Según, Rodríguez, V. (2019) "Es una función esencialmente de la dirección superior, es un factor básico que opera de una u otra forma dentro de la administración de todo tipo de organización pública o privada" (p. 47).

- Conciliación bancaria

Al respecto, **Montaño, F. (2019)**, "Es el proceso de comparación de los registros de los libros auxiliares que la empresa tiene de sus cuentas bancarias con los que la entidad bancaria proporciona en sus extractos" (**Pág. 330**)

- Cash – Flow

Por lo tanto, **Montaño, F. (2019)** sostiene que:

los flujos de caja o flujos de fondos, representa un importante indicador de la liquidez de una empresa. Los flujos de caja representan la acumulación neta de activos líquidos en un periodo determinado, es decir, el flujo de entradas y salidas de efectivo. (**Pág. 171**)

- El Cheque

Según, **Montaño, F. (2019)** define como medio físico (papel) por el cual una persona mediante este documento da potestad para que una entidad bancaria entregue dinero al solicitante (ya sea persona o empresa) (**Pág. 58**).

- Extracto Bancario

Así como, **Montaño, F. (2019)** afirma que:

Documento facilitado por la entidad bancaria, donde figuran las operaciones realizadas durante un intervalo de tiempo determinado. Por lo tanto, la empresa podrá verificar, gracias a dicho documento, si el saldo contable registrado en las cuentas de la empresa coincide con el saldo real. (**Pág. 196**)

- **El Libro Banco**

Según, **Montaño, F. (2019)** “es un documento para controlar todo lo concerniente a ingresos y egresos referentes a las diferentes cuentas de ahorro, corriente o de crédito” (**Pág. 196**)

- **Empresa**

Refiriendo, **Montaño, F. (2019)** “Es la organización o institución encargada de ofrecer una serie de bienes y/o servicios para obtener un beneficio a cambio, normalmente en forma de dinero” (**Pág. 332**).

- **Gestión de Tesorería**

Dentro de los lineamientos que conforman la base de toda organización, la gestión de tesorería es de vital importancia pues todos los procesos que suceden dentro de la organización tienen relación directa y transversal en términos monetarios (**Montaño, 2019, p.117**).



CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción de la Realidad Problemática

Los procesos en la gestión del área de tesorería en las empresas, se debe realizar en forma planificada, monitoreada, ordenada, supervisada en constante información y comunicación con las demás áreas involucradas para optimizar una buena gestión.

Si en el desarrollo de una empresa sea pequeña, mediana o grande no se implementa los procesos del Control Interno en la gestión del área de tesorería, nos conllevaría a:

- a) La falta de información y comunicación constante con el área involucrada en los procesos de gestión del área de tesorería no ayudaría a implementar y desarrollar mejores controles para la toma de decisiones dando como resultado un inadecuado procedimiento interno y externo, contribuyendo así a obtener objetivos equivocados.
- b) La ausencia del proceso de evaluación de riesgos en la gestión del área de tesorería no ayudaría a detectar de donde se origina los problemas, asimismo como consecuencia no se podría gestionar, desarrollar, prevenir y a tomar medidas de todo tipo de fraude.
- c) La falta de actividad de control en la gestión del área de tesorería nos conlleva a problemas entre las áreas involucradas, y al no contar de preferencia con un sistema tecnológico adecuado no fortalecería una buena gestión,
- d) La poca importancia de contar con un personal capacitado en la gestión del control del área de tesorería nos conllevaría a no obtener resultados eficientes y eficaces de tal manera como resultado de este desinterés de instruir a los colaboradores obtendremos un área incompetente.

- e) La falta de supervisión y monitoreo en los procesos de la gestión del área de tesorería nos conlleva a resultados inadecuadas e informaciones erróneas con las áreas involucradas, dando como resultado en el desarrollo diario de las funciones a posibles fraudes y robos.
- f) La falta de implementación de una guía ó manual de procedimientos del control interno en la gestión del área de tesorería no ayudaría a mejorar las políticas, los procedimientos, las responsabilidades, las buenas costumbres, las normas especificadas y el valor ético en todo nivel del personal involucrado.

2.2. Formulación del Problema General y Específicos

2.2.1. Problema General

¿En qué medida es importante la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021

2.2.2. Problemas Específicos

- a) ¿En qué medida la información y la comunicación en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, periodo 2021?
- b) ¿En qué medida la supervisión en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021?
- c) ¿En qué medida la evaluación de riesgos en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021?

- d) ¿En qué medida las actividades de control en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021?

2.3 Objetivos General y Específicos

2.3.1 Objetivo General

Determina en qué medida la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021

2.3.2 Objetivo Específicos

- a) Establecer en qué medida la información y comunicación en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021.
- b) Determinar en qué medida la supervisión en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021.
- c) Comprobar en qué medida la evaluación de riesgos en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021.
- d) Establecer en qué medida las actividades de control en la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021.

CAPITULO III: JUSTIFICACION Y DELIMITACION DE LA INVESTIGACION

3.1. Justificación e Importancia del Estudio

3.1.1. Justificación del Estudio

El presente estudio de Suficiencia Profesional de Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, periodo 2021, El cual permitirá aportar y fortalecer a impulsar a conseguir sus objetivos a todo tipo de entidades sea privada ó públicas. Previene perdidas de recursos reduciendo los riesgos, mejora y facilita la confiabilidad de los reportes, para obtener una mejor gestión en la obtención de los informes finales

3.1.2. Importancia del Estudio

El estudio de Suficiencia Profesional es importante para llevar a cabo el desarrollo y la correcta aplicación en la Implementación del Control Interno de las Conciliaciones Bancarias y su incidencia en la Gestión del área de Tesorería, periodo 2021.

3.2. Delimitación del Estudio

3.2.1. Delimitación Especial

El presente estudio de Suficiencia Profesional de Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su incidencia en la Gestión se desarrolló en el Área de Tesorería, período 2021.

3.2.2. Delimitación Temporal

El desarrollo del estudio de Suficiencia Profesional en la Implementación del Control Interno en el Área de Tesorería se llevó a cabo entre los meses de enero a diciembre 2021.

3.2.3. Delimitación Social

La técnica que se eligió ayudó a la obtención de una buena información, se elaboró un cuestionario de preguntas que se les hizo llegar a cada personal conocedor del tema.

3.2.4. Delimitación Conceptual

3.2.4.1. Control Interno.

Según, **Morán, (2018)**, El control interno es un proceso efectuado por la dirección, administración y demás personal de una entidad, diseñado con el objetivo de lograr un grado de seguridad razonable para la consecución de objetivos con “Eficiencia y eficacia de las operaciones”, “Fiabilidad de la información financiera,” Cumplimiento de las leyes y normas aplicables. (p.56).

3.2.4.2. Gestión de Tesorería.

(**Reviso Soluciones Cloud SL, 2021**). La tesorería es el área de la empresa que se encarga de todas las operaciones monetarias que ocurren en la organización, gestionando y controlando la entrada y salida de dinero. (p.29).

3.2.4.3. Limitaciones de la Investigación

En el proceso de mi trabajo de investigación de suficiencia profesional no se presentaron inconvenientes, ni dificultades para su desarrollo por lo cual me ha permitido lograr los objetivos con toda normalidad.

CAPITULO IV: FORMULACION DEL DISEÑO

4.1. Diseño Esquemática

4.1.1. Tipos de Investigación

El presente trabajo de suficiencia profesional, obtuvo las conclusiones metodológicas para ser designado a manera como una investigación aplicada; por lo tanto, la Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su Incidencia en la Gestión del Área de Tesorería, período 2021; para lo cual busca mejorar y solucionar las problemáticas existentes.

4.1.2. Métodos de la Investigación

Para la investigación del presente trabajo de suficiencia profesional se utilizaron los métodos, descriptivos – explicativos, para un buen desarrollo en la investigación se utilizó también el método estadístico. Ya que se logró desarrollar, describir y explicar la relación entre las dos variables.

4.2. Descripción de los Aspectos del Diseño

4.2.1. Diseño de Investigación

El presente trabajo de investigación de suficiencia profesional, está diseñado en diversas y diferentes cuadros y gráficos estadísticos; anexado también por un cuestionario compuesto por 15 preguntas; mi muestra es óptima que me ha permitido determinar de manera aleatoria el resultado de mi trabajo de investigación y los resultados estarán explicados en el siguiente capítulo.

4.2.2. Universo – Población

La población seleccionada está dirigida a 30 personas conocedoras del tema, nos otorgará las respuestas objetivas que nos permitirá determinar el uso del trabajo de suficiencia profesional de Implementación del Control Interno en las Conciliaciones Bancarias y su incidencia en la Gestión del área de Tesorería, período 2021

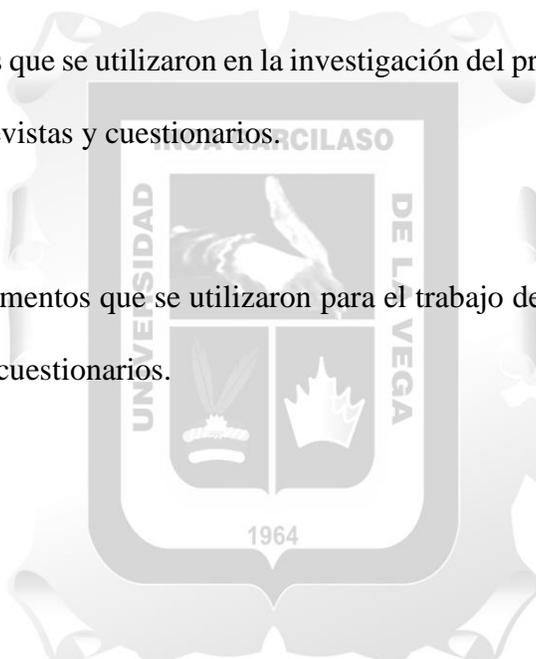
4.3. Técnicas e Instrumentos de Redacción de Datos

4.3.1. Técnicas

Las técnicas que se utilizaron en la investigación del presente trabajo de suficiencia profesional fueron las entrevistas y cuestionarios.

4.3.2. Instrumentos

Sus principales instrumentos que se utilizaron para el trabajo de investigación son las guías de entrevistas, encuestas y cuestionarios.



CAPITULO V: PRUEBA DE DISEÑO

5.1. Aplicación de la Propuesta de Solución

El proceso de recopilación de datos y su desarrollo, de este trabajo de investigación de suficiencia profesional en la Implementación del Control Interno y su Incidencia en la Gestión del área de Tesorería, periodo 2021; se efectuó con el apoyo de un cuestionario de preguntas que posteriormente fueron procesadas las informaciones a través del apoyo del Excel. Igualmente se ha desarrollado los resultados mediante tablas y gráficos con apoyo de esta herramienta de trabajo.

5.2. Presentación de Resultados

5.2.1 Resultado de la Encuesta

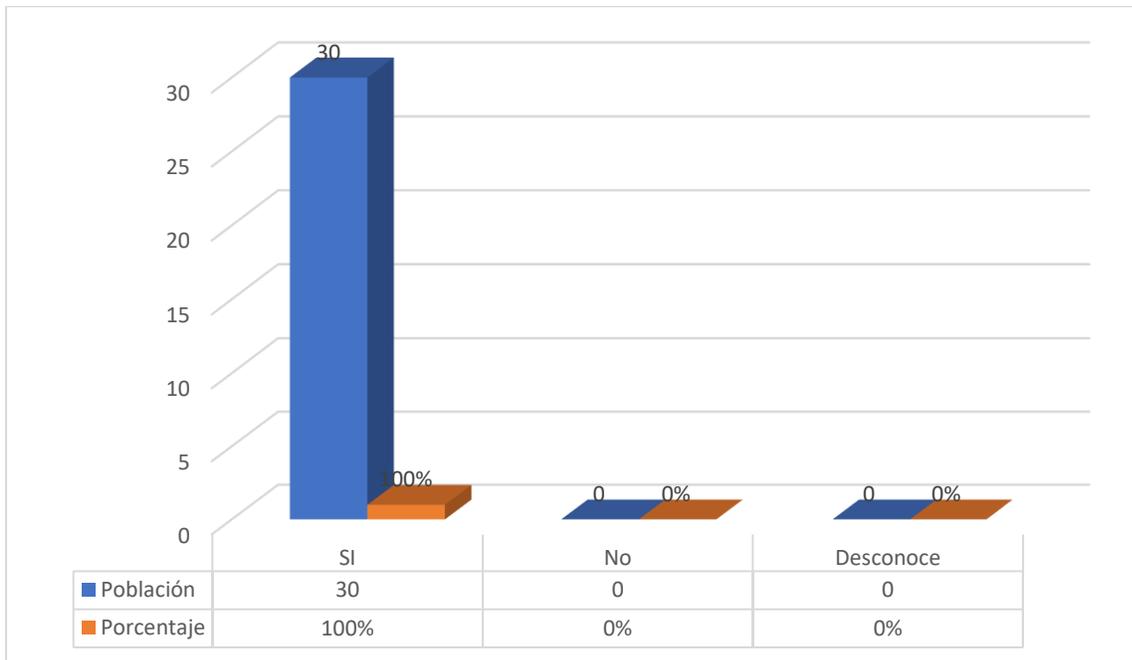
Pregunta N°1

Tabla 1

Alternativas	Población ¹⁹⁶⁴	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿Considera usted, que los componentes del control interno, repercuten para tener un buen manejo en la gestión del área de Tesorería?

Gráfica 1



Como resultados recopilados que el 100% de las personas encuestadas si consideran que los componentes del control interno, repercuten para tener un buen manejo en la gestión del área de Tesorería, mientras que el 0% No consideran, y el otro 0% Desconoce.

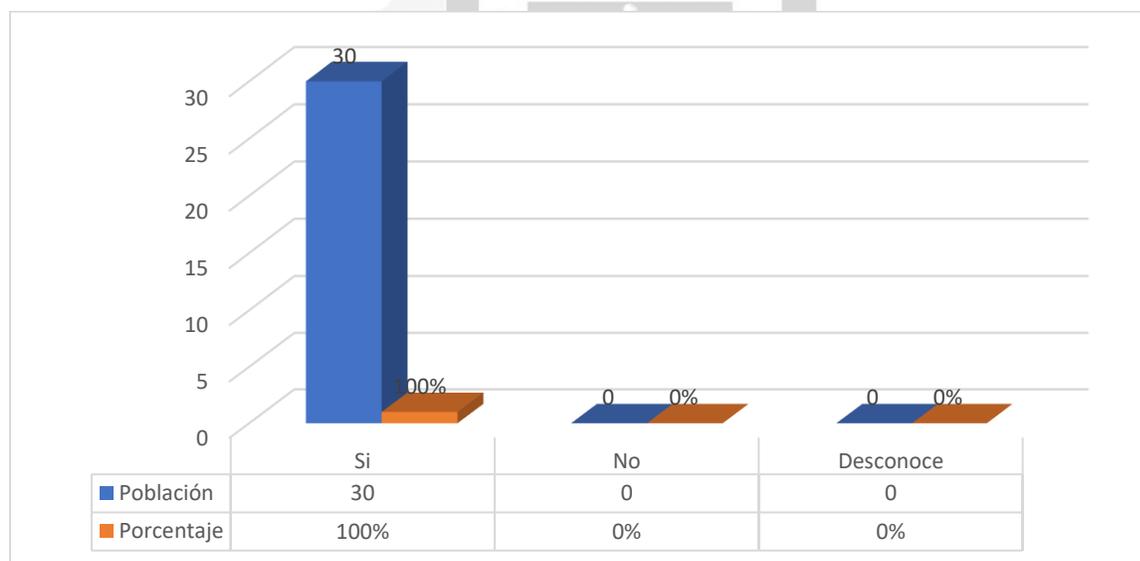
Pregunta N°2

Tabla 2

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿En su opinión, la implementación de políticas o manual de procedimientos de control interno nos ayudaría con los procesos y responsabilidades en la gestión del área de Tesorería en las empresas?

Gráfica 2



Como resultados recopilados, que el 100% de las personas encuestadas si consideran que la implementación de políticas o manual de procedimientos de control interno nos ayudaría con los procesos y responsabilidades en la gestión del área de Tesorería en las empresas, mientras que el 0% No consideran, y el otro 0% Desconoce.

Pregunta N°3

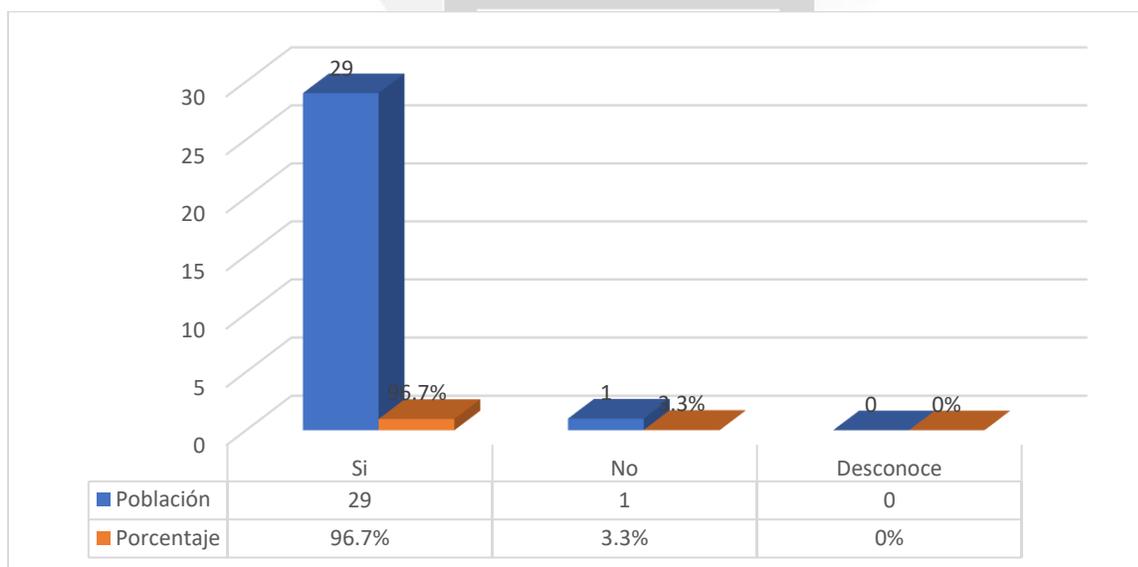
Tabla 3

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿Cree

usted, que mantener la comunicación constante entre el área de Tesorería con el resto de las áreas ayudaría para implementar y desarrollar mejores controles para la toma de decisiones?

Gráfica 3



Como resultados recopilados, que el 96.7% de las personas encuestadas consideran que mantener la comunicación constante entre el área de Tesorería con el resto de las áreas ayudaría para implementar y desarrollar mejores controles para la toma de decisiones mientras que el 3.3% No consideran y el otro 0% Desconoce.

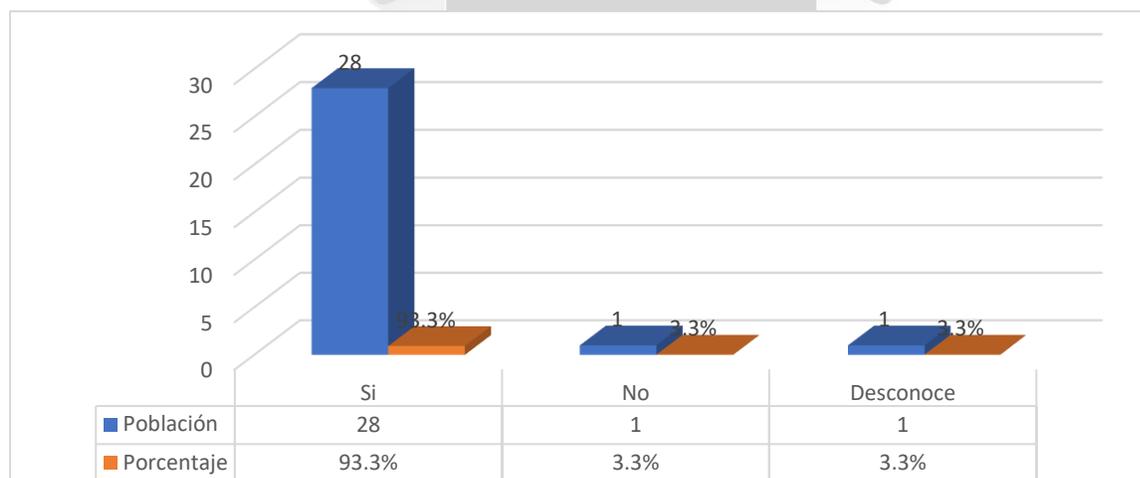
Pregunta N°4

Tabla 4

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	28	93.3%
No	1	3.3%
Desconoce	1	3.3%
Total	30	100%

¿Aprecia usted, que para una buena implementación del sistema de control interno en la gestión del área de Tesorería deben ser evaluados los niveles de riesgos de cada uno de los procesos que realiza una empresa?

Gráfica 4



Como resultados recopilados, que el 93.3% de las personas encuestadas consideran que para una buena implementación del sistema de control interno en la gestión del área de Tesorería deben ser evaluados los niveles de riesgos de cada uno de los procesos que realiza una empresa, mientras que el 3.3% No consideran y el otro 3.3% desconoce.

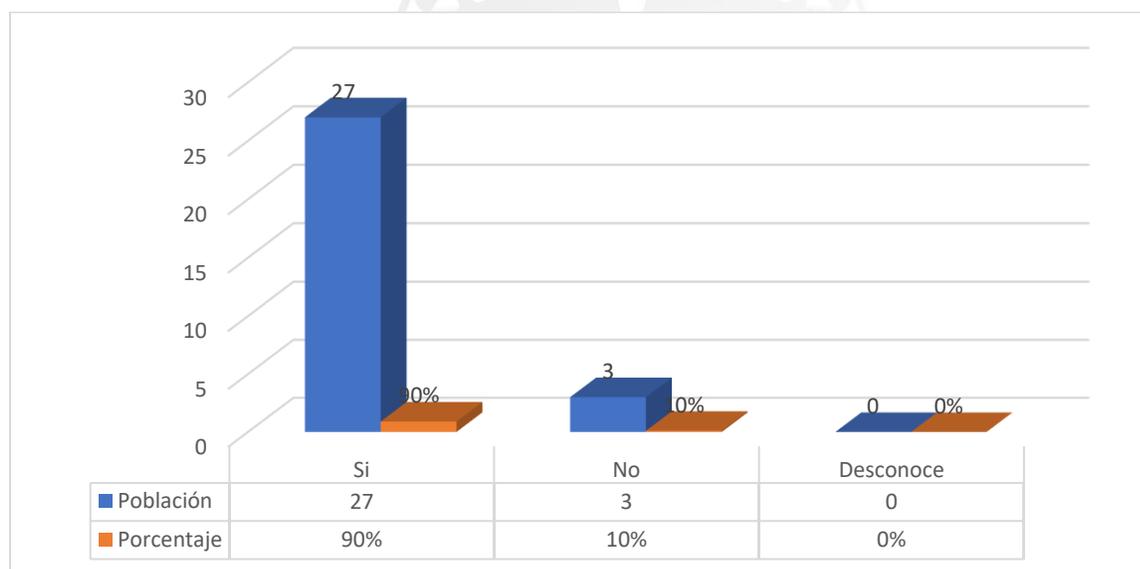
Pregunta N°5

Tabla 5

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿Considera usted, que el uso de algún software de control interno en la gestión del área de Tesorería fortalecería el desarrollo de los procesos entre todas las áreas involucradas de la empresa?

Gráfica 5



Como resultados recopilados, que el 90% de las personas encuestadas consideran que el uso de algún software de control interno en la gestión del área de Tesorería fortalecería el desarrollo de los procesos entre todas las áreas involucradas de la empresa, mientras que el 10% No consideran y el otro 0% desconoce.

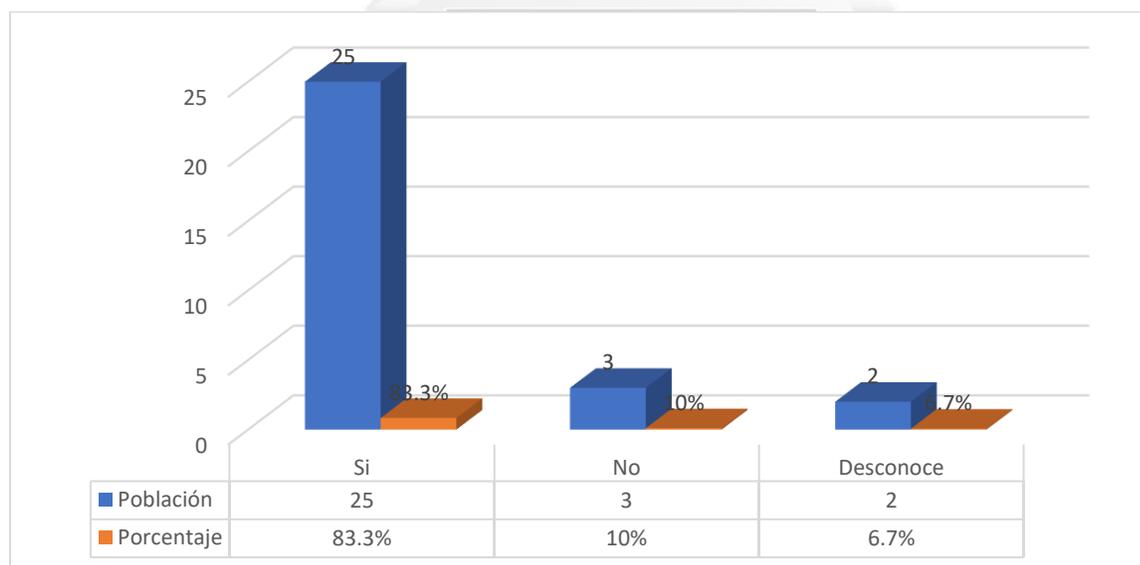
Pregunta N°6

Tabla 6

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	25	83.3%
No	3	10%
Desconoce	2	6.7 %
Total	30	100%

¿Aprecia usted, que el entorno del control representa un conjunto de normas, procesos y estructuras que repercuten en la gestión del área de Tesorería para minimizar los niveles de riesgos operativos tanto interno como externo?

Gráfica 6



Como resultados recopilados, que el 83.3% de las personas encuestadas consideran que el entorno del control representa un conjunto de normas, procesos y estructuras que repercuten en la gestión del área de Tesorería para minimizar los niveles de riesgos operativos tanto interno como externo, mientras que el 10% No consideran y el otro 6.7% desconoce.

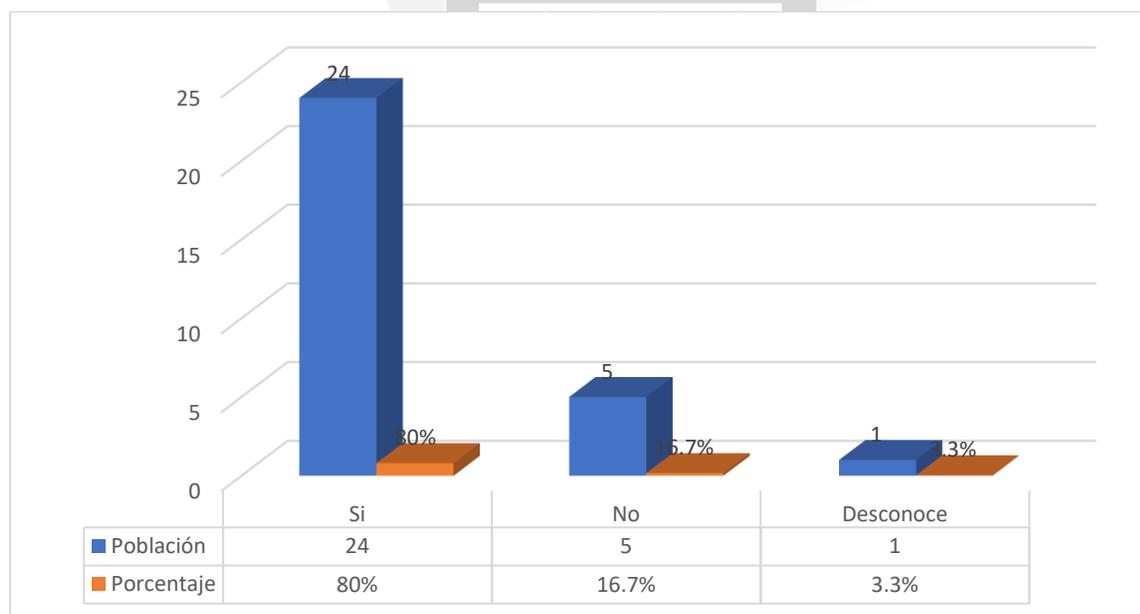
Pregunta N°7

Tabla 7

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	24	80%
No	5	16.7%
Desconoce	1	3.3 %
Total	30	100%

¿Considera usted, que los elementos de la evaluación de riesgos tienen injerencia directa en la gestión del área de tesorería?

Gráfica 7



Como resultados recopilados, que el 80% de las personas encuestadas consideran que los elementos de la evaluación de riesgos tienen injerencia directa en la gestión del área de Tesorería, mientras que el 16.7% No consideran y el otro 3.3% desconoce.

Pregunta N°8

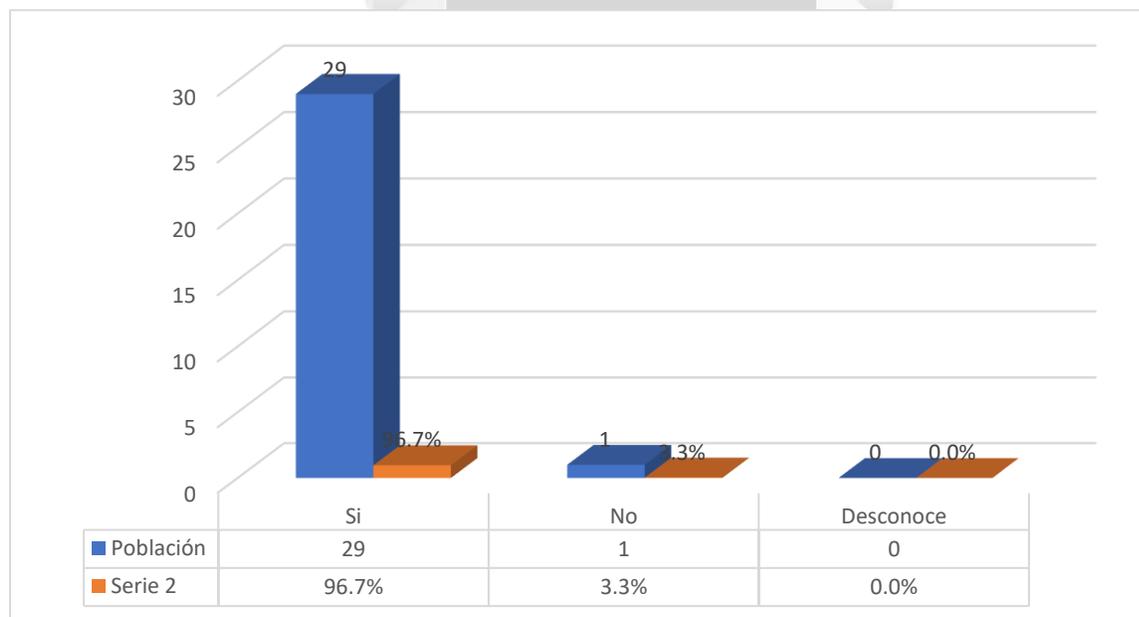
Tabla 8

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Desconoce	0	0 %
Total	30	100%

¿En su

opinión, la implementación del control interno debería ser preventivo para una buena gestión del área de Tesorería como empresa en marcha?

Gráfica 8



Como resultados recopilados, que el 96.7% de las personas encuestadas consideran que la implementación del control interno debería ser preventivo para una buena gestión del área de Tesorería como empresa en marcha, mientras que el 3.3% No consideran y el otro 0% desconoce.

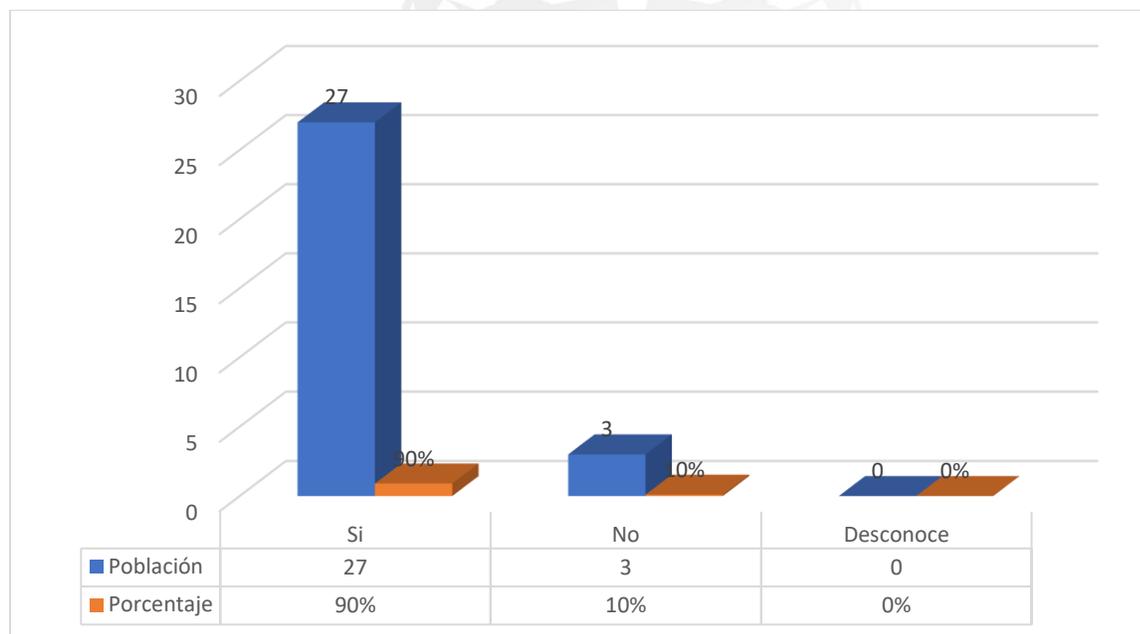
Pregunta N°9

Tabla 9

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Desconoce	0	0 %
Total	30	100%

¿Considera usted, que las actividades de control se ejecutan o tienen implicancia en todos los niveles de la organización?

Gráfica 9



Como resultados recopilados, que el 90% de las personas encuestadas consideran que las actividades de control se ejecutan o tienen implicancia en todos los niveles de la organización, mientras que el 10% No consideran que las actividades de control se ejecuten o tengan implicancia en todos los niveles de la organización, y el otro 0% desconoce.

Pregunta N°10

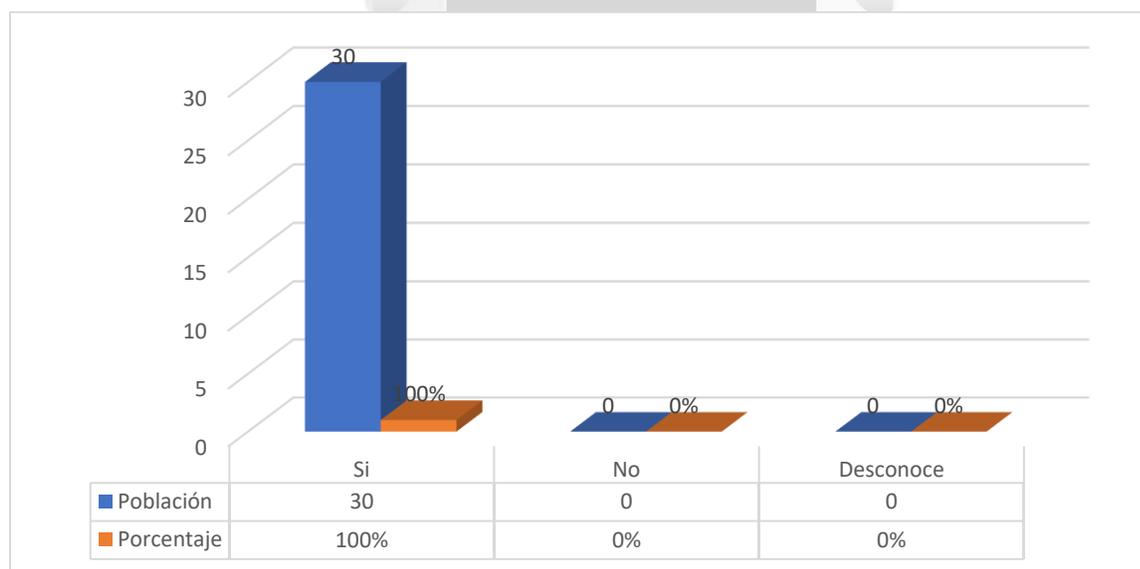
Tabla 10

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿En su

opinión, es de importancia la adecuada capacitación y desempeño del personal involucrado en la gestión del área de Tesorería para realizar sus funciones con eficiencia y eficacia?

Gráfica 10



Como resultados recopilados, que el 100% que las personas encuestadas consideran que es de importancia la adecuada capacitación y desempeño del personal involucrado en la gestión del área de Tesorería para realizar sus funciones con eficiencia y eficacia, mientras que el 0% No consideran, y el otro 0% desconoce.

Pregunta N°11

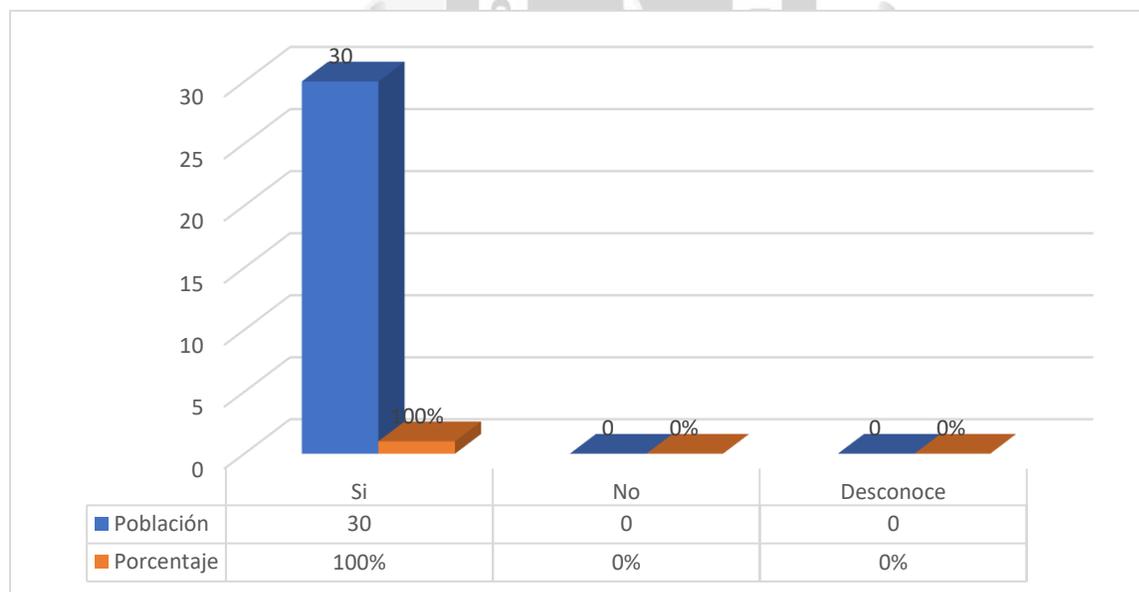
Tabla 11

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿Cree

usted, que la implementación de los procesos de supervisión y monitoreo ayudaría en la gestión del área de Tesorería a identificar y canalizar los fraudes o robos, que afecten el patrimonio de la empresa?

Gráfica 11



Como resultados recopilados, que el 100% de las personas encuestadas consideran que la implementación de los procesos de supervisión y monitoreo ayudaría en la gestión del área de Tesorería a identificar y canalizar los fraudes o robos que afecten el patrimonio de la empresa, mientras que el 0% No considera, y el otro 0% desconoce.

Pregunta N°12

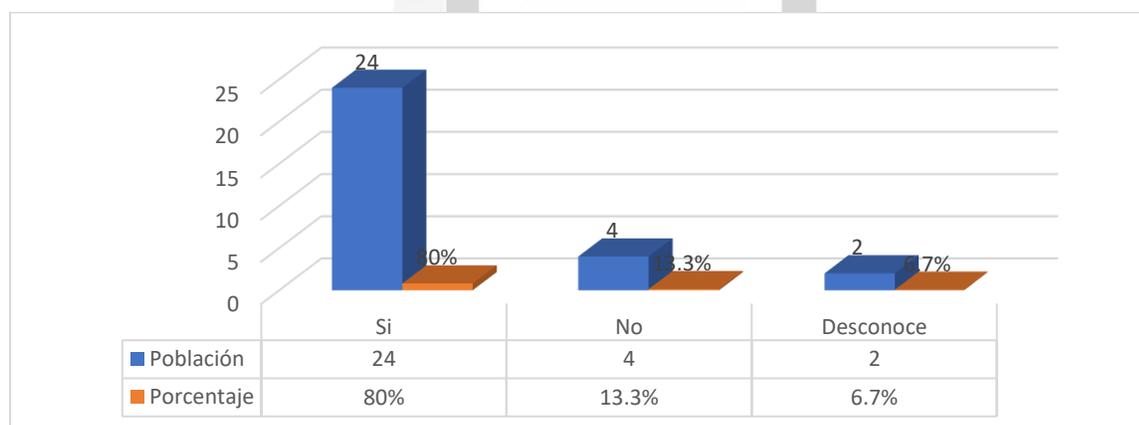
Tabla 12

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	24	80%
No	4	13.3%
Desconoce	2	6.7%
Total	30	100%

¿En su

opinión, los objetivos del CI (Efectividad y eficiencia en las operaciones, Confiabilidad de la Información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables) tienen implicancia directa para verificar la buena marcha del área de Tesorería?

Gráfica 12



Como resultados recopilados, que el 80% que las personas encuestadas consideran que los objetivos del CI (Efectividad y eficiencia en las operaciones, Confiabilidad de la Información y cumplimiento de la leyes y regulaciones aplicables) tienen implicancia directa para verificar la buena marcha del área de Tesorería, mientras que el 13.3% No consideran y el otro 6.7% desconoce.

Pregunta N°13

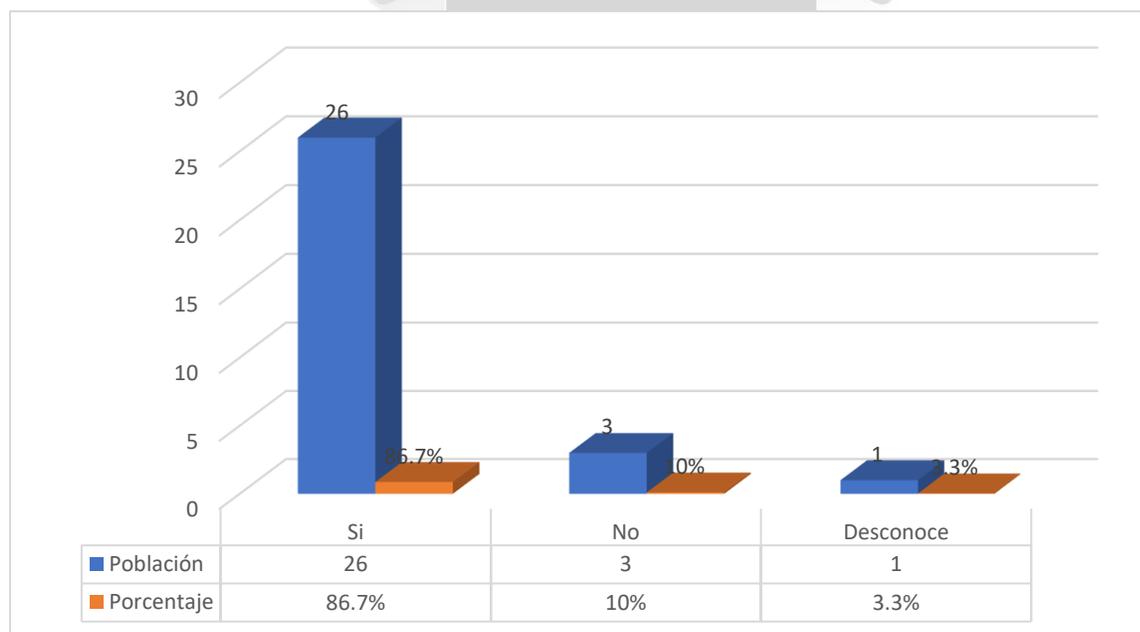
Tabla 13

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	3	10%
Desconoce	1	3.3%
Total	30	100%

¿Cree

usted, que con los valores éticos y las buenas conductas y costumbres ayudaría a un buen control en la gestión del área en las empresas?

Gráfica 13



Como resultados recopilados, que el 86.7% que las personas encuestadas consideran que los valores éticos y las buenas conductas y costumbres ayudaría a un buen control en la gestión del área en las empresas, mientras que el 10% No consideran y el otro 3.3% desconoce.

Pregunta N°14

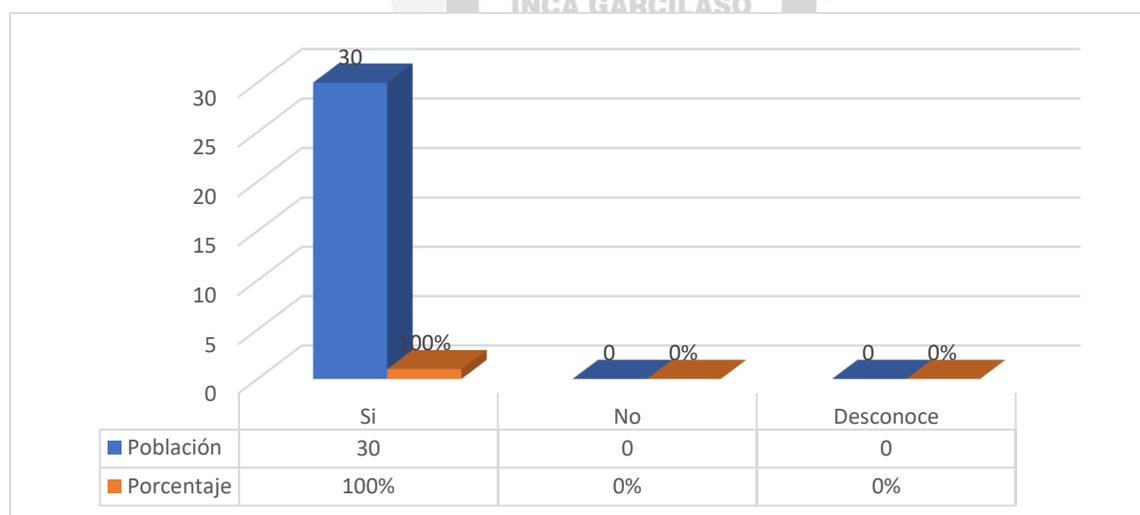
Tabla 14

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Desconoce	0	0%
Total	30	100%

¿En su

opinión, hoy en día es imprescindible contar con un adecuado sistema de control interno en la gestión del área de Tesorería para lograr y mantener objetivos que permita desarrollar con eficiencia y eficacia?

Gráfica 14



Como resultados recopilados, que el 100% de las personas encuestadas consideran que hoy en día es imprescindible contar con un adecuado sistema de control interno en la gestión del área de Tesorería para lograr y mantener objetivos que permita desarrollar con eficiencia y eficacia, mientras que el 0% No considera, y el otro 0% desconoce.

Pregunta N°15

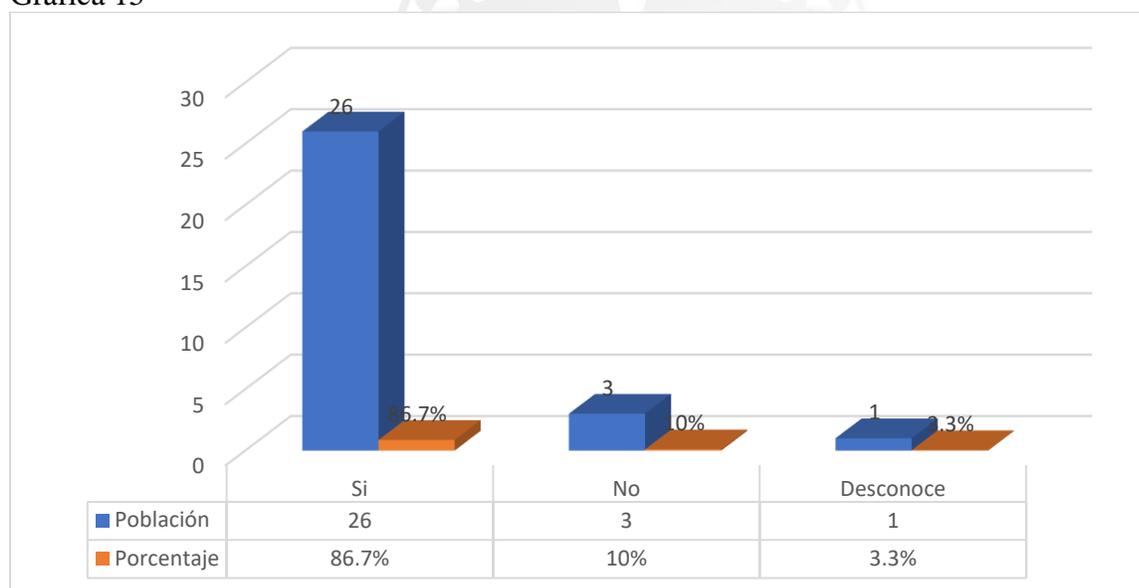
Tabla 15

Alternativas	Población	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	3	10%
Desconoce	1	3.3%
Total	30	100%

¿En su

opinión, Ejecución de CI, ¿es decir aquella fase que permite dar cumplimiento al plan de trabajo, influye directamente en lograr el fortalecimiento de la gestión del área de Tesorería?

Gráfica 15



Como resultados recopilados que el 86.7% de las personas encuestadas consideran que la Ejecución de CI, es decir aquella fase que permite dar cumplimiento al plan de trabajo, influye directamente en lograr el fortalecimiento de la gestión del área de Tesorería, mientras que el 10% No considera y por otro lado el 3.3% desconoce.

CONCLUSIONES

1. Se concluye la falta de Implementación del Control Interno en las conciliaciones bancarias y su Incidencia en la Gestión de Tesorería, de las cuales nos conlleva a la inexistencia de procesos, procedimientos y mucho menos valores éticos adecuados y asimismo a un mal desarrollo en la empresa.
2. Se aprecia la ausencia de la implementación de políticas de una guía o manual de conductas, procedimientos en los procesos del sistema del control interno para realizar las diversas funciones tanto como operativas y gerenciales para una buena toma de decisiones.
3. Se concluye la falta de cursos de actualización y reconocimiento e incentivo, al personal involucrado, de lo cual se percibe el mal desempeño de sus funciones y eso genera el mal desarrollo de la gestión y a la inestabilidad de los mismos.
4. La falta de supervisión no ayuda a identificar, ni analizar objetivamente las operaciones tales como internas y externas, eso conlleva a todo tipo de riesgos tales como fraudes y robos
5. Se aprecia que la información y comunicación no es continúa entre las áreas involucradas, por lo tanto, todo proceso de desarrollo es equívoco al no tener un buen manejo, ni coordinación para los buenos objetivos de la empresa.

RECOMENDACIONES

1. la implementación del control interno en las conciliaciones bancaria y su incidencia en la gestión del área de Tesorería, para mantener buenos procedimientos, políticas, principios, evaluación y mecanismos de verificación con las áreas involucradas, y para obtener un buen desarrollo de gestión y lograr objetivos que permitan optimizar y controlar los procesos en las funciones de la empresa.
2. Contar con la elaboración e implementación un manual de control interno que ayudaría a desarrollar buenos procedimientos y funciones; asimismo realizar los procesos con objetividad y optimismo en la empresa a la vez nos ayude a tener presente los valores éticos.
3. La Gerencia General debe potenciar los conocimientos del personal involucrado con capacitaciones periódicas, para que estos puedan aplicar las herramientas tecnológicas, sí existiera o manuales para desarrollar las funciones con eficiencia y eficacia.
4. Implementar un proceso de supervisión y monitoreo ya sea en la pequeña, mediana y grande empresa, eso ayudaría a canalizar, controlar, visualizar, las deficiencias y asimismo poder evitar todo tipo de problemática.
5. La información y comunicación con el personal involucrado debe ser fluido y constante; para así mantenerse actualizados con las coordinaciones y acuerdos uniformes con las áreas involucradas; para poder enfrentar las problemáticas en los tiempos presentes como futuros.

Bibliografía

- Campos Cardenas, J. E., & Castillo Arteaga, M. A. (2020). *Control Interno y su incidencia en la Gestión de Tesorería de la empresa SERDIR S.A - LIMA 2020. (Tesis-Grado, Título Profesional Contador Público, Universidad Privada Telesup)*. Repositorio Digital. Obtenido de <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1300>
- Cárdenas Gaitán, J. G., & Melo, S. K. (2017-09). *Metodología para la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería de inversiones Juan y Shirley S.A. (Tesis, Trabajo de Opción de Grado para el Pre-grado de Contaduría Pública)*. Repositorio Institucional Unilibre. Obtenido de <https://hdl.handle.net/10901/10759>
- Estupiñán Gaitán, R. (2021). *Control Interno y Fraudes : análisis de informe Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (4a- ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones, 2021.
- Ley 26887, Ley General de Sociedades. (09 de Diciembre de 1997). Obtenido de <https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0004/2-ley-general-de-sociedades-1.pdf>
- Martínez, V. A. (2014). *La evolución de la función de la tesorería en las empresas*. https://imef.org.mx/publicaciones/boletinestecnicosorig/bt1_tesoreria_2014.pdf
- Mendoza Rentería, J. C., & Arias Hernández, K. A. (2022). *Sistema de control interno en el ciclo de tesorería de la empresa bananera agropecuaria La Gira SAS*. <https://hdl.handle.net/10495/26738>
- Montano Hormigo, F. J. (2019). *Gestión operativa de Tesorería* (1a-ed ed.). Andalucía, España: IC Editorial (Innovación y Cualificación S.L.), www.iceditorial.com.
- Portero López, P. R., & Paucar Pilamala, A. G. (ago-2019). *Auditoría de gestión al área de tesorería del GADPPz en el periodo 2018. (Tesis, Grado Título de Ingeniería-*

- Contabilidad Superior, Auditoría y Finanzas C.P.A, Universidad Regional Autónoma De Los Andes*). Repositorio Institucional. Obtenido de <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/10196>
- Rodriguez Valencia, J. (2019). Control Interno Un Efectivo Sistema Para La Empresa. En J. Rodriguez Valencia, *Control Interno Un Efectivo Sistema Para La Empresa* (pág. 248 p). ed.Trillas.
- Salazar Calixtro, S. (2021). *Control Interno y su incidencia en la gestión del área de tesorería de la empresa SMP Cloting S.R.L., Santa Anita, 2019 (Tesis Grado - Título Profesional Contador Público, Universidad Tecnologica del Perú)*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/6130>
- Vasquez Chinchay, L. M. (2022-03-28). *Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de las empresas de servicio turístico de la provincia de Huaraz, 2018, (Tesis - Grado Académico de Bachiller en Ciencias Contables y Financieras, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote)*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/25903>
- Vásquez Montoya, O. P. (2016). Visión integral del control interno. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (69), 139–154. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.328434>

ANEXO

ANEXO N° 01

ENCUESTA(CUESTIONRIO)

Instrucciones:

La Técnica de la Encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“IMPLEMENTACION DEL CONTROL INTERNO EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN DEL ÁREA DE TESORERÍA, PERIODO 2021”**; al respecto, se pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se agradece su participación.

1. ¿Considera usted, que los componentes del control interno, repercuten para tener un buen manejo en la gestión del área de tesorería?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

2. ¿En su opinión, la Implementación de políticas ó manual de procedimientos de control interno nos ayudaría con los procesos y responsabilidades en la gestión del área de tesorería en las empresas?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

3. ¿Cree usted, que mantener la comunicación constante entre el área de Tesorería con el resto de las áreas ayudaría para implementar y desarrollar mejores controles para la toma de decisiones?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

4. ¿Aprecia usted, que para una buena implementación del sistema de control interno en la gestión del área de tesorería deben ser evaluados los niveles de riesgos de cada uno de los procesos que realiza una empresa?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

5. ¿Considera usted, que el uso de algún software del control interno en la gestión del área de tesorería fortalecería el desarrollo de los procesos entre todas las áreas involucradas de la empresa?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

6. ¿Aprecia usted, que el entorno de control representa un conjunto de normas, procesos y estructuras que repercuten en la gestión del área de tesorería para minimizar los niveles de riesgos operativos tanto interno como externo?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

7. ¿Considera usted, que los elementos de la evaluación de riesgos tienen injerencia directa en la gestión del área de Tesorería?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

8. ¿En su opinión, la implementación del control interno debería ser preventivo para una buena gestión del área de tesorería como empresa en marcha?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

9. ¿Considera usted, que las actividades de control se ejecutan o tienen implicancia en todos los niveles de la organización?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

10. ¿En su opinión, es de importancia la adecuada capacitación y desempeño del personal involucrado en la gestión del área de tesorería para realizar sus funciones con eficiencia y eficacia?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

11. ¿Cree usted, que la implementación de los procesos de supervisión y monitoreo ayudaría en la gestión del área de tesorería a identificar y canalizar los fraudes o robos, que afecten el patrimonio de la empresa?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

12. En su opinión ¿Los objetivos del CI (Efectividad y eficiencia en las operaciones, Confiabilidad de la información financiera y Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables) tienen implicancia directa para verificar la buena marcha del área de tesorería?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

13. ¿Cree usted, que con los valores éticos y las buenas conductas y costumbres ayudaría a un buen control en la gestión del área en las empresas?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

14. ¿En su opinión, hoy en día es imprescindible contar con un adecuado sistema de control interno en la gestión del área de tesorería para lograr y mantener objetivos que permita desarrollar con eficiencia y eficacia?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

15. En su opinión ¿Ejecución de CI, es decir aquella fase que permite dar cumplimiento al plan de trabajo, influye directamente en lograr el fortalecimiento de la gestión del área de Tesorería?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) Desconoce ()

