



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp  
Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

Br. Otero Montehermoso, Xiomara Wendolyne (ORCID: 0000-0002-7027-5427)

**ASESOR:**

Dr. Esteves Pairazaman, Ambrocio Teodoro (ORCID: 0000-0003-4168-0850)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA - PERÚ

2019

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo se lo dedico principalmente a nuestro padre santísimo Dios por darme esa fuerza constante de luchar contra cualquier adversidad que se me presentó en el camino y llegar con mucho sacrificio al término de mi carrera, así mismo a mi madre por su apoyo incondicional día a día en estos cinco largos años, quien es mi motor y motivo por la cual me esfuerzo para alcanzar mis objetivos en el desarrollo de este proyecto universitario.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al altísimo Dios por guiarme en todo momento, ya que sin él no hubiera culminado mi trabajo de investigación, a mis familiares porque de una u otra manera me daban ánimos para no quedarme a inicio ni mitad de estudios, además, en especial a mi asesor el Dr. Ambrocio Esteves, quien me dedicó su tiempo de enseñanza y aprendizaje con sus pautas únicas para mi desarrollo de tesis.

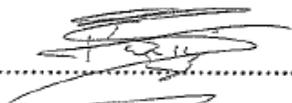
## PÁGINA DEL JURADO

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) **Xiomara Wendolyne Otero Montehermoso** cuyo título es: "El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017"

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **15** (número) **QUINCE** (letras).

Lima, 03 de Julio del 2019

  
.....  
**PRESIDENTE**  
Dr. AMBRÓSIO ESTENCOS

  
.....  
**SECRETARIO**  
DR. HILARIO CHIPANA CH.

  
.....  
**VOCAL**  
Raúl Elías Decenas Segón

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo *Xiomara Wendolyne, Otero Montehermoso* con DNI N° 48599987, con tal efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, estudiante de la Facultad de *Ciencias Empresariales*, Escuela de *Contabilidad*, declaro bajo juramento que: ante todo la tesis desarrollada es de mi autoría, no ha sido auto plagiado, es decir, no se ha publicado con anterioridad, he respetado las normas Apa para las citas y referencias; también, los datos presentados son reales, por ende, los resultados que se exponen constituye a los aportes de la realidad investigada. De este modo, toda documentación que acompaño es veraz y auténtica.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que, de identificarse cualquier falsedad, como plagio, auto plagio, piratería, falsificación, ocultamiento y omisión tanto de documentos como de información aportada, me someto a las sanciones que de mi accionar deriven de las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 03 de Julio del 2019



---

**Xiomara Wendolyne Otero Montehermoso**

**DNI 48599987**

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado calificador:

Ante ustedes presento mi tesis titulada “El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017”; en cumplimiento con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título profesional de Contador Público, la cual someto a vuestra apreciación esperando que se efectúe de acuerdo a los requerimientos de aprobación.

El desarrollo de la investigación tiene como objetivo; determinar la relación entre el control interno financiero y la Conciliación Bancaria, así como informar posibles soluciones a todos los problemas frecuentes en la empresa de estudio, con el fin de que este procedimiento cumpla con sus objetivos.

El presente trabajo de investigación está constituida por siete capítulos. El primer capítulo, se compone de la introducción; el segundo, de los métodos de investigación; tercero, muestra los resultados; cuarto, la discusión de los resultados obtenidos frente a los antecedentes; quinto, conclusiones; sexto, recomendaciones; séptimo, las referencias bibliográficas; y por último los anexos adjuntos.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>ii</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>iii</b>
<b>PÁGINA DEL JURADO.....</b>	<b>iv</b>
<b>DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....</b>	<b>v</b>
<b>PRESENTACIÓN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ÍNDICE.....</b>	<b>vii</b>
<b>ÍNDICE DE GRÁFICOS.....</b>	<b>x</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS.....</b>	<b>xi</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xv</b>
<b>    CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>16</b>
1.1 Realidad problemática.....	17
1.2 Trabajos previos.....	19
1.2.1 Internacionales.....	19
1.2.2 Nacionales.....	22
1.2.3 Locales.....	24
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	25
1.3.1 Primera variable: Control interno financiero.....	25
1.3.2 Segunda variable: Conciliación bancaria.....	56
1.4 Formulación del problema.....	70
1.4.1 Problema general.....	70
1.4.2 Problemas Específicos.....	70
1.5 Justificación del estudio.....	71
1.5.1 Justificación Teórica.....	71
1.5.2 Justificación Práctica.....	71
1.5.3 Metodológicamente.....	72
1.6 Hipótesis.....	72

1.6.1	Hipótesis General.....	72
1.6.2	Hipótesis Específicos.....	72
1.7	Objetivos.....	73
1.7.1	Objetivo General.....	73
1.7.2	Objetivos Específicos.....	73
	<b>CAPÍTULO II: MÉTODO.....</b>	<b>74</b>
2.1	Diseño de investigación.....	75
2.1.1	Tipo de investigación.....	75
2.1.2	Diseño de investigación.....	75
2.1.3	Nivel de investigación.....	75
2.2	Variables.....	76
2.2.1	Variable 1: Control Interno Financiero.....	76
2.2.2	Variable 2: Conciliación Bancaria.....	77
2.2.3	Cuadro de operacionalización.....	78
2.3	Población y muestra.....	79
2.3.1	Población.....	79
2.3.2	Muestra.....	79
2.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	80
2.4.1	Técnica de recolección de datos.....	80
2.4.2	Instrumento de Recolección de datos.....	80
2.4.3	Validación y confiabilidad del instrumento.....	81
2.5	Método de análisis de datos.....	84
2.6	Aspectos éticos.....	84
	<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS.....</b>	<b>86</b>
3.1	Resultados de confiabilidad del instrumento.....	87
3.2	Tablas de Frecuencia.....	87
3.3	Validación de Hipótesis.....	112
	<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN.....</b>	<b>129</b>
	<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES.....</b>	<b>134</b>
	<b>CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES.....</b>	<b>137</b>
	<b>CAPÍTULO VII: REFERENCIAS.....</b>	<b>140</b>

## **ANEXOS**

<b>ANEXO 01: Matriz de consistencia.....</b>	<b>144</b>
<b>ANEXO 02: Instrumento: Cuestionario.....</b>	<b>145</b>
<b>ANEXO 03: Carta de Autorización.....</b>	<b>147</b>
<b>ANEXO 04: Validez de Instrumentos.....</b>	<b>148</b>
<b>ANEXO 05: Acta de aprobación de originalidad de tesis.....</b>	<b>152</b>
<b>ANEXO 06: Pantallazo Turnitin.....</b>	<b>153</b>
<b>ANEXO 07: Autorización para la publicación de tesis.....</b>	<b>154</b>
<b>ANEXO 08: Autorización de la versión final trabajo de investigación.....</b>	<b>155</b>

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Tabla de Frecuencia de ítem 1.....	88
Gráfico N° 2. Tabla de Frecuencia de ítem 2.....	89
Gráfico N° 3. Tabla de Frecuencia de ítem 3.....	90
Gráfico N° 4. Tabla de Frecuencia de ítem 4.....	91
Gráfico N° 5. Tabla de Frecuencia de ítem 5.....	92
Gráfico N° 6. Tabla de Frecuencia de ítem 6.....	93
Gráfico N° 7. Tabla de Frecuencia de ítem 7.....	94
Gráfico N° 8. Tabla de Frecuencia de ítem 8.....	95
Gráfico N° 9. Tabla de Frecuencia de ítem 9.....	96
Gráfico N° 10. Tabla de Frecuencia de ítem 10.....	97
Gráfico N° 11. Tabla de Frecuencia de ítem 11.....	98
Gráfico N° 12. Tabla de Frecuencia de ítem 12.....	99
Gráfico N° 13. Tabla de Frecuencia de ítem 13.....	100
Gráfico N° 14. Tabla de Frecuencia de ítem 14.....	101
Gráfico N° 15. Tabla de Frecuencia de ítem 15.....	102
Gráfico N° 16. Tabla de Frecuencia de ítem 16.....	103
Gráfico N° 17. Tabla de Frecuencia de ítem 17.....	104
Gráfico N° 18. Tabla de Frecuencia de ítem 18.....	105
Gráfico N° 19. Tabla de Frecuencia de ítem 19.....	106
Gráfico N° 20. Tabla de Frecuencia de ítem 20.....	107
Gráfico N° 21. Tabla de Frecuencia de ítem 21.....	108
Gráfico N° 22. Tabla de Frecuencia de ítem 22.....	109
Gráfico N° 23. Tabla de Frecuencia de ítem 23.....	110
Gráfico N° 24. Tabla de Frecuencia de ítem 24.....	111
Gráfico N° 25. Tabla de Frecuencia de ítem 25.....	112

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Listado de población.....	79
Tabla N° 2. Listado de muestra.....	80
Tabla N° 3. Validación de expertos.....	81
Tabla N° 4. Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento.....	82
Tabla N° 5. Interpretación prueba de dos mitades .....	87
Tabla N° 6. Ítems 1.....	87
Tabla N° 7. Ítems 2.....	88
Tabla N° 8. Ítems 3.....	89
Tabla N° 9. Ítems 4.....	90
Tabla N° 10. Ítems 5.....	91
Tabla N° 11. Ítems 6.....	92
Tabla N° 12. Ítems 7.....	93
Tabla N° 13. Ítems 8.....	94
Tabla N° 14. Ítems 9.....	95
Tabla N° 15. Ítems 10.....	96
Tabla N° 16. Ítems 11.....	97
Tabla N° 17. Ítems 12.....	98
Tabla N° 18. Ítems 13.....	99
Tabla N° 19. Ítems 14.....	100
Tabla N° 20. Ítems 15.....	101
Tabla N° 21. Ítems 16.....	102
Tabla N° 22. Ítems 17.....	103
Tabla N° 23. Ítems 18.....	104
Tabla N° 24. Ítems 19.....	105
Tabla N° 25. Ítems 20.....	106
Tabla N° 26. Ítems 21.....	107
Tabla N° 27. Ítems 22.....	108

Tabla N° 28. Ítems 23.....	109
Tabla N° 29. Ítems 24.....	110
Tabla N° 30. Ítems 25.....	111
Tabla N° 31. Prueba de normalidad Control interno financiero.....	113
Tabla N° 32. Prueba de normalidad Elementos y principios.....	113
Tabla N° 33. Prueba de normalidad Componentes.....	113
Tabla N° 34. Prueba de normalidad Políticas y procedimientos.....	114
Tabla N° 35. Prueba de normalidad Conciliación bancaria.....	114
Tabla N° 36. Prueba de normalidad Técnicas de preparación.....	114
Tabla N° 37. Prueba de normalidad Elaboración del informe.....	115
Tabla N° 38. Prueba de normalidad Causas de las diferencias.....	115
Tabla N° 39. Interpretación del coeficiente de correlación Rho Spearman.....	116
Tabla N° 40. <i>Tabla cruzada de las variables Control interno financiero y Conciliación bancaria</i> .....	116
Tabla N° 41. <i>Tabla cruzada de la variable Control interno financiero y la dimensión Técnicas de preparación</i> .....	117
Tabla N° 42. <i>Tabla cruzada de la variable Control interno financiero y la dimensión Elaboración del informe</i> .....	118
Tabla N° 43. <i>Tabla cruzada de la variable Control interno financiero y la dimensión Causas de las diferencias</i> .....	118
Tabla N° 44. <i>Tabla cruzada de la variable Conciliación bancaria y la dimensión Elementos y principios</i> .....	119
Tabla N° 45. <i>Tabla cruzada de la variable Conciliación bancaria y la dimensión Componentes</i> .....	120
Tabla N° 46. <i>Tabla cruzada de la variable Conciliación bancaria y la dimensión Políticas y procedimientos</i> .....	120
Tabla N° 47. <i>Correlación de Spearman Control interno financiero – Conciliación bancaria</i> .....	122
Tabla N° 48. <i>Correlación de Spearman Control interno financiero – Técnicas de preparación</i> .....	123
Tabla N° 49. <i>Correlación de Spearman Control interno financiero – Elaboración del informe</i> .....	124
Tabla N° 50. <i>Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Causas de las</i>	

<i>diferencias</i> .....	125
Tabla N° 51. <i>Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Elementos y principios</i> .....	126
Tabla N° 52. <i>Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Componentes</i> .....	127
Tabla N° 53. <i>Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Acciones</i> .....	128

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tiene como objetivo determinar la relación entre el control interno financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017. La importancia del estudio radica en que dicha empresa en mención, no realiza un adecuado control interno financiero, generando diferencias entre la contabilidad y la situación real de la tesorería al momento de realizar la conciliación bancaria. Por ende, se busca incorporar cada vez que sea necesario, mejores prácticas de control interno financiero, puesto que gracias a ello se espera disminuir cualquier posibilidad de riesgo en la empresa.

La investigación fue realizada con la Teoría de Auditoría y Control Interno para la primera variable llamada control interno financiero y Auditoría de la conciliación bancaria por Defliese, además con la recopilación de distintos textos de autores que abordan conceptos teóricos de las dos variables en estudio; control interno financiero y conciliación bancaria.

En este trabajo el tipo de investigación es básica, con diseño no experimental y nivel descriptivo-correlacional. Además, se ha utilizado el instrumento de recolección de datos con una encuesta a 30 trabajadores de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C. de áreas específicas. Dicho instrumento, fue validado por expertos en la materia, para medir la confiabilidad se aplicó la prueba de dos mitades y para la comprobación de las hipótesis se realizó mediante la prueba Rho Spearman.

En esta investigación se llegó a la conclusión que existe una correlación positiva considerable entre el control interno financiero y la conciliación bancaria en la empresa de estudio.

Palabras claves: Control interno financiero, conciliación bancaria, elementos y principios, componentes, procedimientos.

## **ABSTRACT**

The objective of this investigation is to determine the relationship between the internal financial control and the Bank Reconciliation of the company Simmtelp Comunicaciones S.A.C., district Puente Piedra – 2017. The importance of the study lies in the fact that said company does not carry out adequate internal financial control, generating differences between the accounting and the actual situation of the treasury at the time of carrying out the bank reconciliation. Therefore, it seeks to incorporate, whenever necessary, better financial internal control practices, since thanks to this, it is expected to reduce any possibility of risk in the company.

The research was carried out with the theory of audit and internal control for the first variable called internal financial control and audit of bank Reconciliation by Defliese, in addition with the compilation of different texts of authors that address theoretical concepts of the two variables under study; internal financial control and Bank Reconciliation.

In this work, the type of research is basic, with a non-experimental design and a descriptive-correlational level. In addition, the data collection instrument has been used with 30 employees of the company Simmtelp Comunicaciones S.A.C. of specific areas. Experts in the field validated this instrument, to measure the reliability the test of two halves was applied and for the verification of the hypothesis, it was carried out using the Rho Spearman test.

In this research, it was concluded that there is a considerable positive correlation between the internal financial control and the bank reconciliation in the study company.

**Keywords:** Internal financial control, bank Reconciliation, elements and principles, components, procedures.

**CAPÍTULO I**  
**INTRODUCCIÓN**

### *1.1. Realidad Problemática*

Las necesidades de control que posee una empresa, cualquiera que fuera su dimensión, aumentan principalmente en magnitud directa a su crecimiento, siendo conveniente mejorar los sistemas de control que son aplicados a los procesos operativos de la organización. Así mismo, las conciliaciones bancarias forman parte de una herramienta de vital importancia al momento de realizar todo control en la aplicación de las diferentes cuentas bancarias existentes en las entidades tanto públicas o privadas, en donde gracias a ello nos permite poder identificar o explicar muchas de las diferencias halladas que se reflejan en los extractos bancarios y por ende en los libros de bancos, con el fin de prevenir futuras pérdidas, así también como errores de registros contables y poder alcanzar un control seguro y eficiente de todos los recursos financieros que nos permite tomar las mejores decisiones en beneficio a la empresa.

“La conciliación bancaria, no es como muchos lo consideran como tal un registro contable, sino usualmente una herramienta de control de la empresa”, Delgado, (2008). Asimismo, el proceso de conciliación bancaria consiste en comparar cifras, entre documentos de dos entidades, la empresa y el banco donde se ha depositado dinero en diversas monedas, por lo tanto, está relacionado con el área de las matemáticas, específicamente con la aritmética, porque se trata de sumas y restas para tratar de igualar saldos.

A nivel mundial, todas las empresas realizan o deberían realizar un proceso de conciliación bancaria de forma periódica. Este proceso se ha visto modificado en los últimos años por los exorbitantes avances en tecnologías de la información y de gestión, según Rodríguez I., en el Blog Captio (12 diciembre 2014), en España cada vez son menos las empresas que hacen la contabilidad de forma manual. También se puede disponer de la información bancaria en formato digital. Así que el proceso de conciliación se puede hacer de forma mucho más ágil a través de aplicaciones o programas informáticos que dispongan de esta opción. Evidentemente, es un gran avance en tanto que el proceso de conciliación bancaria es mucho más rápido y al ser automático se evitan errores. Aun así, Rodríguez manifiesta a no dejarlo todo al 100% a las máquinas y aunque la conciliación se realice de forma automática, máximo una vez al mes debemos verificar y controlar esa información, comprobando que no hayan quedado cabos

sueltos. Siempre hay una parte manual que debe realizar el propio contable: cuando el programa detecte diferencias las señalará y las notificará, pero es tarea del contable realizar los ajustes correspondientes para eliminar esas diferencias. Por eso, si hacemos la conciliación automática pero no la supervisamos no habrá tenido ninguna utilidad. Uno de los factores que Rodríguez remarca como gran avance es también la banca online, indica que el hecho de disponer de acceso en cualquier lugar y en cualquier momento a la información de las cuentas bancarias de la empresa facilita mucho el proceso de conciliación. En caso de encontrar una diferencia entre los apuntes contables y los movimientos del extracto bancario, podemos acceder a través de internet a la información detallada de esa operación, para verificar y controlar los datos que disponemos.

En el Perú, habitualmente las empresas pequeñas y medianas en su mayoría no manejan un procedimiento específico administrativo, ya que en muchas ocasiones no se encuentran por escrito los objetivos y planes, sino que muchas veces se emplean de manera empírica; tratando de solucionar los problemas de acuerdo a cómo se presentan al momento de un hecho ocurrido, sin establecer una previa planificación, al contrario, se crean diferentes áreas de acuerdo a las necesidades que surgen en la empresa, entre varia cosas más. El íntegro de esto en conjunto puede conducir a que se genere muchas situaciones que nunca fueron previstas por la empresa, ocasionando una conmoción financieramente, en el caso de malversación o en muchos casos la pérdida de activos, quebrantando las normas establecidas por la entidad que pueden ser legales o impositivas, produciendo un pasivo contingente, al igual que fraudes afiliados a información financiera de procedencia fraudulenta ocasionando daños al prestigio y honor de la empresa. Aquellas circunstancias se pueden frenar y ser prevenidas con anticipación ejecutando el control interno financiero dentro de la empresa de estudio. Asimismo, en diferentes casos podrían pensar que esto no es necesario para aplicar en su empresa o emprendimiento, ya que muchos dicen “nosotros somos chicos todavía”. No obstante, a pesar de su magnitud de dicha organización indican que no es un componente particular que puntualice la importancia o existencia del sistema de control, de manera que en organizaciones donde solo existe un propietario, a cargo de tomar las decisiones, a su vez participa en la operación y es quien dirige el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno financiero conveniente a la dimensión y actividades de la organización.

Por otro lado, el encargado de ejecutar la conciliación bancaria es responsabilidad única del contador o encargado de la supervisión. Más bien, no es información contable en donde se deba preparar y exponer según una norma contable específica que así lo determine. Por tanto, forma parte de las prácticas de control interno más sobresalientes, en donde impone a una organización a cumplir con la correcta elaboración de la conciliación, para una adecuada administración donde el principal objetivo es salvaguardar el efectivo. Por consiguiente, con la ayuda del auditor nos permitirá reflejar toda información precisa realizada por la entidad y la situación financiera en un momento específico que se requiera.

La empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C. se dedica al rubro de la construcción de torres de telecomunicación, creada desde el año 2016 con el objetivo de brindar soluciones integrales que satisfagan las necesidades y expectativas de los clientes. Dicha empresa en mención, por no considerar la importancia de un adecuado control interno financiero, no comunica a la parte contable externa los movimientos financieros detallados donde genera diferencias entre la contabilidad y la situación real de la tesorería, tomando decisiones basadas en informaciones no reales de la empresa, a su vez no genera una tranquilidad ante una posible fiscalización. Todos estos factores se relacionan directamente en el nivel de servicio que se les brinda a los clientes, a su vez la elaboración y presentación de las conciliaciones bancarias es de vital importancia ya que de realizarse una buena gestión se aprovecharía al máximo los recursos de dicha organización.

## 1.2. Trabajos previos

### Contexto Internacional

Posso, R. y Barrios, M. (2014). En su tesis titulada “*Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco turísticos Nativos Activos Eco Hotel la Cocotera*”, de la Universidad de Cartagena, para optar el Título de Contador Público, expuso lo siguiente:

El objetivo de su investigación, diseñar un sistema de control interno siendo el principal procedimiento para las actividades tanto sean financieras y contables sobre la empresa en

mención, así mismo, se debe tener en cuenta que con ello se podrá brindar una mejor calidad de servicio y a su vez mantener informados a sus proveedores, clientes, socios y terceros, que son los principales beneficiados teniendo todo bajo control, organizado y primordialmente mantener seguras las inversiones que forman parte de la empresa.

Como conclusión, el autor nos dice que, se pudo evidenciar que forma parte fundamental el uso del control interno para el logro oportuno de los objetivos de acuerdo a su objeto social. Finalmente los autores por esta razón definen al control interno como un instrumento administrativo que ofrece la tranquilidad y seguridad de todas las operaciones, así como ser confiable respecto a la información financiera, pero sobre todo cumplir con las leyes establecidas y ayuda a la comunicación constante entre áreas.

Su diseño de la investigación es no experimental, tipo básica con nivel de investigación analítico-descriptivo, y el instrumento empleado es la entrevista.

Calero, C. (2014). En su tesis titulada “*Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control*”, de la Universidad Politécnica de Nicaragua, para optar la Maestría en Auditoría Integral, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue evaluar la importancia de la C.B. siendo una herramienta real en el control interno, puesto a que protege los valores de efectivo. Se sabe que una empresa cualquiera fuera su dimensión aumenta en base a su crecimiento, puesto a que es necesario mejorar cada cierto tiempo regenerar los sistemas de control principalmente en los procesos operativos de la entidad.

Concluyendo, depende de toda la empresa que el ambiente de control sea efectivo, principalmente de los directivos de la empresa comprometidos con la eficiencia de sus operaciones. La efectividad es una parte muy delicada respecto a los activos de la entidad, entonces sería un brutal error descuidarlo tanto para las empresas públicas o privadas y todos los trabajadores deben contar con una formación académica, sobre todo con la experiencia necesaria, ya que estarán a cargo de la elaboración, supervisión y autorización de las C.B. De igual manera es conveniente realizar medidas de control, evaluación y seguimiento continuo

que identifiquen el correcto funcionamiento de las tareas encomendadas por área. Tener en cuenta que la conciliación bancaria no necesariamente puede ser denominada como un control total en sí, cuya función sea proteger el efectivo, sino es parte de vital importancia sobre una estructura denominada sistema de control interno.

En la investigación desarrollada tenemos que es no experimental, de tipo básica con un nivel de investigación correlacional, y finalmente se empleó la entrevista como instrumento.

Rosales, E. (2010). En su tesis titulada “*Auditoría interna en la revisión de las conciliaciones bancarias en una entidad autónoma de educación superior*”, de la Universidad de San Carlos de Guatemala, para optar el Título de Contador Público y Auditor, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue dar a conocer la forma en que se gobierna y dirigen las finanzas respecto a una Entidad Autónoma. A fin de que esta entidad desarrolle todos los objetivos planteados se tendrá que realizar un contabilización precisa y correcta, y claramente la Auditoria Interna deberá supervisarla periódicamente, mediante el ente fiscalizador la Contraloría General de Cuentas (C.G.C). Principalmente en las áreas de Bancos, revisando los informes mensuales de las C.B., teniendo como evidencia los papeles de trabajo que son entregados a los directivos de la empresa.

Concluyendo, se llegó a conocer que dentro del control interno administrativo existen deficiencias al momento de elaborar y depurar las C.B. en la entidad de estudio, se puede evidenciar estos errores principalmente en las cuentas bancarias que son reflejadas mediante el sistema contable, esto se debe a que no se ejecutan los cierres contables mensuales de manera razonable y oportuna, primordialmente que vaya de acuerdo al rubro, ya que de no ser así le daríamos a la C.G.C una suficiente herramienta evidencial para aplicar una sanción a la empresa.

Respecto a su diseño de investigación nos indica que es no experimental, de tipo básica, teniendo como nivel de investigación analítico-descriptivo, finalmente se empleó la entrevista.

## Contexto Nacional

Flores, H. (2015). En su tesis titulada “*Propuesta de un sistema de control interno para una empresa comercial*”, de la Universidad Nacional de Piura, para optar el Título de Contador Público, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue implementar un Sistema de Control Interno adecuado, para una empresa Comercializadora de electrodomésticos, ayudando a la eficiencia y eficacia de sus actividades, haciéndola más competitiva en el mercado e incrementando su rentabilidad.

Como conclusión, expresó que es indiscutible la existencia de un adecuado Sistema de Control Interno que cumpla con los principios en los cuales se basa, y a la vez que garantice a las administraciones la prevención de errores y fraudes, así como el eficiente funcionamiento de la organización, contribuyendo a la disciplina y orden que tanto requiere nuestra economía. La responsabilidad fundamental en el control interno recae en el factor humano, de él depende la mayor o menor eficiencia del sistema. Si todos los que conformamos la Empresa trabajamos efectiva y oportunamente obtendríamos una eficiencia y eficacia en el Sistema de Control Interno.

Su diseño de la investigación es no experimental, tipo aplicada con nivel de investigación explicativo, y el instrumento empleado es la entrevista.

Páucar, Y. (2016). En su tesis titulada “*Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015*”, de la Universidad Cesar Vallejo, para optar el Título de Contador Público, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue verificar y analizar el sistema de control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa.

Concluyendo, de lo mencionado por el autor, se refleja una deficiencia en el área de caja debido a un inadecuado control interno por parte de la empresa, en donde perjudica de forma directa a los movimientos de dinero disponible, siendo esto en consecuencia a que la empresa de estudio no tiene bien definido y por escrito el manual de procedimientos y políticas internas,

adicionalmente el trabajador a cargo de esta función viene desarrollando diferentes funciones. Finalmente, el autor indico que, de implementarse un buen sistema de control interno de acuerdo a las necesidades de la empresa, y teniendo un manual tan cual como se mencionó anteriormente, se pueden prevenir las deficiencias que existen en dicha área, beneficiando a la empresa con una mejor liquidez.

Su diseño de la presente investigación es no experimental, siendo de tipo aplicativa, de nivel de investigación descriptiva y finalmente se empleó la entrevista.

Vásquez, P. (2014). En su tesis titulada “*Sistema de control interno y su contribución a la gestión del área financiera de las empresas metalmecánicas del distrito de Trujillo año - 2014*”, de la Universidad Nacional de Trujillo, para optar el Título de Contador Público, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, es poner de evidencia el comportamiento del control interno siendo de vital contribución respecto a todas las gestiones que se realizan en el área de finanzas de dicha empresa de investigación.

Como conclusión, el autor nos dice que, las aplicaciones y resultados obtenidos respecto a los mecanismos de C.I. implementados contribuyeron de manera eficiente en el área financiera de la empresa en mención, puesto a que se notó una mejoría en la rentabilidad y liquidez expresados en los estados financieros.

El diseño empleado en esta investigación es no experimental, tipo aplicativa, teniendo un nivel de investigación descriptiva comparativa, y la entrevista fue empleada como instrumento.

Alejo, G. (2017). En su tesis titulada “*Efecto de la conciliación bancarias en la gestión financiera de la dirección regional de transportes y comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016*”, de la Universidad José Carlos Mariátegui, para optar el Título de Contador Público, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue establecer el efecto que genera los rangos promedios de las diferencias de las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016.

Como conclusión, expresó que se demuestra los rangos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias tienen efecto significativo en la gestión financiera, en la DRTC, dado que la prueba de KruskalWallis, expresado mediante chi-cuadrado ( $X^2$ ) = 34.6266, con un  $p=0.00 < \alpha =0.05$ , en el análisis de los montos promedios de las diferencias en las conciliaciones bancarias de las cuentas que manejan; siendo de suma importancia establecer procedimientos a fin de lograr la reducción respecto a los errores hallados que se mostraron precedentemente, con todo lo descrito se puede lograr la eficiencia tanto de registros como del control, desarrollando de manera oportuna las C.B. y lógicamente consistentes. De ser así, podremos verificar aquellos saldos que nos ayude a tomar oportunas decisiones para el cumplimiento de futuras inversiones y solventar los gastos que forman parte de la gestión financiera de la empresa.

Su diseño de la investigación es no experimental, con enfoque mixto tipo cualitativo y Cuantitativo con nivel de investigación descriptivo, y el instrumento empleado es análisis documental y observación de datos.

#### Contexto Local

Cadillo, E. (2017). En su tesis titulada “*Control interno y la gestión administrativa según el personal de la sede central de los servicios postales del Perú, Lima 2016*”, de la Universidad César Vallejo, para optar el Magíster en Gestión Pública, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue determinar la relación entre el control interno y la gestión administrativa según el personal de la sede central de los Servicios Postales del Perú 2016.

Como conclusión, expresó que existe relación ( $p=0.000 < 0.05$ ) entre el control interno y la gestión administrativa según el personal de la empresa de estudio, evidenciándose que la relación fue significativa, afirmando que, a mayor control interno, entonces mejor gestión administrativa, aunque la intensidad de relación fue baja ( $r = 0.454$ ). A modo de resumen

podemos decir que las dimensiones del C.I. tales como actividades de control, evaluación de riesgos, ambiente de control, supervisión, información y comunicación, son claves esenciales que se relacionan indiscutiblemente con la gestión administrativa, debido a todo ello se logra aceptar su hipótesis general como válida para la presente investigación.

El diseño es no experimental de la investigación de estudio, de tipo cuantitativo con un nivel de investigación descriptiva y finalmente se empleó la encuesta.

Alvarado, M. (2017). En su tesis titulada “*Planeamiento estratégico y control interno según el personal de la Empresa de Administración de Infraestructura Eléctrica S.A., Lima 2016*”, de la Universidad César Vallejo, para optar el Título de Maestro en Gestión Pública, manifestó lo siguiente:

El objetivo de su investigación, fue determinar la relación entre Planeamiento estratégico y control interno según el personal de la Empresa de Administración de Infraestructura Eléctrica S.A., Lima 2016.

Como conclusión, expresó que existe evidencia relevante para afirmar que: El Planeamiento estratégico tiene una correlación positiva considerable con el control interno en la Empresa de Administración de Infraestructura Eléctrica S.A., Lima 2016; sustentando en un valor del coeficiente Rho de Spearman de 0.824.

Su diseño de la investigación es no experimental, tipo cuantitativo con nivel de investigación correlacional, y el instrumento empleado es la encuesta.

### 1.3. Teorías relacionadas al tema

#### 1.3.1. Exposición del marco teórico de Control Interno Financiero

##### Teoría e historia

En algunos pueblos como Fenicia, Egipto, Siria entre otros, se puede observar que se emplea la contabilidad de partida simple. Básicamente, en la Edad Media es donde surgió la

necesidad de controlar las operaciones de los negocios, en donde en el año 1494 Franciscano Fray Lucas Paccioli escribió un libro basado sobre la Contabilidad de partida doble.

Antiguamente se realizaba el control de todas las operaciones mediante máquinas entre varias personas, en la revolución industrial por su volumen en cantidad. Muchos manifiestan que el origen del control interno, surge con la partida doble, en donde en sus inicios si se empleó como una medida de control, pero que culminó hasta aproximadamente fines del siglo XIX, puesto que los individuos encargados de sus negocios se preocupan por formar y establecer sistemas apropiados para la protección de sus intereses. Así pues, se llegó a la conclusión que a efecto del crecimiento económico de los negocios, resultó obtener una mayor organización que sea eficiente así como en su administración.

Muchas de las empresas actualmente que giran desde un punto de vista económico, pueden ser definidas en una sola palabra: “dinamismo”. Puesto que algunos autores mencionan que estos cambios que dicho contexto está desarrollando serian en consecuencia a una segunda revolución industrial: el paso de la era informática a la digital. En donde muchas empresas deben hacer frente a las nuevas situaciones, desarrollando mecanismos de adaptación y sobre todo buscar nuevos procedimientos que les permitan sobrevivir y su empresa no resulte afectada.

Según nos menciona Greiner (1972) citado por García García, Gavin Morales, Guerra Garcés y Reyes Santos en su artículo “Perfeccionamiento del Sistema de Control Interno en contribuciones a la economía, menciona que, “...las organizaciones que no logran progresar pueden realizar a lo largo de varios períodos de tiempo los mismos instrumentos de dirección y prácticas”. Al implementar el sistema de control interno se desarrolló de manera eficiente los ámbitos de aplicación, siendo ello de vital importancia ya que al incrementar la magnitud de la empresa supuso un alejamiento de parte de los directivos en los controles que se desarrollen día a día, así como de las operaciones que se generan en la entidad...”

Si bien es cierto dentro de toda organización principalmente se caracterizan por la propiedad y dirección donde suelen coincidir bajo la misma persona, pues solo era necesario implementar un sistema de control interno en el área contable, teniendo como finalidad salvaguardar todos aquellos activos perdidos que originan bajo errores intencionados (AICPA, 1973). A modo de efecto para una diversidad mayor por parte de las operaciones realizadas, se

solicitó incorporar nuevas técnicas de guía que logren promover la emersión de los directivos para que conozcan y puedan implementar dichas técnicas. Después de implementar lo mencionado anteriormente será de suma prioridad proteger todos los activos hacia futuras pérdidas que suelen generarse por errores con intención malévola o no, respecto al procesamiento de los registros contables y activos oportunos. (García García, Garvin Morales, Guerras Garcés y Reyes Santos, 2009).

En el proceso de Control se realiza una labor de organización enfocándose al cumplimiento de las decisiones adoptadas, es allí, donde se muestran aquellas deficiencias después de poner en práctica las funciones a desarrollar y nos manifiestan todas las medidas posibles para lograr vencer cualquier tipo de dificultad. Así mismo, dicha medida de control ayuda responsablemente a la ciudadanía frente a la Sociedad con respecto a la honestidad y disciplina. Adquiriendo un apropiado S.C.I. será en beneficio de la empresa, puesto que es un procedimiento indispensable para tener un todo organizado y establecido, siendo una garantía principalmente para la protección de los bienes, siendo los registros y resultados más confiables por parte del área de Contabilidad, de esta manera se podrá contribuir al crecimiento de la empresa.

Cepeda, G. (1999, p.4), en su libro “Auditoría y Control Interno” nos indica que el C.I. “está compuesto por procedimientos, planes, métodos, que suele adoptar una empresa, asegurándose la protección debida de aquellos activos, así como la fehaciencia de los registros contables y principalmente que la organización desarrolle eficazmente sus actividades conforme a las políticas que fueron establecidas previamente por los directivos, de acuerdo a los objetivos y metas que deseen conseguir”.

Según por expuesto, el C.I. depende básicamente de los trabajadores que contribuyen una empresa, empezando desde el cargo más alto que es el gerente y hasta el cargo más sencillo que conforme la entidad.

Según Defliese, P., Jhonson, K. y Macleod, R. (1996, p.80), presentado en su libro de Auditoría, Vol. 2, nos manifiesta que el control interno tiene tres objetivos:

Control interno administrativo u operacional, cuya principal responsabilidad de la directiva es operarla y a su vez lograr considerables utilidades desarrollando las políticas que impulsan la eficiencia en todos los procedimientos establecidos.

Control interno contable, encargados de verificar la corrección y confiabilidad de los datos contables, así como también, los controles diseñados para lograr un registro y resumen de acuerdo a las operaciones financieras autorizadas.

Finalmente, se puede definir el C.I. como un procedimiento realizado principalmente por los directivos, el consejo de administración y los demás trabajadores de la empresa, diseño que busca facilitar al máximo el aseguramiento razonable respecto a aquella realización de los objetivos teniendo en cuenta las categorías siguientes:

- Eficacia y eficiencia en las operaciones.

- Confiabilidad de la información financiera.

- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas.

## Evolución del Control Interno

El control interno viene evolucionado significativamente pasando por diversas etapas que se analizará a continuación:

Etapa 1, cuando en un inicio las empresas eran pequeñas, en donde el dueño tenía un papel protagónico en el proceso administrativo, pues el propietario era el que tomaba todas las decisiones y supervisaba absolutamente todo sin tener la necesidad de implementar una medida de control. En cuanto las empresas crecen se van dando los siguientes hechos: Al evidenciar el aumento del número de personas que contribuyen a la organización, se comienzan a delegar responsabilidades y funciones, dejando de lado el control directo que empleaban los dueños sobre los activos de la empresa, siendo ahora los nuevos encargados de la información el personal asignado para cada función. Es allí donde surge la obligación de: Poder implementar un conjunto de controles aptos sobre los bienes y en consecuencia la disposición de aquellas informaciones verazmente confiables. De esta manera el C.I. puede ser definido como un grupo de procedimientos o medidas que establecen las empresas a fin de precaver hechos fraudulentos, y a su vez evitar errores generados por el personal. Dentro

de los objetivos podemos encontrar la salvaguarda de la información confiable y sobre todo de los activos, mientras que son básicamente elementos que constituyen la separación de funciones y su vez de los registros contables. El tema de vital importancia en esa época resultó ser el control interno, ya que las grandes empresas tenían como principal finalidad salvaguardar sus recursos de las acciones de personal a cargo y/o de terceros. Por otra parte, con la implementación del S.C.I. se lograba reducir los exámenes de pruebas de auditoría por parte de los auditores externos, de corroborar la eficiencia en las entidades de las medidas ejecutadas, a fin de poder evitar mostrar los errores hallados en los registros contables.

Etapa 2, Con el paso de los años diferentes empresas confrontan un ambiente externo competitivo y hostil puesto que se espera cumplir aquellas metas pertenecientes a la rentabilidad y asegurar la sumisión de cumplimiento, minimizando sorpresas imprevistas a corto plazo. Entre tanto, deben modificarse aquellos objetivos del C.I., así es como en el año 1948 el AICPA (American Institute of Certified Public Accountants) incrementa los objetivos del C.I., asegurando que aquello comprende una medida de organización, mediante un grupo sincronizado de medidas y métodos que puede adoptar una entidad, con el único propósito de proteger todos sus activos, así como asegurando su correcta veracidad y exactitud de toda la información contable, y finalmente implementar dicha eficiencia de las gestiones realizadas, otorgando conformidad a las políticas prescritas por la directiva. Por otro lado, Enrique Fowler Newton indica que en su trabajo de auditoría puntualiza que el C.I. es como un determinado grupo de normas, elementos, y hasta procedimientos con el único propósito de ser logrados, mediante una efectiva planificación, así como una ejecución y control, de ser eficientes en la gestión se lograrían los objetivos principales fines de la entidad. Además 3 de estos objetivos pueden ser llamados secundarios: que son la información contable, protección de activos y la operatividad eficiente. Pero en esta nueva definición entendemos que los elementos del S.C.I. está compuesta por 3 categorías: Organización (en referencia a la estructura de la organización), Normas y procedimientos operativos (en referencia a la forma en que deberían llevarse a cabo las tareas de autorización, ejecución y control de operaciones en la organización) y Personal (finalmente referidos a las personas que llevan a la práctica las actividades.

Etapa 3, por más de 40 años la noción de control interno se ligaba dentro de la definición del AICPA en donde se daba importancia a los objetivos principales que son salvaguardar de los activos e información adecuada, sin embargo desconocían otros objetivos faltantes. Aproximadamente a los finales del año 1992 en EE.UU. fue publicado un trabajo de investigación, en donde el informe fue elaborado gracias al auspicio de 5 asociaciones profesionales muy importantes del mencionado país que introduce importantes cambios conceptuales. Este informe llamado: “Control interno estructura integral” (Internal Control – Integrated Framework), presentado por el Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission (COSO). Empleando un sistema de control interno hasta esa ocasión sin vincularlas debidamente con las funciones gerenciales. Pues bien, desde la elaboración del informe COSO resultó ser que el control interno está integrado al proceso gerencial y no es posible concebirlo sino como parte de ese proceso, y no puede desarrollarse si no se tienen en cuenta los objetivos de la entidad. El informe nos permite identificar al control interno con las funciones gerenciales que otorgan principalmente seguridad satisfaciendo los objetivos estimados. Puesto que, antes al dar inicio al análisis sobre el concepto de control previamente sugerido por dicha comisión, se requiere analizar brevemente las actividades incluidas dentro del proceso gerencial, con el fin del cumplir sus objetivos. Las etapas de ese proceso son las siguientes:

Primero, fijar claramente los objetivos de la organización.

Segundo, diseñar el Planeamiento estratégico en donde se logre alcanzar los objetivos, otorgando prioridad a las fortalezas y debilidades de la organización, así también como las amenazas y oportunidades que suelen presentarse fuera del entorno.

Tercero, diseñar los factores del ambiente de control, es decir determinar los recursos humanos que llevarán la estrategia a la práctica y su vez la manera donde se interrelacionarán en la organización y con terceros.

Cuarto, establecer que cada actividad en función, desarrolle los objetivos específicos.

Quinto, hallar y analizar los riesgos, ya que muchos de ellos dificultan o impiden el éxito de los objetivos establecidos para la organización y pon ende para cada función.

Sexto, que los efectos de los riesgos identificados y ya analizados con anticipación, se concreten o en su mayoría disminuyan, de acuerdo a las medidas de acción ya establecidas en caso suceda.

Quinto, asegurarse el cumplimiento de las medidas tomadas para administrar los riesgos.

Por último sexto, asegurarse que los administradores detecten a tiempo las oportunidades, riesgos, amenazas, etc. Usando el sistema de información y vías de comunicación internas y externas.

Con el fin de alcanzar los objetivos trazados:

En primera instancia, corroborar que los mecanismos de control de riesgos se ejecuten eficazmente y sobre todo sea constantes. Finalmente, adoptar medidas correctivas cuando los resultados estimados se desvían manteniendo o modificando los objetivos fijados.

#### Definición del Control Interno

El control interno es un proceso, ejecutado por la dirección, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes categorías:

Efectividad u eficiencia de las operaciones

Confiabilidad en la información financiera.

Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

El sistema de control interno engloba muchas medidas propias dentro de una empresa, pues se inicia con un plan de la organización con el fin de salvaguardar sus activos y a su vez todos los datos contables para que éstos sean debidamente confiables, y se evite mucho de los hechos que se observan en diferentes compañías respecto a los informes fraudulentos.

El control interno puede ser aplicado en distintas áreas, sean financieras, industriales, administrativas, productivas, turísticas, etc. Y también se podría decir que puede ser aplicado en nuestro día a día puesto a que abarca principalmente un estudio específicamente del estado real de las actividades que realizamos, iniciando desde un individuo, profesión, entidad u

organización, que puede ser público o privado que rija de vital importancia la ejecución de un proceso determinado elaborado por el recurso humano.

### Importancia del Control Interno

El control interno es de vital importancia puesto que está a cargo de los directivos de la organización y depende de ellos la estructura administrativa contable de su empresa. Sus resultados aseguran la confiabilidad y fortalecen sus estados contables, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa.

“En los últimos años se ha observado el incremento respecto a la importancia de que toda empresa cuente con un buen sistema de control interno en las organizaciones, esto resulta ser muy práctico al momento de medir la productividad y eficiencia en cuanto surja la necesidad de implantarlos; sobre todo si su enfoque son en las actividades básicas que ellas realizan, pues de este modo va a depender mantenerse en el negocio”.

Para que una organización pueda conocer la situación real y verifiquen respecto a las operaciones que realiza su personal, es necesario aplicar controles internos donde le den la mayor importancia posible a la planificación, puesto que surge muy beneficioso para la organización y tenga muy claro la dirección visual en el cual se engloba su empresa cumpliendo las metas trazadas previamente así como el rendimiento de ésta.

Dentro de los tipos de controles internos tenemos:

Control interno administrativo.

Control interno financiero.

### Control Interno Financiero

Se puede decir que el diseño del C.I.F. es efectuar y conservar el manejo organizacional por parte del personal encargado, siendo el propósito de toda entidad tener una confianza segura respecto a la realización de los objetivos encomendados, siempre y cuando se brinde una información fidedigna con las entidades que se relacionan, esto ayudara a desarrollar los procesos operativos de manera eficiente, y finalmente lograr el cumplimiento de aquellas disposiciones legales y reglamentos establecidos por la entidad. (Espino, 2014, p.47)

*The concept of internal control has developed along with audit practice. As demands have been made for greater accountability in corporate governance, the significance of internal control systems in companies has increased. Traditionally internal control has had a fairly direct relationship to financial reporting quality but wider approaches to internal control have expanded those boundaries much further. Stakeholders are increasingly concerned with the effectiveness of internal controls, and disclosure requirements are making firms to go public with regard to their internal control systems. From a design perspective, current research suggests that internal control designs are contingent upon variables such as company strategies, risk appetite, regulatory characteristics, and organizational size. (Arwinge y Olof, 2013, p.12)*

Se enfatiza mucho la importancia de los sistemas de control interno en las empresas ya que tiene una relación directa con la calidad de la información financiera, así mismo, las partes interesadas están cada vez más preocupadas por la efectividad de los controles internos, y los requisitos de divulgación están haciendo que las empresas se hagan públicas con respecto a sus sistemas de control interno. Desde una perspectiva de diseño, las investigaciones actuales sugieren que los diseños de control interno dependen de variables como las estrategias de la empresa, el apetito por el riesgo, las características regulatorias y el tamaño de la organización. (Arwinge y Olof, 2013, p.12)

Se dice que está a cargo de la gerencia llevar el proceso del C.I., donde al crearlo facilitara y sobre todo otorgará que toda esa información sea razonable, y contribuya el aseguramiento de la realización de metas, así como de los objetivos de diferentes condiciones, una de ellas es la eficiencia y propiamente la eficacia de las operaciones realizadas, de igual manera los EE.FF. deben ser fiables y asegurar el cumplimiento de las leyes existentes y las negociaciones. (Cohalia y León, 2012 p.34)

Puede entenderse que el control interno financiero sirve de estudio y análisis en base a los resultados de un plan de la organización reales de una empresa, que son enfocados básicamente por distintas perspectivas, y se llega a comparar con los planes, objetivos y programas empresariales, que puede desarrollarse a corto, mediano e incluso largo plazo. De tal

manera, se modifiquen posibles desviaciones contables, irregularidades o cambios imprevistos. De igual importancia se logrará mantener un adecuado control a la preparación de los Estados Financieros, mediante este análisis se garantizará el cumplimiento de los planes establecidos por la entidad.

#### Objetivos del Control Interno Financiero

Dentro de los objetivos principales se destaca la necesidad de elaborar un mecanismo de control donde se confirme que todas las operaciones realizadas en contabilidad funcionen correctamente tanto en las actividades de gestión como de dirección elaboradas mediante un sistema informativo. Gracias a ello la empresa puede mantenerse segura y en total confianza ya que se está ejecutando el funcionamiento al pie de la letra que ayudará a la empresa a tomar mejores decisiones. De este modo, los 3 objetivos principales son:

**Información:** para el desarrollo de la empresa es necesario asegurarse que todo vaya en la línea correcta como parte fundamental y a su vez esta información sea completa, constante y oportuna, que es la base esencial para que la alta gerencia tome las respectivas decisiones y formular los planes futuros que deseen emplear para el éxito de su negocio.

**Protección:** es sin duda el objetivo más importante, puesto que vela por los intereses y necesidades de toda entidad, así también como malversaciones y optar a la ayuda de los seguros perseverando los activos de la entidad.

**La eficiencia de operación:** engloba principalmente por mejorar la productividad de las empresas que en su mayoría surge de preocupación de los altos directivos al garantizar el cumplimiento de ellos.

Para lograr las metas de controles contables se está centrando principalmente al reflejo y repercusión de la información financiera-económica desarrollada en la empresa. Que resulta ser necesario para la toma de decisiones de los altos directivos. Es de vital importancia definir y sobretodo fijar los objetivos de C.I. que queremos alcanzar tanto para las áreas administrativas como contables que es donde recorre todas las transacciones, y finalmente gracias a este sistema se pueden pactar nuevos procedimientos y técnicas que contribuyan con todo lo necesario para cumplir los objetivos deseados.

## Características del Control Interno Financiero

En primer lugar se constituye por un sistema financiero, contable, de verificación, de planeación, y operacionales, donde la máxima autoridad, es decir la alta gerencia, son los responsables de que estos sistemas se mantengan y se perfeccionen a las necesidades de cada empresa. Es recomendable diseñar un sistema para el desarrollo de las actividades de la organización con el fin de minimizar futuros errores, siempre y cuando todos los mecanismos a desarrollarse se encuentren escritas en las normas establecidas por la organización. Finalmente, la inexistencia de un sistema de control interno financiero es motivo de la desorganización hallada dentro de una organización.

## Elementos básicos del Control Interno

### Plan de la organización:

Son las personas responsables que realizan las diferentes funciones tales como, facturación, recepción de mercaderías, logística, entre otras, las cuales debe indicarse claramente por escrito cada tarea asignada, con el fin de tomar las mejores decisiones en beneficio de la entidad y por ende asegurarse la correcta aplicación de la separación de funciones.

### Transacciones:

Para realizar una gestión dentro de una entidad, se debe cumplir fases empezando por la autorización, seguido de la aprobación, así también como la ejecución y control de cada una de las actividades. Es decir, por ejemplo compra de mercaderías, primero se debe autorizar y aprobar la gestión por parte del gerente, luego ejecutar la transacción seguidamente nos emite la factura para ser recibida la mercadería. Finalmente, se entrega la compra realizada al departamento de contabilidad para su respectivo registro.

### Separación de funciones:

Principalmente implica que la empresa disponga de un manual de procesos y procedimientos, donde todos los que son parte de la organización conozcan exactamente el rol que juegan dentro de la empresa, así como la persona asignada cumpla con el perfil necesario de calidad que se requiere para las tareas encomendadas.

#### Separación de responsabilidades:

Que cada integrante conozca claramente el árbol y nivel jerárquico de la empresa, donde les permita distinguir específicamente donde empiezan sus funciones y responsabilidades de cada área que intervienen los procesos. De igual forma no realizar ninguna transacción sin la aprobación previa del personal autorizado, junto a una constancia que sirva de sustento de la aprobación requerida, salvo otras actividades de menor importancia que surgen del día a día. Porque cuando se le otorga a un trabajador encargarse todas las gestiones de transacción es allí donde se reflejan las debilidades de los humanos ya que aumenta el peligro de robos, retención de dinero en efectivo, fraudes, etc. Siendo ello una pérdida para empresa no sólo monetaria, sino también pérdida de clientes al resultar afectados de las malversaciones.

#### La rotación de empleados:

Es un hecho imprescindible que todas las empresas deberían emplear ya que cuando el personal está enterado que otro compañero realizará sus funciones, se aseguran que todos sus registros estén ingresados correctamente, fortaleciendo al control interno. De igual forma los trabajadores deben tomar sus respectivas vacaciones y así el otro personal ya esté capacitado al momento de asumir las funciones establecidas.

#### Documentación prenumerada:

Para un correcto control dentro de la documentación es necesario y de vital importancia enumerar cada operación registrada en el sistema, iniciando desde las órdenes de compra, facturas de venta y compra, planillas de movilidad, comprobantes de ingreso y egreso, etc.

#### Personal competente:

Para que todos los procesos de información sean eficientes, se debe contar con un personal competente, es decir que cumpla con todos los requisitos suficientes para hacer frente ante cualquier adversidad que se presente.

#### Pronósticos financieros:

Comprende a las metas trazadas entre áreas en un determinado plazo, con ello se puede comparar de un mes a otro para analizar e identificar si existe alguna diferencia y corregirla de inmediato.

Auditoría interna eficiente:

Encargado de la responsabilidad de cada área, así como la eficiencia de todos los procesos de información, desde el cargo mínimo hasta el más alto.

Principios Básicos del Control Interno

Abarca un conjunto de métodos que son coordinados y clasificados, éstas medidas se emplean con el fin de asegurar con exactitud los recursos y a su vez demostrar la confiabilidad del proceso contable registrado, que las normas y procedimientos se cumplan eficientemente. Para ello contar previamente con la organización en la que se basa la empresa teniendo principios fundamentales que se detallan a continuación:

División del trabajo:

La independencia de las funciones de operación debe estar claramente definidas, así también como enfocarse únicamente en la correcta aplicación de los datos con sus respectivas autorizaciones, finalizando con los informes y análisis que encomiende la directiva para contrastar de acuerdo a las operaciones de la empresa. Por ningún motivo un solo personal tendrá el control netamente de una operación, sino delegar el control interno a cada tipo de transacción por medio de cuatro etapas: autorización, aprobación, ejecución y registro. De esta manera, se verifican los registros contables y detectar a tiempo los posibles errores.

Cargo y descargo:

Para que prevalezca la contabilización se debe entregar todo recurso o servicio propiamente a la persona encargada para que sea registrado en el momento dado tanto de lo que entra y sale, pues ello servirá como sustento documental donde indique bien claro quien lo ejecutó, aprobó, registró y verificó. De realizarse formará parte de una evidencia donde se corroboren si las normas establecidas por la entidad están siendo aplicadas correctamente y si fuera lo contrario investigar a detalle hasta llegar al meollo del asunto. Mediante de la supervisión sobre los registros de cada cuenta y subcuenta reflejada en el sistema contable, nos ayudará si las operaciones ingresadas corresponden a sus cuentas respectivas

dependiendo el tipo de información. Y para que un sistema de contabilidad respalde la eficiencia del control interno, toda empresa debe tener en cuenta lo siguiente:

Que al dar inicio a sus operaciones deben estar ya definidas específicamente su organización, es decir el organigrama de la empresa y un manual respecto a las funciones de cargos.

Así mismo, definir las funciones de contabilidad y tesorería con el fin de que después de cada periodo estas relaciones coincida con los saldos finales.

Dentro de toda empresa ya sea mediana o grande, debe gozar de una función de auditoría interna independientemente de sus actividades económicas, con el fin de rendir informes cada determinado tiempo hacia la máxima autoridad de la organización, en donde por medio de la intervención interna se comprueba dentro de un lapso corto de tiempo que los mecanismos de control interno se realizan de acuerdo a los procedimientos contables ya establecidos.

Principio de igualdad:

Se entiende a todas aquellas actividades del sistema de control interno que debe custodiar dentro de la empresa, es decir velar por el interés en general ya sea en hechos, situaciones o diferentes acontecimientos que suelen reflejarse por parte de los trabajadores dentro de la entidad, sin excepción a privilegios con ciertos compañeros, puesto que todos debemos ser tratados por iguales dentro de una misma sociedad.

Principio de eficiencia:

Consta básicamente en la igualdad de condiciones de oportunidad y sobre todo calidad, así también como minimizar el costo posible de la elaboración de los bienes y/o servicios pero desarrollando la máxima eficiencia disponiendo el mejor uso de los recursos disponibles.

Principio de moralidad:

Toda organización debe poseer valores y el principal factor humano debe ser el respeto, ya que así todos los integrantes de la entidad trabajen en completa armonía y sobre todo estén motivados para realizar todas sus funciones. Todo ello nace principalmente en el seno de la

familia que no sólo parten del respeto sino también de la honestidad, responsabilidad, tolerancia, trabajo, lealtad, etc., con todos estos valores éticos y morales que son esenciales ya no habrá necesidad de violar ningún reglamento establecido por la organización.

Principio de imparcialidad y publicidad:

Se refiere en que todas las acciones realizadas dentro de la organización se obtengan con la mayor transparencia posible, para que ningún trabajador resulte afectado o perjudicado y sean objeto de discriminación al momento de solicitar acceso el detalle de información.

Principio de doble control:

Consiste en las operaciones realizadas por un trabajador en un área específica, donde el supervisor del control interno tiene que aprobar si dichas operaciones ya fueron aprobadas por el trabajador encargado de esa área. De ser así se cumple las funciones asignadas que desarrolla un individuo y éste a su vez forme parte de un complemento elaborado por otro trabajador. De tal manera que el objetivo principal de este doble control es que ningún trabajador debe tener el control total.

Principio de celeridad:

Consiste en que el principal aspecto perteneciente al control debe ser la disposición de respuesta oportuna dentro de la entidad, que surgen mediante la necesidad concerniente al ámbito de competencia.

## Componentes del Control Interno Financiero

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

Ambiente de control: Fundamenta la base de todos los componentes de gestión de riesgos, en donde otorga disciplina y estructura ya que son el punto de partida para establecer las estrategias y objetivos, así también como la estructura de las actividades empresariales y la manera de identificar los riesgos, para evaluarlos y tratarlos, puesto que determina el funcionamiento y diseño de las actividades de control, las actividades de monitoreo y los

sistemas de información. Finalmente, el ambiente interno determina cómo deben distinguir y afrontar el control, así como el riesgo, puesto a que se fundamenta principalmente en gestión de riesgos, compromiso por la competencia, integridad y valores éticos, asignación de autoridad y responsabilidad, estructura organizacional y normas para recursos humanos.

Establecimiento de objetivos: son definidos en escala estratégica, es decir son una base para los objetivos de información, operativos y de cumplimiento para que con ello definan antes de que se especifique los riesgos que resulten afectados al logro de los mismos. Muchas de las organizaciones suelen confrontar los riesgos internos y externos, siendo una estipulación indispensable para la identificación, evaluación y respuesta hacia los riesgos, es que los objetivos deben estar alineados fijamente con el riesgo que se acepta en toda organización. A su vez, para asegurar en qué dirección se logra definir un proceso para fijar los objetivos se requiere de la gestión de riesgos empresariales, ya que nos servirá de apoyo para la selección de la misión de la entidad y finalmente se alineen con ella, tomando conciencia del riesgo aceptado. Los objetivos son divididos en 4 categorías:

Si bien es cierto toda empresa suele enfrentarse a riesgos internos y externos, pero para identificarlos a tiempo, evaluarlos y obtener una respuesta de riesgos, se debe fijar objetivos que rigen paralelamente con los riesgos aceptados por parte de la empresa. Se deben fijar objetivos claros y precisos para la gestión de riesgos en las empresas ya que asegura la dirección que fueron definidas previamente, puesto a que apoyan la labor que establece la empresa para alinearse apropiadamente a ella, siendo muy consistente el riesgo aceptado. Las categorías de dichos objetivos lo podemos dividir en 4 que son:

Objetivo estratégicos:

Consta de las metas de alto nivel, que son alineados y apoyados por la misión.

Objetivos operacionales:

Se relacionan con la eficiencia y efectividad de las operaciones de la entidad, incluyendo las metas de rentabilidad y desempeño.

Objetivos de información (presentación de reportes):

Consta en que las presentaciones de reportes de la organización sean efectivas, tanto los reportes internos y externos, así también como la información financiera y no financiera.

Objetivos de cumplimiento:

En este caso se relaciona básicamente del cumplimiento de las regularizaciones y leyes aplicables.

Identificación de riesgos: La administración es quien logra identificar los eventos potenciales, que de materializarse fuera el caso afectando a la entidad y pues es quien dispone si representan oportunidades o si afectan negativamente la capacidad que forma parte de la entidad para lograr las estrategias y objetivos estimados. Siendo estas oportunidades las que se redireccionan para llevar a cabo su estrategia o procesos para fijar objetivos, ya sean los factores internos y externos donde en muchos casos generan riesgos a la entidad. Algunos de los factores externos son: medioambientales sociales, económicos, políticos, y tecnológicos. Y en los factores internos tenemos: trabajadores, procesos, infraestructura y tecnología. Finalmente, algunas de las técnicas para la identificación de los riesgos son: análisis interno, inventarios de riesgos, dispositivos de escala o umbral, análisis de flujo del proceso, talleres de trabajo o entrevistas, metodología para datos de eventos con pérdidas e indicadores de eventos importantes.

Valoración o evaluación de riesgos: Esta encargado de facilitar a la administración el motivo por el cual los riesgos potenciales podrían impactar el alcance de los objetivos, con ello se evalúa mediante una doble perspectiva, es decir una probabilidad e impacto que esto genere, desde una mezcla de métodos cualitativos (que generalmente se utiliza cuando los riesgos no ayudan su cuantificación o también cuando no están disponibles los datos suficientes, que son confiables para una evaluación cuantitativa o cuando no resulta eficaz la obtención de análisis por su elevado costo) y cuantitativos. Para un doble enfoque los riesgos se evalúan mediante el riesgo inherente y el riesgo residual.

Respuesta al riesgo: Se toman mediante las técnicas cuantitativas ya que otorgan una precisión más exacta y se pueden utilizar en actividades complejas, con el fin de ser un complemento a las técnicas cualitativas.

Las categorías de respuesta al riesgo son:

Evitarlo: Es donde se realizan acciones de tal manera de discontinuar las labores que son producto de riesgo.

Reducirlo: Se realizan todas las acciones posibles de tal manera de reducir el impacto, así como la probabilidad de ocurrencia del riesgo o para ambos casos.

Compartirlo: Resulta ser igual que la categoría de reducirlo pero con la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir solo una porción del riesgo.

Aceptarlo: Consta en no tomar acciones donde afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

Debemos tener en cuenta, que al momento de seleccionar la respuesta al riesgo, debe ser analizada la probabilidad y el impacto, de igual manera los costos y beneficios. También seleccionar la respuesta al riesgo en donde posicione el riesgo residual de acuerdo a la tolerancia hacia el riesgo establecida por la entidad.

Actividades de control: Son las respuestas a los riesgos mediante las políticas y procedimientos que son de mucha ayuda para la entidad ya que aseguran la realización de las medidas seleccionadas. Así mismo, son desarrolladas en todos los niveles y funciones, incluyendo las actividades como: autorizaciones, aprobaciones, verificaciones, segregación de funciones, conciliaciones, revisión de funcionamiento operativo y seguridad de los activos.

Información y comunicación: Toda entidad debe identificar, captar y comunicar sobre la información relevante, dentro de un plazo determinado para que los trabajadores puedan realizar sus responsabilidades. Esta información nos ayudara a identificar, evaluar y responder a los riesgos, así pues, la acta directiva de la entidad deben recibir directamente el mensaje claro y preciso de la dirección, así pues de ser considerada conscientemente aquellas responsabilidades sobre la gestión de riesgos de una organización, asumiendo el

rol que cada trabajador debe emplear y también de qué manera se relacionan las actividades individuales con las demás actividades. Un punto muy importante es que en todas las empresas deben existir eficazmente medios que les permita mantenerse comunicados sobre la información significativa y principalmente con terceros, que son proveedores, clientes, accionistas, etc.

Monitoreo: Todas las gestiones de riesgos empresariales deben ser debidamente monitoreadas, ya que determina la presencia y funcionamiento de sus componentes a través del tiempo, por medio de evaluaciones independientes, actividades permanentes de supervisión, o ambas combinadas. Siendo el alcance y frecuencia de las evaluaciones, dependientes de la evaluación de riesgos y oportunamente de la eficacia de los procedimientos de supervisión permanente.

#### Procedimiento del Sistema de Control Interno Financiero

Establece un plan de organización, como procedimientos, métodos y registros que se interrelacionan con la custodia de recursos, así también con la confiabilidad, exactitud y oportunidad en la presentación principalmente de los EE.FF. Comprende también los controles sobre los sistemas de aprobación y autorización, segregación de funciones, y demás operaciones registradas contablemente.

#### 1. Caja

##### 1.1. Descripción

Debido a la variación y riesgo relativo en esta área en mención, es indispensable realizar controles específicos de los fondos y disponibilidades líquidas e inmediatas que son realizadas en caja y bancos de la organización.

##### 1.2. Objetivo

Custodia y salvaguardia de los fondos.

Exactitud de los registros.

Segregación adecuada de funciones.

### 1.3. Políticas

El determinado monto disponible para el fondo de caja tiene que ser un monto ecuánime dependiendo a la cantidad de gastos liquidados mensualmente.

Todos los gastos que sean procedentes de los fondos de caja tienen que estar autorizados por el personal encargo, en donde elabore un documento formal que respalde dicho desembolso.

De tal manera se efectuará el pago y registro del fondo siempre y cuando los gastos estén autorizados y respaldados.

Únicamente se utilizará el fondo de caja para ejecutar todas aquellas operaciones donde requieran un desembolso de efectivo hasta el importe máximo autorizado. Y este importe máximo solo puede exceder de tratarse de una emergencia, justificados mediante la gerencia y se relacionen de acuerdo a la actividad empresarial.

Bajo ningún concepto se usará dicho fondo para el uso de cambiar cheques personales de los trabajadores, así mismo de los anticipos o también de los pagos por cuenta del trabajador.

El personal a cargo del fondo de caja es el único responsable de elaborar un auxiliar donde este claramente registrado todas las salidas de dinero, de igual manera conciliando mensualmente con los reportes contables. Pero al final de cada día también se debe elaborar un cuadro de su fondo de caja, con el total del dinero habido y los comprobantes entregados.

Cuando se haya agotado el fondo existente se deberá realizar una reposición mediante un cheque emitido por el importe de todos los desembolsos del mes, a nombre y entregado del personal encargado.

Referente al efectivo y los comprobantes que son el respaldo de todos los desembolsos, tienen que estar debidamente almacenados y asegurados dentro de una caja metálica de seguridad.

Para un adecuado manejo y a fin de asegurar el cumplimiento de los procedimientos establecidos por la entidad, se efectuará periódicamente arquezos de caja sorpresivos por parte del departamento de Auditoría Interna acerca del fondo existente.

Finalmente, el encargado del fondo de caja bajo ningún motivo debe ser responsable ni mucho menos tener acceso del registro de los asientos contables.

Se propone efectuar arqueo de caja de manera sorpresiva para un mejor control eficiente, para ello se sugiere el siguiente arqueo de caja:

## Arqueo de Caja

Es un procedimiento que se realiza a fines de verificar la suficiencia respecto a los registros contables y a su vez comprobar bajo la custodia de la persona encargada que los valores monetarios físicos, estén completos de acuerdo a los informes realizados.

## 2. Bancos

### 2.1. Descripción

En la presente cuenta es donde se registran los débitos y créditos pertenecientes a la cuenta bancaria empresarial, a su vez es necesario realizar una conciliación bancaria que se propone a continuación:

### 2.2. Conciliación bancaria

Básicamente consta en comparar los registros de las operaciones realizadas con los movimientos bancarios, que se reflejan en los Estados de Cuenta que nos emiten mensualmente las instituciones financieras, con el fin de proceder al hallarse alguna corrección o ajuste necesario en los libros bancos, puesto que generalmente suelen no coincidir el saldo reflejado en el libro Bancos con los mostrados en el estado de cuenta, principalmente por las razones siguiente:

Cheques hallados con pendiente de cobro a nombre de los beneficiarios.

Algunos depósitos que son realizados por parte de la empresa en los últimos momentos y por ende la institución financiera no consideraron esos registros al término del cierre.

Omisiones o errores numéricos en los libros de Bancos.

Cheques ajenos a la empresa que por equivocación el Banco cargó.

Cheques devueltos por no tener fondos u otra causa cualquiera.

Emisión de cargos, ya sea por intereses, impuestos, comisiones, etc., que suele efectuar la entidad financiera.

Emisión de abonos a favor de la entidad por el Banco, debido a cobros realizados en su nombre, intereses o cualquier otro concepto.

Finalmente, errores u omisiones generados por los Bancos.

### 2.3. Objetivos

Custodia y salvaguardia de los fondos.

Exactitud de los registros.

Segregación adecuada de funciones.

### 2.4. Políticas

Realizar mensualmente las conciliaciones bancarias de cada entidad financiera que maneje la entidad, tanto de soles como dólares.

Las conciliaciones deben estar firmadas de la elaboración y supervisión, donde permita reflejar la revisión y corregir algunas operaciones de ser necesario.

Verificar la numeración consecutiva de cheques, estableciendo un valor mínimo para los pagos a realizar y en el caso de pagos con montos altos, lo más recomendable sería realizar transferencias interbancarias.

Prohibir emitir cheques firmados en blanco.

Toda realización de una transferencia bancaria o la emisión de un cheque tienen que tener al menos 2 firmas para su aprobación de manera mancomunada. Así mismo, los comprobantes de egresos será necesario contar con las firmas de elaboración, revisión, y finalmente recibí conforme a favor del beneficiario.

Referente a la anulación de cheques se debe adjuntar el original seguido del comprobante preliminar que fue emitido como el comprobante de egreso y dicho cheque debe contar con un sello que indique la palabra anulado.

Al momento de realizar pagos generados por un grupo de facturas se tiene que adjuntar el detalle que especifique los valores a pagar, con el fin de constatar que la suma total sea parcialmente el mismo valor del cheque girado.

Fijar un tiempo estimado con respecto a los cheques en tránsito que no fueron cobrados en su momento.

Establecer la contabilización diaria de los ingresos, para asegurar que la contrapartida sea registrada adecuadamente y por ende oportuna.

Establecer un lugar seguro y apropiado para archivar los comprobantes sustentarios de los ingresos y egresos.

La custodia del efectivo debe estar segregado funcionalmente del manejo y registro contable, de igual forma se establecerá segregación de las personas que tienen a su cargo los cobros y recibos de la caja con la persona que procede a la emisión de los cheques.

Ubicar en un lugar apropiado y seguro los talonarios de cheques utilizados para prevenir algún tipo de fraude.

Anexar junto a los talonarios todos los cheques originales ya cancelados.

Desarrollar un procedimiento de forma rápida la desautorización en la entidad financiera al personal que ya no guarde relación con la empresa.

Estimar una posible contratación de una póliza de seguro a fin de cubrir futuros robos, pérdidas o malversación de efectivo.

### 3. Cuentas por Cobrar

#### 3.1. Descripción

Es donde se refleja el resultado de las deudas en relación a las ventas de bienes y servicios tanto de los clientes y otras cuentas por cobrar.

#### 3.2. Objetivo

Establecer la posibilidad de un cobro oportuno para describir el valor obtenido de las cuentas a cobrar.

Mostrar los saldos de cuentas por cobrar aparezca correctamente en los estados financieros.

Realizar una apropiada segregación respecto a las funciones a fin de obtener un resultado óptimo y evitar riesgos en los procedimientos de control.

### 3.3. Políticas

A fin de lograr un control interno eficiente respecto al manejo de clientes y otras cuentas por cobrar, se recomienda considerar las políticas siguientes:

Realizar diseños de políticas que otorguen líneas de crédito oportunamente.

Es indispensable registrar en contabilidad los saldos totales de los clientes, desglosando la relación de saldos individuales correspondiente a los clientes.

Realizar y enviar cada cierto tiempo el extracto de cuentas al cliente, con el fin de que éste se cerciore y reconozca las cuentas que nos aparecen contablemente pendientes de cobro.

Comparar periódicamente los saldos de aquellos clientes registrados en nuestra contabilidad versus la sumatoria de los saldos individualizados de clientes.

Solo la gerencia será la encargada de autorizar dichas cuentas canceladas por el motivo de incobrables, siempre y cuando cumpla con todos los requisitos en el caso de haber deducibilidad fiscal.

Anexar todas las notas de crédito seguido de la correspondiente documentación y el funcionario fiscal es el autorizado responsable de dicho proceso.

Corroborar que las gestiones realizadas para su respectivo cobro son continuas, principalmente de las cuentas incobrables hasta concluir cualquier posibilidad.

Realizar informes mensuales sobre los saldos pendientes mostrando la conducta de los morosos.

## 4. Activos Fijos

### 4.1. Descripción

Son todos los bienes que posee una empresa y son de uso constante para la realización de sus operaciones, de tal forma son un conjunto de servicios recibidos próximamente en un futuro lejano de acuerdo a la vida útil del bien adquirido.

Todo bien que desee considerar la empresa como un activo fijo debe desarrollar las características siguientes:

Físicamente tiene que ser tangible.

El bien debe poseer al menos mayor a un año o también a un ciclo normal de operaciones, es decir relativamente una vida útil larga pero el que sea mayor. De igual manera sus beneficios, así el activo fijo se logra distinguir de los demás activos, como por ejemplo el caso de los útiles de escritorio que son principalmente consumidos en un periodo menor a un año o el ciclo de la entidad.

Utilizar el bien adquirido para la comercialización de bienes y servicios, alquilado a terceros o producción si fuera el caso, con el fin de mantener activo el uso constante de los bienes, sin tener la necesidad de venderlo.

#### 4.2. Objetivo

Encomendar correctamente la futura adquisición, baja, traspaso y depreciaciones referentes al activo fijo.

Salvaguardia y custodia de los activos fijos.

Dividir apropiadamente las funciones para evitar o disminuir la posibilidad de errores o irregularidades.

#### 4.3. Políticas

La empresa debe manejar instrucciones por escrito siendo de ayuda fundamental para la adquisición, baja, traspaso y depreciación del activo fijo.

El auxiliar de activos fijos, en donde se especifiquen todos los bienes con sus descripciones como:

Fecha de la adquisición.

Valor de la compra.

Vida útil asignada.

Depreciación anual o mensual del bien.

Valor neto contable; se conciliará periódicamente con las cuentas del mayor general.

La depreciación que se emplea para todo bien debe ser en base a juicios objetivos, es decir conforme a lo establecido por la ley.

Cada activo debe contar con un valor numérico con la finalidad que ese registro se visualice cuando se realice la conciliación.

Asignar toda la documentación dentro de un lugar seguro donde consigne la propiedad de dichos muebles e inmuebles.

Contratar dispositivos respecto a sistemas de seguridad, incendio, alarmas, etc, asegurando la salvaguarda de los activos fijos.

A fin de comparar los resultados obtenidos junto a los registros contables, se debe realizar una vez al año por lo menos un inventario físico.

Para el correcto uso de los activos fijos se deberá revisar periódicamente, donde se cerciore del rendimiento óptimo del cumplimiento de ellos, así como de su estado físico y mantenimiento, siendo el uso correcto.

Establecer políticas de capitalización para evitar que partidas insignificantes se registren como activos en lugar de ser registrados en el gasto.

## 5. Cuentas por Pagar

### 5.1. Descripción

Se refiere a todas las obligaciones resultantes a las operaciones de transacciones pasadas, tal como servicios o las adquisiciones de mercaderías, o finalmente por la obtención de préstamos mediante los bienes a financiar que contribuyen al activo.

Algunas cuentas por pagar tales como:

Dividendos

Proveedores

Documentos por pagar

Impuestos por pagar

Otros

El registro de los documentos y cuentas por pagar se hacen generalmente destinando una cuenta de mayor para cada uno de los conceptos que intrigan los documentos y cuentas por pagar. Los conceptos más usuales son como sigue:

Documentos para pagar a bancos

Documentos para pagar a proveedores

Porción de la deuda a largo plazo con vencimiento a un año

Cuentas por pagar a proveedores

Cuentas por pagar

Anticipo de clientes

Compañías afiliadas

Dividendos por pagar

## 5.2. Objetivo

Considerar aquellas transacciones aptas dentro de sus correspondientes periodos.

Salvaguardia y custodia de las cuentas por pagar.

Todo registro debe estar adecuado, clasificado y valorando en los EE.FF. pertenecientes a las obligaciones incurridas con proveedores.

## 5.3. Políticas

La suma de todos los auxiliares de proveedores y otras cuentas por pagar, tendrá que ser igual de la cuenta de mayor.

Corroborar los saldos totales de los proveedores registrados en el área de contabilidad mensualmente y la suma de los auxiliares de clientes.

Conciliar las cuentas de proveedores mensualmente contra los estados de cuenta recibidos por la entidad financiera.

Aplicar los descuentos en los pagos a proveedores respecto a los anticipos otorgados.

Registrar únicamente las obligaciones provenientes al giro del negocio las cuentas de proveedores, mientras que las deudas relacionadas con los suministradores de bienes y

servicios se registraran en otras cuentas por pagar, donde no contienen la calificación de proveedores.

Ejecutar convenientemente el pronto pago de los proveedores con el fin de eludir el pago de moras e intereses.

Desarrollar un cronograma de pagos a proveedores de manera eficiente, teniendo como objetivo el mayor uso de los recursos en la empresa y mantener una buena imagen frente a los proveedores.

Tener establecidos formalmente y en perfecta condición los niveles de endeudamiento pertenecientes a la empresa.

Asegurarse que todos los bienes a pagar, se hayan recibido efectivamente.

Verificar la clasificación correcta de los auxiliares de proveedores contra las cuentas por pagar, evitando la contabilización en un acreedor y el pago en otro.

Aquellas órdenes de compras deben ser revisadas y aprobadas por el personal a cargo.

## 6. Ingresos / Ventas

### 6.1. Descripción

Son los ingresos que aumentan el patrimonio de la empresa, que no precisamente son los incrementos de los socios. Cuando ellos lo realizan son básicamente para cubrir algunas pérdidas de ejercicios anteriores o extender dichos recursos que posee la empresa principalmente para financiar alguna nueva inversión o en todo caso con el objetivo de expandir dicha empresa.

Se deben identificar a tiempo todos los ingresos correspondientes a los cobros, sin saber la procedencia de dichos ingresos mostrados en los estados de cuenta.

### 6.2. Objetivo

Registro del ingreso en el período fiscal apropiado.

Determinar que todos los ingresos se muestren en las cuentas de resultados apropiadas.

Oportuno registro de los ingresos en la cantidad correcta.

Verificar que todos los ingresos objeto de la actividad de la entidad, han sido recibidos y registrados.

### 6.3. Políticas

Establecer claramente políticas para los clientes de acuerdo a su aceptación, fijación de precios y límites de crédito.

Elaborar presupuesto de ventas.

Comparar periódicamente las ventas.

Seguimiento y control de la prestación del servicio.

Respecto a los pedidos deben estar debidamente firmados con la aprobación sobre los precios, descuento y crédito.

Corroborar que todo servicio prestado respalda detalladamente lo indicado en la factura.

En la sumatoria total de las ventas propiamente registradas contablemente, se debe respaldar por un auxiliar de facturación donde identifique claramente la factura, cliente, valor, servicio prestado, etc.

Establecer un valor numérico de forma consecutiva sobre las copias de las facturas emitidas dentro del mes, con el fin de verificar cada firma de recepción del servicio por parte del cliente.

Identificar y registrar aquellas facturas anuladas dentro del periodo, especificando las razones de la anulación.

Renovar cada cierto tiempo aquella información comercial de los clientes.

## 7. Gastos

### 7.1. Descripción

Cualquiera fuera el rubro de la empresa, ya sea comercial, industrial o de prestación de servicios, para funcionar adecuadamente es inevitable el uso de bienes y servicios tales como la energía eléctrica, teléfono, mano de obra, etc.

## 7.2. Objetivo

Identificar claramente aquellos gastos que correspondan a cuentas de balance o resultados.

Valorar correctamente en el estado de situación las partidas que pertenecen a este tipo de gastos anticipados.

## 7.3. Políticas

Crear una subcuenta de acuerdo a cada tipo de gasto, respetando su naturaleza.

Realizar conciliaciones de las subcuentas de gastos con la cuenta del mayor.

Todos los gastos dentro de la entidad deben estar debidamente autorizadas por la persona encargada y su cancelación debe estar correctamente sustentada con el fin de justificar toda salida de dinero.

Identificar aquellos conceptos propiamente a las partidas de balance y los pertenecientes al estado de resultados. Así como, las pautas exactas que distinguirán la clasificación contable correcta.

## 8. Nómina

### 8.1. Descripción

Es donde se determina el monto correcto pagado a los trabajadores, así también como la autorización y situación precisa. Así mismo, asegurar que todo componente proveniente del sueldo (nómina) se establezca en las cuentas contables correctas.

En el área de nóminas se atribuye que para un correcto control interno se debe tener presente los siguientes objetivos:

### 8.2. Objetivo

Desglosar propiamente aquellas funciones que aseguren los controles consecutivos y definir los procedimientos.

El registro, elaboración y pago de las nóminas, deberán estar debidamente preparadas, aprobadas y controladas.

Salvaguardia y custodia de la nómina y registros.

### 8.3. Políticas

Desarrollar políticas de selección de manera clara y precisa para la contratación de personal, siendo la gerencia responsable de ella.

Establecer expedientes personales por cada trabajador vinculado a la empresa, teniendo toda la información pertinente y necesaria.

La alta directiva debe estar informada de las deducciones y retribuciones de sus nóminas, con el fin de autorizar y controlar todos los sueldos.

## 9. Impuestos por Pagar

### 9.1. Descripción

En esta área se reflejan aquellas operaciones pertenecientes a la empresa, disponiendo la aplicación de carácter legal ya sean leyes, códigos, reglamentos y afines.

Para contribuir con los impuestos y obligaciones tributarias, deben estar claramente identificadas las fechas establecidas por la Administración tributaria (Sunat) y realizar dichos pagos en el momento correcto, otorgando tranquilidad a la entidad y prevenir sanciones futuras.

### 9.2. Objetivo

Establecer los impuestos exactos del mes a SUNAT.

Obstaculizar cualquier tipo de sanciones que resulte perjudicando la operatividad de la empresa.

### 9.3. Políticas

Implementar subcuentas de acuerdo a cada tiempo de impuesto que obtenga la empresa.

Realizar oportunamente todos los pagos de impuestos pertenecientes a la entidad a fin de evitar sanciones. De haber algún desconocimiento del tema, realizar algún tipo de asesorías o consultas especializadas sobre el correcto pago y evitar no gozar de aquellos beneficios no tener conocimiento de algunas leyes.

Contar y vigilar permanentemente el calendario de obligaciones tributarias.

### 1.3.2. Exposición del marco teórico de Conciliación Bancaria

#### Importancia de la Conciliación Bancaria

La conciliación bancaria es aquel reporte que surge como consecuencia del desarrollo de un proceso sistematizado, donde el objetivo es conciliar los registros de la parte contable frente a cuentas bancarias que la empresa posee en una entidad financiera. Los valores registrados por el banco y transmitidos a través de los estados de cuenta, son conciliadas con toda la información registrada en la empresa en los registros contables, permitiendo encontrar diferencias de existir estas. La conciliación bancaria es considerada un registro contable, usada como herramienta para el control de las diferencias que se pudieran genera por la falta de información que pudiese existir. Uno de los sucesos más comunes es ocasionado cuando las empresas giran cheques, los cuales son contabilizan en el registro respectivo y estos no son cobrados, por lo cual aún no aparecen en los estados de cuentas del banco hasta que estos sean cobrados, a estas diferencias que surgen con respecto a los cheques se les denomina cheque pendiente o cheque no debitado.

La conciliación bancaria destaca el rastreo y control que se debe realizar al encontrarse diferencias durante el desarrollo de la conciliación, es por ello que debe de tenerse mucho cuidado al realizar los registros contables de los movimientos bancarios de la empresa, para que de esta manera el desarrollo de la conciliación bancaria será más rápida. El desarrollo de la conciliación lo que desea destacar son las razones por la que los saldos no son iguales. Estas razones son denominadas como partidas de conciliación, y para que estas puedan ser establecidas, se debe de cotejarse partida por partida, por un lado, la información que es obtenida por los libros contra lo que se muestra en el banco en los estados de cuenta. (Sydney, 2009, p. 13)

La conciliación bancaria puede de realizar tanto de manera manual como automática, esta es inevitable por los motivos a describir:

Nos permite establecer diferencias que pudiesen existir entra la contabilidad y el verdadero desarrollo del área de tesorería de la empresa.

Permite estimar la existencia de diferencias temporales que son generadas por los movimientos financieros propios de la empresa, así como la existencia de partidas que se encuentren pendientes de registro. Un caso que sucede normalmente, es el generado por el tiempo en que son registradas las partidas en los libros de la empresa y cuando son registradas en los movimientos de los bancos, por este motivo generalmente es que los saldos no coinciden. Asimismo, la aplicación del criterio de devengado en el desarrollo de la contabilidad de una empresa que se distancia de los criterios de caja de las cuentas bancarias, esta genera que los saldos puedan tener muchas diferencias.

Ayuda a prevenir cargos y errores innecesarios, a través de la revisión se podrá visualizar si en la cuenta bancaria de la empresa existe algún cargo erróneo.

Sirve para tener un mayor control del rendimiento de una empresa. A través de la conciliación bancaria se puede visualizar un panorama perfecto para poder entender la evolución, así como también el estado de egresos e ingresos.

#### Definición de la Conciliación Bancaria

“Es un procedimiento administrativo donde se interrelacionan entre sí, con el fin de registrar todas aquellas operaciones vinculadas al dinero que posee la empresa mediante una cuenta corriente en posesión de la entidad financiera”, según nos indica Brito (2006, p.12).

Lo que podemos deducir del párrafo anterior transmitido por el autor, es que, de considerar dichos procedimientos o técnicas contables, éstos nos facilitarán la obtención de componentes que nos ayude eficientemente para clasificar y registrar, y sobre todo comprender los principios de aceptación general razonable que necesitan las operaciones contables a fines de tomar una buena decisión a tiempo.

Es así que Catacora (2007) indicó que el efectivo es visto en el mundo institucional como una parte importante y delicada por la cual se define la conciliación bancaria como: “métodos, instrucciones y pasos, principalmente desarrollados para poder realizar un correcto registro acerca de aquellas operaciones y transacciones que son realizadas por la entidad en los registros contables” (p.71).

De acuerdo a lo expuesto anteriormente mediante el autor definimos que las C.B. son fundamentalmente una herramienta de vital importancia que todo aquel que posee una empresa ya sea pequeña o grande debe considerarla, tanto en sectores públicos como en los privados, con ello los directivos que forman parte de la empresa tendrán la certeza que los saldos reflejados en los extractos bancarios y caja chica, están apropiadamente seguros.

El autor Vargas (2011, p.25) nos menciona lo siguiente respecto a las conciliaciones bancarias:

Es aquella labor donde se compara todos los movimientos que forman partes del estado de cuenta y el libro bancos, con la única final de poder estipular la razón de las deficiencias halladas. Consistiendo en verificar todas las similitudes que existan entre anotaciones contables y aquellas constancias que son extraídas de los extractos bancarios, ejecutando un coteo a través de ejercicios de control, que se basan en la dificultad que existe entre los intereses del banco y la empresa.

De lo anteriormente citado, podemos decir que las C.B. otorgan la oportuna satisfacción de mantener un control acerca de todos los procedimientos realizados en el área de finanzas, tales como el cruce de los saldos finales en el libro bancos y la entidad financiera,

El autor Gómez (2000) señala que la C.B. es:

Un ejercicio

Es así que, Gómez (2000) definió a la conciliación bancaria como:

Un ejercicio que se realiza a los movimiento de las cuentas bancarias, a fines de hallar el saldo correcto de la cuenta, además nos permite conocer el origen por los cuales el saldo de los libros son iguales a los que se muestran en el estado de cuenta, el cual es enviado de manera mensual por la entidad financiera, permitiéndonos concordar el saldo reflejado en nuestro EE.CC. del banco con la información ubicada en el libro mayor de la organización (p. 11).

Es importante acotar que las C.B. son un proceso fundamental, puesto a que ayuda considerablemente a mejorar el rendimiento y capacidad de una organización, evitando hechos fraudulentos.

Un procedimiento importante que nos menciona el autor Redondo (1998) dentro de una empresa es la C.B., siendo definida de la siguiente manera:

La C.B. no solamente es un instrumento que permite verificar la existencia de diferencias entre saldo que se tiene en los bancos frente a los saldos de los libros, este instrumento también nos permite observar el desempeño de los empleados, para verificar si son realmente competentes y corroborar la correcta aplicación de normas sobre el control interno de efectivo (p.157).

De igual manera el autor Adán (2012) señala que es:

La contrastación que se realiza es respecto de los montos que la empresa realiza en su libro bancos frente a los montos que son suministrados de las cuentas corrientes de la empresa, a través del EE.CC. El documento tiene como principal finalidad el de permitir que los saldos del libro bancos y los saldos del extracto bancario puedan coincidir, de ser el caso que no coincidan se debe de encontrar la explicación de porqué de las deficiencias. (p. 17)

Ferrer (2007) la definió como: “el control entre lo depositado y lo abonado en las cada una de las cuentas corrientes de distintos beneficiarios de depósito de caja y detalle de abono” (p. 5).

Para poder estudiar la condición de una transacción involucrada es necesario también el poder definir el proceso contable, es decir sobre aquellas transferencias interbancarias no sustentadas que perjudica la situación real de la entidad.

Duerto (2006) indicó que: “la C.B es la comparación de los libros bancos (papeles) y los extractos de las cuentas, además del marcado de los asientos. Es uno de los sistemas más tediosos, pero a la vez el más eficiente” (p. 17).

La implementación de un procedimiento contable nos ayudara a percibir y señalar, pero sobretodo controlar los recursos de las empresas en un determinado período, así pues, nos permite conocer el desarrollo de las operaciones por medio del proceso contable.

## Objetivos de la Conciliación Bancaria

El objetivo principal es elaborar una revisión de las transacciones realizadas entre la entidad y el Banco. A su vez, determinar el saldo correcto de la cuenta bancaria, tanto en libros como en el Banco.

## Requisitos mínimos

Que los registros contables en el libro de banco y Mayor General se encuentren al día.

Copia de todo el movimiento bancario realizado durante el mes a conciliar (cheques, transferencias, depósitos en efectivo, etc., con su respectivo sustento).

Estado de cuenta bancario del mes a conciliar.

Informe de Conciliación Bancaria del mes anterior con los listados de cheques en circulación y depósitos en tránsito.

## Elementos para elaborar la Conciliación Bancaria

### Extracto Bancario:

“Es aquel documento también conocido como estado bancario, que no es más que un reporte entregado por las entidades financieras, a las entidades públicas las cuales aperturaron cuentas corrientes, en este reporte se detallan todos los movimientos, tales sean cargos y abonos, permitiendo controlar las operaciones que se realicen” (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013, p.2).

### Libro Bancos:

Libro en el cual se plasman todas las operaciones de índole financiera que la empresa y/o entidad realizan, a través de una institución bancaria en la cual se posee una cuenta corriente vigente. Este sirve para poder controlar los depósitos y desembolsos que se desarrollan a través de la cuenta corriente, realizado a través de distintos medios como cheques, retiros, depósitos u otros que se realizan a través de una entidad financiera con el uso de nuestra cuenta corriente. Esta cuenta corriente es de naturaleza deudadora. (Staff de Actualidad Gubernamental, 2013)

## Otros Elementos que intervienen

Cheques girados: “Es aquel cheque emitido por la empresa, por conceptos de compras que se pagan contra entrega.” (Tu guía contable, 2012, p.1)

Cheques pendientes o en tránsito: “Aquellos cheques que la empresa gira, pero que el beneficiario no cobra aún.” (Matos, 2007, p.5)

Notas de Débito: “Gastos generados por los bancos, siendo estos por distintas razones, como intereses, comisiones.” (Matos, 2007, p.5)

Depósitos Bancarios: “Aquel deposito que se realiza, por a ver realizado una operación que ha sido pagado al contado.” (Tu guía contable, 2012)

Depósitos en Tránsito: “Aquellos depósitos que se transmiten a través de un correo al final del mes, y que por distintas razones no han llegado al banco.” (Matos, 2007, p.5)

La conciliación del periodo anterior si hubiera.

## Pasos para la Conciliación Bancaria

El extracto bancario es comparado con el libro bancos, de esta manera se puede verificar si durante el mes aparecen registradas todas las consignaciones, tomando en consideración que los débitos encontrados en el extracto bancario serán en el libro bancos los créditos y viceversa. Aquellas diferencias encontradas se deberán de anotar en Excel, o en una hoja borrador. (Duerto, 2006)

Confirmar las respectivas partidas, debido que estas son el origen de las diferencias encontradas. Ubicar las diferencias que existiera, como lo serian cheques pendientes, contabilización de algunas notas de crédito o débito, algunas omisiones, entre otros.

Proceder con el desarrollo de la conciliación. Teniendo presente el objetivo, el cual es compensar las diferencias que pudiesen existir, para lograr tener los saldos iguales. El desarrollo comienza con el saldo final arrojado en la conciliación previa, del periodo que le precede, luego se registra aquellos movimientos desarrollados para poder llegar a tener el mismo saldo del libro banco de mes a conciliar. (Duerto, 2006)

En el caso de existir algunas diferencias entre la entidad financiera y la empresa por la omisión de algunos registros, se procederá con los ajustes respectivos para lograr que el

saldo que existe en la cuenta de banco sea el correcto. Previamente se presentará nuevamente los saldos con los ajustes contables respectivos. (Duerto, 2006)

#### Verificación del Estado de Cuenta del Banco:

Al recibir el estado de cuenta del banco, el personal encargado de preparar el informe de Conciliación Bancaria, debe realizar los procesos siguientes:

Verificar que el estado de cuenta del banco está completo, o sea que no le falten páginas.

Comprobar que toda la información registrada en el estado de cuenta del banco, relativa a los cheques (pagados), notas de débito y crédito está completa en el sobre recibido.

Verificar los registros del estado de cuenta del banco, con los documentos fuente, boletas de depósito, cheques pagados, notas de débito y/o crédito.

Este proceso nos permitirá determinar lo siguiente:

Errores del banco al registrar de más o de menos, valores consignados en los cheques presentados por los beneficiarios para su debido cobro.

Errores por trasposición de números al momento de registrar los cheques pagados en el estado de cuenta bancario. De esta forma se podrán establecer diferencias generadas por el banco, las cuales deben ajustarse en la conciliación bancaria en la sección concerniente al saldo que aparece en el estado de cuenta del banco.

Las diferencias se determinan siempre y cuando los cheques pagados y que se encuentren registrados en los libros de la empresa, presenten los valores correctos por los cuales fueron girados.

Estas diferencias deben ser notificadas al banco por medio de una nota formal por parte de la entidad para su debida corrección.

#### Verificación de los valores registrados en los libros de la entidad:

Contra los valores de los cheques pagados por el banco y los otros documentos adjuntos al estado de cuenta recibido.

Comparar los valores de las copias de las boletas de depósito contra los valores registrados en el libro de Banco de la entidad y postearlos o marcar los que fueron registrados por el Banco en el estado de cuenta bancario. Esto determinará: 1) que efectivamente sus valores

han sido registrados correctamente y detectar posibles diferencias entre los valores anotados en el libro de banco y los registros contables del Mayor General, y 2) determinar los depósitos en tránsito.

Listar las boletas de depósitos (depósitos en tránsito) del mes a conciliar que no aparecen registrados por el banco en el estado de cuenta.

Verificar cuales, de los documentos adjuntos al estado de cuenta del banco, (Notas de Débito y/o Crédito) no han sido registradas en libros para efectuar los ajustes correspondientes; y cuáles no deben considerarse para el informe de Conciliación Bancaria.

Ordenar los cheques pagados del banco, secuencialmente por número, a efecto de facilitar la comparación de estos valores contra los valores que se registraron en los libros.

Comparar el valor de los cheques pagados contra los valores que se visualizan en el libro Banco de la entidad y postearlos. Esto determinará: los cheques cancelados por el banco y que efectivamente sus valores han sido registrados correctamente en los libros de la entidad y los cheques que no han sido cancelados por el banco (cheques en circulación), los cuales serán listados.

Eliminar del listado de Cheques en Circulación del mes anterior los cheques que hayan sido pagados por el Banco.

Listar los cheques en Circulación para el mes que se está conciliando.

Eliminar del listado de Cheques en Circulación, los cheques que hayan sido girados y anulados en fechas posteriores a su confección y añadir los valores de estos al saldo registrado en el libro de banco.

Registrar asiento de ajuste en los libros de la entidad, para integrar esos montos al saldo de la cuenta bancaria.

Los cheques que reúnan la condición de haber sido girados y anulados el mismo día de su giro o emisión, su registro en el Libro de Banco se realizara de la siguiente manera: poner la fecha de emisión del cheque en la columna fecha; escribir la palabra “anulado” en la columna “descripción” o “beneficiario” y pasar una línea horizontal en la columna “crédito” o “salidas” según se haya rotulado en el libro de banco. A fin de mantener el control de registros en forma secuencial de los cheques.

Verificar las operaciones aritméticas de suma y resta, realizadas en el Libro Banco, para determinar su corrección. De encontrar diferencias, estas deben ser corregidas inmediatamente mediante asientos de ajustes al libro de banco y en los principales de la institución.

## Tipos de Procedimientos

### De Extracto al Libro Banco:

Se toma como punto de inicio el saldo que se muestra en el extracto bancario, hasta poder alcanzar el saldo que se muestra en el libro banco, pudiendo en el proceso determinar las diferencias. (Staff de Profesionales, 2013)

### Del Libro Banco al Extracto Bancario:

En este proceso se toma el saldo que aparece en el libro banco de aquella cuenta bancaria que posea la empresa y se procede con la determinación de aquellas diferencias que me permitirán llegar al saldo que se observa en nuestro EE.CC.. (Staff de Profesionales, 2013)

## Estructura de la Conciliación Bancaria

Para un mejor control se debe considerar el formato siguiente:

El encabezado: Inicia el nombre de la empresa, seguido del término conciliación bancaria, posteriormente ubicar el nombre de la entidad financiera, así como los dígitos de la cuenta respectiva y el periodo al que corresponde la conciliación. Los datos anteriores pudiesen de variar según lo disponga la empresa. (Meza, 2007)

El cuerpo de la C.B. consiste de 2 partes: Primero, inicia con el saldo reflejado en el libro bancos, a ello se suma o se resta dependiendo la transacción realizada que influya con el saldo que nos muestra en el EE.CC. Así mismo, se tiene que sumar a todo aumento en la partida de conciliación y disminuir en el caso que se reste, a fines de llegar al saldo final del extracto bancario. Adicionalmente se creará un asiento contable en el diario por cada partida de conciliación afectada al saldo. (Meza, 2007)

Finalmente, en la segunda parte empieza con el saldo que nos refleja en el EE.CC., en donde le sumamos o restamos aquellas partidas que resulten afectas o posea alguna vinculación con la entidad bancaria. El saldo final resultante de la suma y resta respecto a las partidas mostradas en el banco, necesariamente tienen que ser iguales a la primera parte. (Meza, 2007).

## Sistema de Conciliación

Se puede realizar de 2 formas tal como se muestra a continuación:

### Manuales:

Es una forma de elaborar la C.B. comúnmente por las empresas pequeñas, ya que, al no contar con un apoyo sistemático, lo que hacen es comparar los movimientos de su extracto bancario con el del libro banco en papel, es decir cuentan con todos los datos informativos físicamente, así como los asientos contables siendo una labor muy tediosa y poco eficiente. (García, 2015)

### Programas informativos de C.B.:

Actualmente existen infinitos sistemas informáticos que agilizan todo el proceso de conciliación, principalmente por la cantidad de documentación que una empresa puede poseer y este procedimiento se puede encontrar dentro de los sistemas contables adquiridos o también pueden ser considerados externamente. Aun así, se desarrollen de manera automática, es recomendable revisar esporádicamente los procesos de conciliación y por ultimo emitir el informe correspondiente de conciliación. (García, 2015)

### Métodos de Conciliación Bancaria:

#### Método de 4 columnas:

“Es la elaboración de 4 columnas propiamente en una hoja, que son 2 de ellas destinadas a los libros de la entidad y las otras 2 pertenecientes al debe y haber del estado bancario. El objetivo de este proceso es tener una visión clara respecto a los ajustes a emplear de ser el caso en el libro de la entidad.” (Duerto, 2006, p.15)

Método de saldos ajustados:

“Es básicamente una conciliación realizada en 2 etapas. En la primera etapa el saldo del EE.CC. se lleva a la situación correcta después de realizar las rectificaciones necesarias a los libros de la entidad, siempre y cuando estén pendientes algunas operaciones por registrar de parte del banco. Segundo, los saldos reflejados en el libro empresarial se llevan a su valor real, teniendo en cuenta aquellas transacciones que la entidad no había considerado para su registro.” (Duerto, 2006, p.15-16)

Método saldos encontrados:

“Es cuando se realizan ajustes sobre el saldo expuesto en el EE.CC. contra la entidad financiera, con el fin de lograr llegar al saldo que indica la cuenta corriente del banco en el mayor de la entidad.” (Duerto, 2006, p.16)

Errores frecuentes de conciliación

El principal error que suele hallarse al momento de realizar el proceso de conciliación es que no son registradas a tiempo aquellas operaciones debido a la falta de comunicación entre áreas, documentación, errores, omisiones, etc, que usualmente son cometidas por la empresa o la entidad bancaria.

Tener en cuenta que las diferencias halladas son completamente reales, y se debe corregir de tratarse de la empresa o sino hacer un reclamo al banco si hallamos un error por parte de ellos. Dentro de los errores más comunes tenemos:

Registrar cheques, nota de débito, de crédito u otro documento por un importe distinto al correcto.” (Duerto. 2006, p.12)

“Omitir el registro de algunos documentos detallados en el punto anterior.” (Duerto, 2006, p.12)

“Es común que la entidad empresarial se equivoque y por error contabilice alguna operación o movimiento bancario en la cuenta corriente que no le pertenece, debido a las diferentes cuentas corriente que puede poseer una empresa.” (Duerto, 2006)

“La entidad bancaria no es ajena a realizar dichos errores.” (Duerto, 2006)

## Principales causas de las diferencias

Pueden existir diferentes causas que son las de a continuación:

Transacciones registradas por la entidad, pero no registradas aun por el Banco:

Depósitos en tránsito: “Se refiere a los depósitos que son enviados por correo electrónico principalmente los fines de mes o quizá por algún motivo no llegaron a la entidad bancaria. Puesto a que luego aparecen como cargo en los libros de la empresa y no necesariamente abonados por el banco.” (Pérez, 2010)

Cheques pendientes o en circulación: “Son aquellos cheques emitidos por la entidad empresarial y no fueron cobrados en la entidad bancaria en beneficio del mismo. Siendo abonados en los libros de la entidad, mas no en el extracto bancario.” (Pérez, 2010)

Durante el mes son emitidos los cheques a acreedores, a empleadores por sueldos y salarios y otros conceptos de pago. No necesariamente dichos cheques son extendidos sino se presentan a la entidad bancaria dependiendo el lapso de tiempo cubierto por estado. Así pues, aquellos cheques que no se han presentado para su cobro, se conoce como cheques en circulación. El estado de efectivo de la entidad incluirá estos cheques como deducciones, pero de no ser presentado a la entidad bancaria para su respectiva cancelación no aparecerá saldado reflejado en el extracto bancario dentro del mes en uso.

Notas de Débito: “Son cargos emitidos por la entidad bancaria que pueden ser por motivos distintos (comisiones, intereses, cheques recibidos de clientes y devueltos por el banco, giros descontados devueltos) que son principalmente porque el banco no realiza las notas de débitos mediante correos respectivos y no fueron abonados en los libros de la empresa.” (Pérez, 2010)

Notas de Crédito: “Son aquellos abonos realizados por la entidad bancaria (pignoraciones, descuento de giros, pagarés) en donde de no recibir las notas de créditos, estos no son cargados en los libros.” (Pérez, 2010)

Errores: “Se puede desarrollar tanto en la entidad bancaria como en los registros contables, se corre el riesgo de colocar valores distintos en las operaciones registradas.” (Pérez, 2010)

La entidad suele caer en el error de realizar un depósito de efectivo, un pago o también calcular erróneamente el saldo reflejado en la cuenta contable de la empresa. Usualmente, son descubiertos los errores después de recibir los EE.CC. comparándolos con el saldo de efectivo reflejado en los libros de la entidad. Pese a todo lo mencionado anteriormente, dichos errores son corregidos en su momento que es una parte fundamental de la C.B.

Cargos o abonos incorrectos: “Estos casos se originan por cheques o depósitos de los bancos donde tenemos nuestra cuenta corriente, en donde los errores generalmente hallados se cargan a otra entidad bancaria diferente o también se observa cuando la entidad bancaria no carga o abona en nuestra cuenta corriente aquellas operaciones que son provenientes de otro cliente de la entidad bancaria.” (Pérez, 2010)

Transacciones registradas por el Banco, pero no registradas aun por la entidad:

Cobros que realiza el Banco: Hay diferentes situaciones donde el banco realiza la cobranza de parte de los que hacen depósitos. Debido básicamente cuando la empresa cliente realiza directamente el pago con la entidad financiera, un ejemplo claro son las transferencias interbancarias, también cuando cobra el banco un efecto por cobrar, teniendo intereses lógicamente de parte de la persona que hizo el depósito. Siendo la entidad bancaria encargada de notificar al depositante la realización de los cobros directamente reflejado en el EE.CC.

Mantenimiento de cuenta: El banco cobra sus honorarios, conocidos como mantenimiento de cuenta. El monto que descuenta el banco, no es conocido hasta que se recibe el EE.CC..

Ingresos por intereses sobre cuentas de cheques: La mayoría de entidades bancarias suelen pagar intereses a aquellos depositantes que logran mantener una cantidad

suficiente de saldo de efectivo en la cuenta bancaria, siendo notificados al que realizo el depósito los intereses generados en el EE.CC.

Cheques sin fondos recibidos de clientes: La entidad financiera tiene todo el poder de hacer la devolución de un cheque depositado propiamente depositado en la cuenta corriente de un cliente, siempre y cuando dicha cuenta no obtenga los fondos suficientes en su respectiva entidad financiera para cubrirlo. Así pues, los cheques no cobrados por parte del banco son denominados cheques sin fondos. Por ejemplo, el caso de que una entidad realiza el depósito de un cheque otorgado referente de un cliente, es la entidad bancaria quien coloca dicho importe en la cuenta corriente perteneciente de la empresa, de igual manera al comprobarse el cobro negativo de ese cheque, es la entidad bancaria quien disminuye en la cuenta corriente propiamente dicho importe. Siendo la entidad bancaria intermediaria de enviar una nota de cargo y su respectivo cheque sin fondos a la persona que efectuó el depósito de ser incobrable. Estos casos son rebajados principalmente los fines de mes, cuando ejecutan el EE.CC.

Cheques depositados, cobrados y devueltos al adjudicatario por la entidad bancaria, por diferentes hechos a los cheques sin fondos: Normalmente se ven estos casos en los registros bancarios, puesto a que una operación registrada ya sea un cheque, depósito, etc., colocada por un valor distinto, tiene como inevitable consecuencia la desigualdad en los saldos. Cuando a los beneficiarios se les devuelve sus cheques es porque:

Se ha cerrado la cuenta del girador.

La firma no está autorizada.

El cheque ha sido alterado.

El cheque presenta tachadura o las cifras son confusas.

El cheque utilizado no es adecuado.

La cantidad o valor del cheque, en números, no coincide con la cantidad o valor en letras.

## Ajustes de Cierre

Luego de efectuar propiamente la C.B., se derivan a realizar los respectivos ajustes en el libro bancos de la entidad, donde se mostrará reflejado en el mayor la cuenta con el saldo total hallado y efectivamente correcto. Los asientos de ajuste tendrán que ser realizados en la fecha exacta de la contabilización de los registros contables.

Tener en cuenta la siguiente base para los asientos de ajuste referentes a la información procedente de la conciliación:

Partidas no registradas por la empresa: Notas de Débito y Notas de Crédito.

Errores u omisiones de la empresa.

Finalmente, a modo de resumen mediante los asientos de ajuste nos permite regularizar las cuentas de banco después de haber elaborado el proceso de conciliación.

### 1.4. Formulación del problema

#### 1.4.1. Problema General:

¿Qué relación existe entre el Control Interno Financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

#### 1.4.2. Problemas específicos:

¿Qué relación existe entre el Control Interno Financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

¿Qué relación existe entre el Control Interno Financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

¿Qué relación existe entre el Control Interno Financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

¿Qué relación existe entre la Conciliación Bancaria y los elementos y principios de control de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

¿Qué relación existe entre la Conciliación Bancaria y los componentes del control interno de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

¿Qué relación existe entre la Conciliación Bancaria y las políticas y procedimientos del control interno de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017?

### 1.5. Justificación del estudio

#### Justificación Teórica:

El presente estudio de investigación permite conocer la gestión financiera en la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, año 2017, a fin de determinar sus influencias sobre el control. Con el fin de buscar posibles soluciones a todos los problemas frecuentes que aquejan el área, respecto a la formación académica y experiencia de las personas encargadas de la elaboración, supervisión y autorización de las conciliaciones, puesto que forman parte fundamental de cómo administran o gestionan para que este procedimiento cumpla con su objetivo. Es por ello, que son convenientes planes de control, evaluación y seguimiento, que permitan identificar si cada colaborador está realizando las tareas que le corresponden, en el tiempo que debe hacerlo, también permite, conocer si cada trabajador tiene asignada la carga adecuada de deberes.

#### Justificación Práctica:

Esta investigación se ha llevado a cabo con el objetivo de prevenir el problema por las que muchas veces pasan los gerentes para lograr alcanzar sus objetivos al final del ejercicio anual, por ello la alta Gerencia juega un rol sobresaliente ya que su compromiso o falta de éste, hacia el Control, derivará en una cultura de control o de anarquía en la entidad que dirigen. Se busca explicar a los empresarios, accionistas gerentes y demás implicados en la empresa, que a través de encabezar y promover la implantación de los controles, entre ellos, la conciliación bancaria, se podrá establecer un adecuado sistema de control interno financiero, donde deberá ser dinámico y constante, que incorpore cada vez que sea necesario, mejores prácticas de control interno, puesto que gracias a ello se podría ir cubriendo cualquier posibilidad de riesgo en la empresa.

Metodológicamente:

Realizar un constante seguimiento a las personas encargadas, en temas como ética profesional y valores morales, para mantener un ambiente de control eficiente, así mismo llevar a cabo la preparación de Conciliaciones Bancarias continuas, siendo una herramienta de trabajo que les sea útil en el desempeño de sus labores diarias. Esta investigación servirá para respaldar las futuras investigadoras siendo referencia para el Área académico y Financiera que tenga interés en obtener información sobre la gestión financiera.

## 1.6. Hipótesis

### 1.6.1. Hipótesis General:

Existe relación entre el control Interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

### 1.6.2. Hipótesis Específicas:

Existe relación entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Existe relación entre el control interno financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Existe relación entre el control interno financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Existe relación entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de control de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Existe relación entre la conciliación bancaria y los componentes del control interno de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Existe relación entre la conciliación bancaria y las políticas y procedimientos del control interno de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

## 1.7. Objetivos

### 1.7.1. Objetivo General:

Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

### 1.7.2. Objetivos Específicos:

Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Determinar la relación que existe entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Determinar la relación que existe entre la conciliación bancaria y los componentes de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

Determinar la relación que existe entre la conciliación bancaria y las políticas y procedimientos de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

# **CAPÍTULO II**

## **MÉTODO**

## 2.1 Diseño de la Investigación

### 2.1.1. Tipo de Investigación

Este estudio es de tipo básica, en donde constituye avanzar respecto a la información descriptiva, transversal, reflexiva sobre los objetivos de estudio, aun cuando exista correlación con ambas variables.

### 2.1.2. Diseño de Investigación

Posee una investigación de Diseño no Experimental, tal como nos menciona el autor Kerlinger (1979), señalando a que es cualquier investigación imposible de manipular aquellas variables de estudio” (p.116).

De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados sin algún tipo de alteraciones en su ambiente natural y en su realidad, porque los hechos ya sucedieron.

También de corte Transversal, debido a que el estudio realizado fue de acuerdo a un tiempo concretado.

### 2.1.3. Nivel de Investigación

El nivel de investigación es descriptivo - correlacional, porque las investigaciones correlacionales responden a la relación entre dos o más variables, de este modo se conoce cómo es el comportamiento de un concepto o variable.

Para Tamayo y Tamayo (1999) Este estudio propone principalmente determinar el nivel de las variantes en uno o más factores, que son análogos con la variación de otras causas. La presencia y fuerza de esta covariación determinada por la estadística mediante el coeficiente de correlación. Por tanto, conviene tomar en cuenta que dicha covariación se determina por criterios variados donde no significa que ambas variables se relacionen de forma causal (p.47).

## 2.2 Variables

### Variable 1: Control Interno Financiero

El control interno financiero es un paso trazado mantenido e implementado y continuado de las personas encargadas de la dirección o mando de la entidad a fin de conceder seguridad propiamente a toda organización concerniente a la confiabilidad de su información, como también eficiencia, eficacia en los procedimientos. (NIA 315, 2009, p.305)

#### Dimensiones:

- Elementos y principios de control
- Componentes del control interno
- Políticas y procedimientos del control interno.

#### Indicadores:

- a. Plan de organización
- b. Separación de funciones y responsabilidades
- c. Cargo y descargo
- d. Principio de moralidad
- e. Ambiente de control
- f. Evaluación de riesgo
- g. Actividades de control
- h. Información y comunicación
- i. Supervisión
- j. Caja y bancos
- k. Cuentas por cobrar y pagar
- l. Ingresos y gastos
- m. Nómina e impuesto por pagar.

## Variable 2: Conciliación Bancaria

Básicamente se comparan aquellos montos que fueron registrados en el sistema de la entidad llamado libro bancos, respecto a los montos reflejados en los estados de cuenta que nos proporciona la entidad financiera, que puede ser de una cuenta corriente o de ahorros. Con el fin de coincidir los saldos tanto del estado de cuenta como del libro banco, y de ser el caso de hallar alguna diferencia, subsanar aquellas operaciones lo más pronto posible. (Adán, 2012)

### Dimensiones:

- Técnicas de preparación
- Elaboración del informe
- Causas de las diferencias.

### Indicadores:

- a. Registros contables al día
- b. Archivo de la documentación
- c. Sistemas de programas informáticos
- d. Método de 4 columnas
- e. Extracto bancario
- f. Libro bancos
- g. Talonario de cheques
- h. Partidas pendientes
- i. Cheques y depósitos en tránsito
- j. Comisiones e intereses bancarios
- k. Errores u omisiones
- l. Ajustes de cierre

## OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

TÍTULO: EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y LA CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA EMPRESA SIMMTTELP COMUNICACIONES SAC, DISTRITO PUENTE PIEDRA - 2017						
VARIABLES	DEFINICIÓN DE VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICA/ INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
CONTROL INTERNO FINANCIERO	El control interno financiero es un paso trazado mantenido e implementado y continuado de las personas encargadas de la dirección o mando de la empresa, cuya finalidad es conceder seguridad a la organización concerniente a la confiabilidad de su información, como también eficiencia, eficacia en los procedimientos. (NIA 315, 2009, p.305)	Conjunto de métodos y procedimientos coordinados que adoptan las empresas y entidades para salvaguardar sus recursos, verificar la veracidad de la información financiera y promover la eficiencia de operación y el cumplimiento de las políticas establecidas.	Elementos y Principios	Plan de organización	Encuesta Cuestionario	ORDINAL
				Separación de funciones y responsabilidades		
				Cargo y descargo		
				Principio de Moralidad		
			Componentes	Ambiente de Control		
				Evaluación de Riesgo		
				Actividades de Control		
				Información y Comunicación		
			Políticas y procedimientos	Supervisión		
				Caja y Bancos		
				Cuentas por Cobrar y Pagar		
				Ingresos y Gastos		
CONCILIACIÓN BANCARIA	Es la comparación de los montos registrados por la empresa y/o entidad en el libro bancos; con los montos que el banco suministra de las cuentas corrientes o de ahorros, mediante extracto bancario. Este documento tiene como finalidad hacer que lo saldos de los extractos del banco y los saldos del libro banco coincidan, de no ser así determinar la explicación de las diferencias. (Adán, 2012)	La conciliación bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario.	Técnicas de preparación	Registros contables al día	Encuesta Cuestionario	ORDINAL
				Archivo de la documentación		
				Sistemas de programas Informáticos		
				Método de 4 Columnas		
			Elaboración del Informe	Extracto Bancario		
				Libro Bancos		
				Talonario de Cheques		
				Partidas pendientes		
			Causas de las Diferencias	Cheques y depósitos en tránsito		
				Comisiones e intereses bancarios		
				Errores u omisiones		
				Ajustes de cierre		

## 2.3 Población y muestra

### 2.3.1. Población

“Es un conjunto de aquellos casos resultantes de una serie de especificaciones, es decir la totalidad del fenómeno a estudiar”, según nos menciona Hernández, Fernández y Baptista (2010).

La población en la presente investigación, está formado por la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C. distrito Puente Piedra – 2017.

Tabla N°1. Listado de Población.

ÁREAS	PERSONAL DE LA EMPRESA		TOTALES
	VARONES	MUJERES	
Gerencia	3	1	4
Administración	6	5	11
Contabilidad	3	6	9
Logística	5	5	10
Mantenimiento	1	-	1
Ingenieros	3	1	4
Técnicos	2	-	2
Total			41

*Fuente: Elaboración propia*

### 2.3.2. Muestra

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), una muestra es el subgrupo de la población, es decir, el subconjunto de elementos que pertenecen a la población con ciertas características específicas.

Para la presente investigación y por la naturaleza de la misma. La muestra se obtuvo del Área administrativa, Área contable y del Área de logística que está conformada por 30 trabajadores.

Tabla N°2. Listado de Muestra.

ÁREAS	CARGO	PERSONAL DE LA EMPRESA		TOTALES
		VARONES	MUJERES	
Administración	Administrador	1	-	1
	Créditos y cobranzas	4	2	6
	Tesorería	1	1	2
	Recepcionista	-	2	2
Contabilidad	Contadora	-	1	1
	Asistente Contable	1	2	3
	Recursos Humanos	2	3	5
Logística	Jefe de Almacén	1	-	1
	Asistente de Almacén	2	2	4
	Compras	2	3	5
Total				30

Fuente: Elaboración propia

## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

### 2.4.1. Técnicas

En la presente investigación para recolectar la información de datos se utilizará como técnica “la encuesta”.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), la encuesta es una de las técnicas de investigación, que se utiliza para la recolección de datos, está formado por una serie de preguntas y van dirigidas a la muestra que es una parte de la población.

Las aplicaciones de las encuestas fueron dirigidas a las Áreas administrativa, contable y logística de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

### 2.4.2. Instrumento

En la presente investigación para recolectar la información de datos se utilizará como instrumento “el cuestionario”.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), es un instrumento de investigación el cuestionario, que consiste en un conjunto de preguntas respecto a uno o más variables a medir con el propósito de obtener información de la investigación.

Las emisiones de los cuestionarios se utilizaron para obtener información de las áreas administrativas, contable y logística de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

#### 2.4.3. Validez

La validez de un instrumento de medición se evalúa sobre la base de tres tipos de evidencias. Entre mayor evidencia de validez de contenido, validez de criterio y validez de constructo tenga el instrumento de medición, este se acerca más a representar la variable que pretende medir.

Según Andrade (2005), define validez como “al grado en que la técnica realmente mida la variable que pretende medir, en ese sentido, la validez viene a ser la cuestión más compleja que debe ser alcanzado en todo instrumento de medición que se aplica” (p.58)

En la presente investigación se empleará como instrumento el cuestionario y su validez se llevará a cabo a través del juicio de expertos, donde se pide opinión de; metodólogos, temáticos, estadistas, y un experto en redacción, esto se emplea con la finalidad de pedir opinión acerca del contenido, además se procederá a dar las observaciones y sugerencias para poder perfeccionarlo.

Tabla N° 3. Validación de expertos.

Expertos	Opinión de Aplicabilidad
<b>Dr. Ibarra Fretelli Walter</b>	Aplicable
<b>Dr. Chipana Chipana Hilario</b>	Aplicable
<b>Mg. Esquivez Chunga Nancy</b>	Aplicable

*Fuente: Elaboración propia*

Tabla N° 4. Validez de contenido por juicio de expertos del instrumento.

Ítems	J1	J2	J3	S	IA	V
<b>E1</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E2</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E3</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E4</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E5</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E6</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E7</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E8</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E9</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E10</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E11</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E12</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E13</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E14</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E15</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E16</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E17</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E18</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E19</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E20</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E21</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E22</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E23</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E24</b>	si	si	si	3	1	100%
<b>E25</b>	si	si	si	3	1	100%
Promedio					1	<b>100%</b>

Nota: J1, J2, J3 jueces. IA índice de aceptabilidad. V validez

Fuente: Elaboración propia

#### 2.4.4. Confiabilidad

La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto, produce iguales resultado, igualmente si una prueba de inteligencia la aplico hoy a un grupo de personas y me proporcionan ciertos valores de inteligencia; la aplico un mes después y me proporciona valores diferentes, al igual que en subsecuentes mediciones. Esta prueba no es confiable, dado que los resultados no son consistentes, no se puede confiar en ellos.

Según Andrade (2005), manifiesta que la confiabilidad “es una técnica de medición que se refiere al grado en que su aplicación sea repetida al mismo sujeto u objeto, y que produzca iguales resultados” (p. 58)

En la presente investigación sobre la confiabilidad del instrumento se llevará a cabo a través del Coeficiente Alfa de Cronbach, Spearman-Brown y el coeficiente de dos mitades de Guttman, que debe de evidenciarse en el resultado entre 0,8 a 1 para que los resultados tengan una fiabilidad adecuada y confiable. Usando la siguiente fórmula:

$$r_{tt} = 2 \left[ 1 - \frac{S_a^2 + S_d^2}{S_t^2} \right]$$

Dónde:

$r_{tt}$ : Coeficiente de confiabilidad.

$S_a^2$ : Varianza de las puntuaciones de los ítems pares.

$S_d^2$ : Varianza de las puntuaciones de los ítems impares.

$S_t^2$ : Varianza de las puntuaciones del test total.

La prueba de dos mitades se fundamenta en que la fiabilidad es una prueba de consistencia interna, se entiende como el grado en el que mide el rasgo a través de los ítems para medir aspectos heterogéneos el cual el conjunto de ítems se divide en dos mitades y las puntuaciones de los hallazgos son comparados. El instrumento en mención parte de un alpha de cronbach que es confiable a luz de la investigación por ser más de 0,8 para ambas partes, así el coeficiente de Sperman-Brown sobrepasa el limite se puede afirmar que es altamente confiable por otro lado con

el hallazgo de la prueba de dos mitades de Guttman que es 0.826 se afirma su alta confiabilidad de la prueba desarrollada para esta investigación.

## 2.5 Métodos de análisis de datos

Los métodos a usar en el presente trabajo son de recopilar información para ser interpretada, esta información será recolectada mediante revisión de libros, otros trabajos de investigación, revistas y páginas web relacionadas al tema de investigación. El programa que nos ayudara a recolectar todos estos datos será mediante el programa Statistical Package for the Social Sciences o Paquete Estadístico para las ciencias Sociales (SPSS) versión 24 para Windows, que nos ayudará a procesar los datos recopilados como la correlación, alfas prueba de hipótesis, tablas y gráficos que se presentarán más adelante del presente documento.

En el presente trabajo de investigación se utilizó un proceso sistemático y organizado, apoyándose en varios métodos que se dará a conocer a continuación:

**Deductivo:** también es denominado método silogístico, donde consiste en derivar una premisa, ley o axioma general, una conclusión, situación o aspecto particular, por lo que se entiende que el método deductivo va de lo general a lo particular.

**Inductivo:** mediante este método se determina una ley general partiendo de fenómenos particulares, es decir, la inversa del método deductivo, ya que el método inductivo va de lo particular a lo general.

**Sistemático:** principalmente este método se caracteriza por su holismo, es decir, la propensión natura a integrar un todo que resulta ser mayor que la suma de sus partes, este método se resume en; el análisis, diagnostico, diseño, prueba, implantación y mantenimiento del sistema.

## 2.6 Aspectos éticos

El presente proyecto de tesis, se dio cumplimiento a la ética profesional, desde el punto de vista general con los principios de moral y social; en la cual se tomaron en cuenta los siguientes principios:

**Confidencialidad:** La información recolecta en la identidad de la institución y las que participaron como informantes de la investigación.

**Objetividad:** En el trabajo se citada las fuentes bibliográficas de la información mostrada a manifestar la inexistencia del plagio intelectual.

Originalidad: Se citarán en las fuentes bibliográficas de la información mostrada, a fin de demostrar la inexistencia el plagio intelectual.

Veracidad: La información mostrada será verdadera, cuidando la confidencialidad de esta.

El proyecto de investigación se ajusta a los estándares científicos internacionales y nacionales porque se está teniendo en cuenta el CRI llevando a cabo por la Sunedu y Concytec.

# **CAPÍTULO III**

## **RESULTADOS**

### 3.1. Resultados de confiabilidad del Instrumento

Tabla N° 5. Estadístico de consistencia interna del cuestionario, prueba de dos mitades.

*Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Parte 1	Valor	,816
		N de elementos	13 <sup>a</sup>
	Parte 2	Valor	,816
		N de elementos	12 <sup>b</sup>
N total de elementos			25
Correlación entre formularios			,720
Coeficiente de Spearman-Brown	Longitud igual		,837
	Longitud desigual		,837
Coeficiente de dos mitades de Guttman			,826

*Fuente: Cuestionario*

### 3.2. Tablas de Frecuencia

Tabla N° 6. *Están establecidas las jerarquías en la organización de la empresa.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	14	46,7	46,7	46,7
LA MAYORIA DE VECES NO	7	23,3	23,3	70,0
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	83,3
LA MAYORIA DE VECES SI	2	6,7	6,7	90,0
SIEMPRE	3	10,0	10,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

*Fuente: Cuestionario*

#### **Interpretación:**

Los resultados obtenidos por la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa que ha sido objeto de estudio, nos respondieron nunca en un 46.7%, ayudándonos a demostrar el problema que existe en la empresa, como lo es, que no estén establecidas las jerarquías en la organización de esta empresa. Generando diversos problemas en el funcionamiento de la empresa, siendo más

específicos en el funcionamiento de las actividades y funciones que un trabajador debería desarrollar, como lo es el realiza las conciliaciones bancarias de la manera correcta para poder visualizar alguna inconsistencia que pudiera existir en el manejo de los ingresos y salidas de dinero de la empresa.

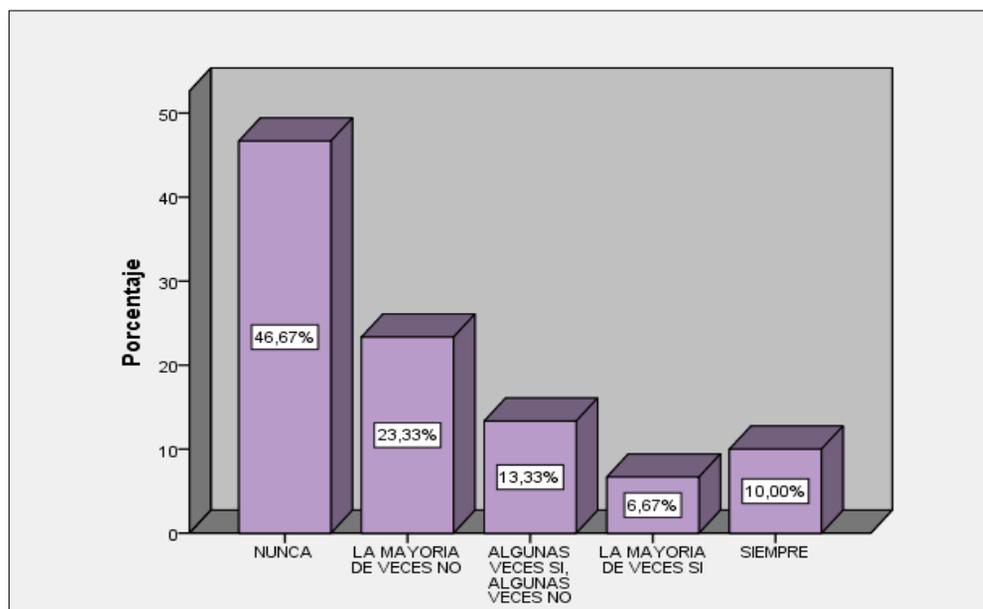


Figura N° 1: Están establecidas las jerarquías en la organización de la empresa.

Tabla N° 7. Existe una adecuada separación de funciones que permite la toma de decisiones.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	13	43,3	43,3	43,3
LA MAYORÍA DE VECES NO	5	16,7	16,7	60,0
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	6	20,0	20,0	80,0
LA MAYORÍA DE VECES SI	4	13,3	13,3	93,3
SIEMPRE	2	6,7	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

En la encuesta desarrollada a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto del presente estudio, nos ha permitido verificar que en la empresa no existe una adecuada separación de las funciones, que en este caso no están permitiendo tomar las decisiones de manera correcta, lo mencionado se respalda con los resultados que se han podido obtener en el cual el 43.3% de los

trabajadores eligieron la respuesta nunca, con lo cual podemos respaldar la deficiencia que está existiendo y que está repercutiendo en el desarrollo de las funciones de manera correcta, siendo una de las funciones afectas, la elaboración de manera correcta de la conciliación bancaria.

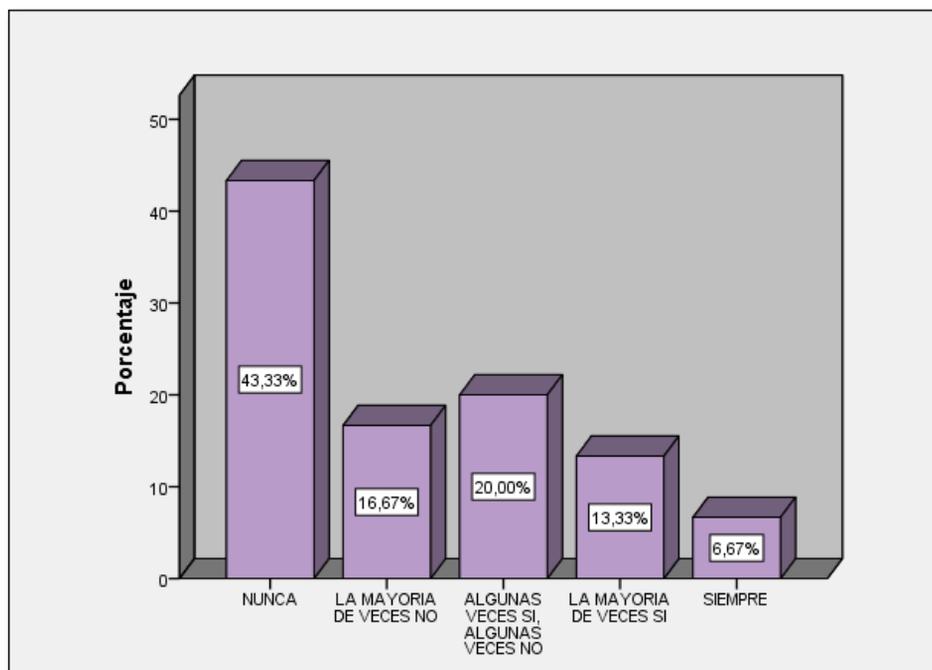


Figura N° 2: Existe una adecuada separación de funciones y permite la toma de decisiones.

Tabla N° 8. Se registra todo cargo y descargo con el fin de ser evidencia documental.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	13	43,3	43,3	43,3
LA MAYORÍA DE VECES NO	9	30,0	30,0	73,3
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	6	20,0	20,0	93,3
LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

Por los resultados obtenidos de la encuesta que se le realizó a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto del presente estudio, podemos evidenciar la siguiente conclusión, de que no se está cumpliendo con el registro de todos los cargos y descargo de dinero que realiza la empresa, siendo algo que se evidenciará si se realizara una correcta conciliación bancaria, la siguiente interpretación está respaldada por las respuestas obtenidas de los trabajadores los cuales

indican con un 43.3% y 30%, que nunca y la mayoría de veces no, respectivamente, están siendo registrados los documentos que sustentan estos dos tipos de movimientos que se realizan en la empresa.

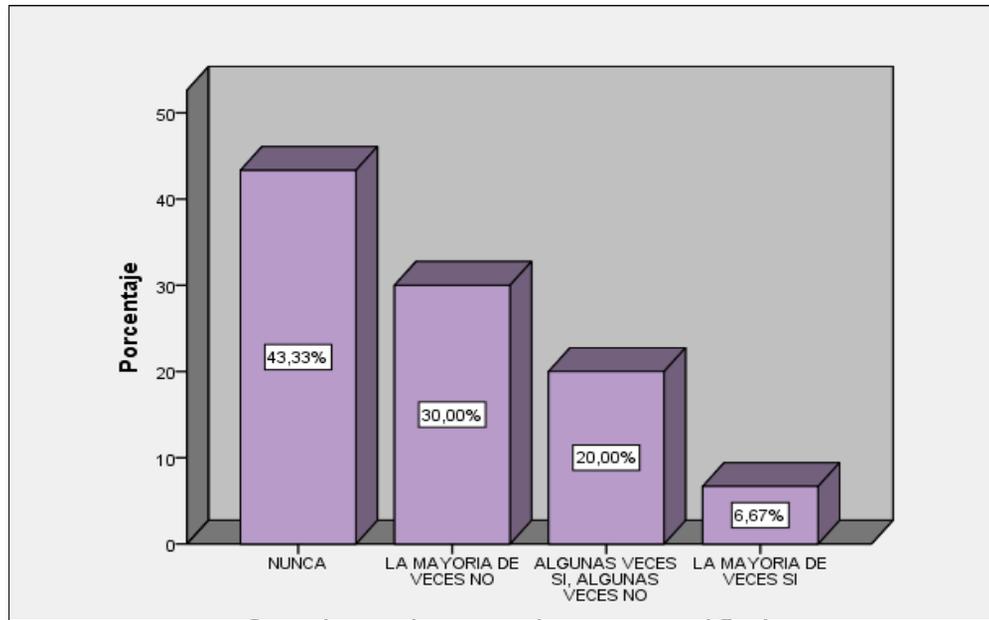


Figura N° 3: Se registra todo cargo y descargo con el fin de ser evidencia documental.

Tabla N° 9. Se practica el principio de moralidad dentro de la organización.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	10	33,3	33,3	33,3
LA MAYORÍA DE VECES NO	8	26,7	26,7	60,0
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	7	23,3	23,3	83,3
LA MAYORÍA DE VECES SI	1	3,3	3,3	86,7
SIEMPRE	4	13,3	13,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

**Interpretación:**

Para un correcto desarrollo de las funciones es importante el principio de moralidad, ya que este principio hace que el trabajador realiza sus funciones con la consigna de que éste sea desarrollado bajo el cumplimiento de las normas, y con lo cual cada función es desarrollada con esmero y responsabilidad correspondiente, lo que se está plasmando en esta interpretación se ve respaldado con el resultado obtenido por la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa de

estudio, donde el 33.3% y 26.7% nos indica que nunca y la mayoría de veces no, respectivamente, se cumple con el principio de moralidad dentro de la organización.

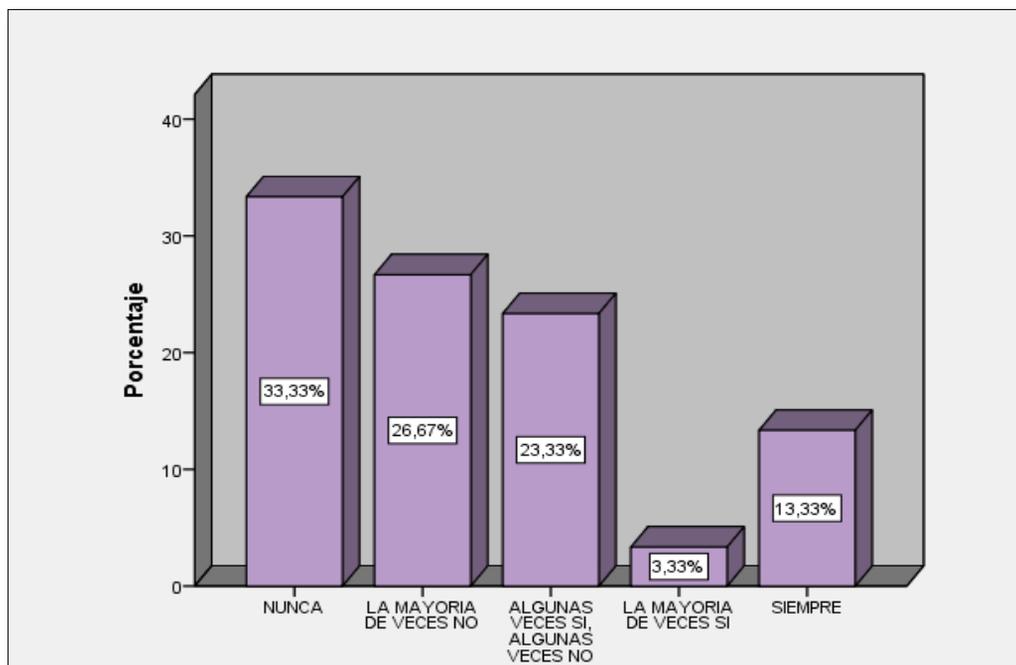


Figura N° 4: Se practica el principio de moralidad dentro de la organización.

Tabla N° 10. El ambiente de control ayuda al personal a cumplir y a afrontar los controles que se les realice.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	8	26,7	26,7	26,7
LA MAYORÍA DE VECES NO	14	46,7	46,7	73,3
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	86,7
LA MAYORÍA DE VECES SI	4	13,3	13,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

Un ambiente de control permite que los trabajadores estar listo ante cualquier control sobre sus funciones y el cumplimientos de estas, ayudándolos a cumplir cada una de sus actividades de la manera correcta, a través de la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto de estudio, se pudo desprender que no existe un correcto ambiente de control que ayude a los trabajadores, es por ello que el 46.7% de los trabajares indicaron que la mayoría de

veces no, por lo cual a falta de esta, se desprende alguno de los problemas que están sucediendo en la empresa.

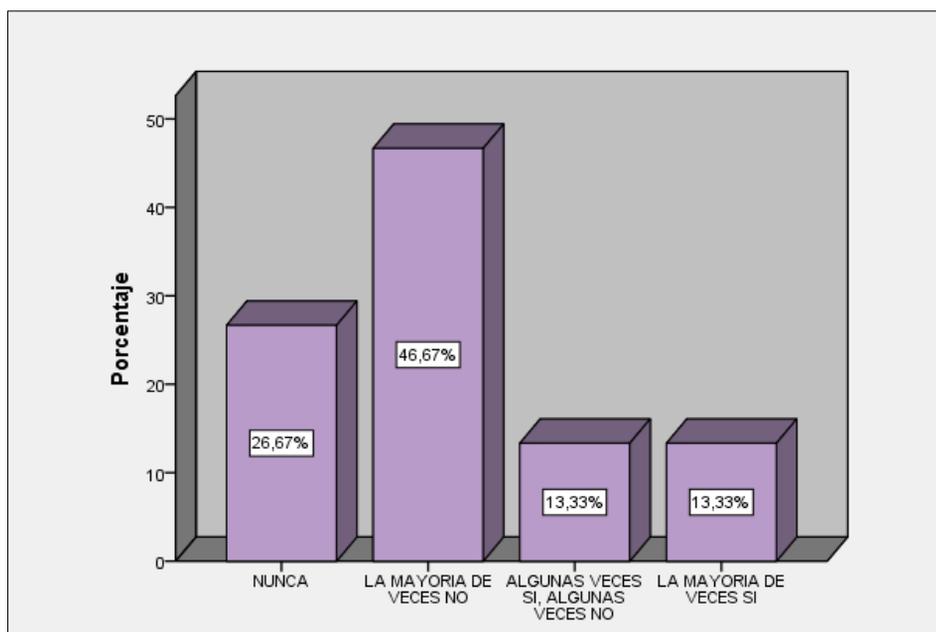


Figura N° 5: El ambiente de control ayuda al personal a cumplir y a afrontar los controles que se les realice.

Tabla N° 11. Las decisiones y acciones se ejecutan después de haber realizado la evaluación de riesgos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	15	50,0	50,0	50,0
LA MAYORÍA DE VECES NO	3	10,0	10,0	60,0
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	73,3
LA MAYORÍA DE VECES SI	3	10,0	10,0	83,3
SIEMPRE	5	16,7	16,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

El resultado obtenido a través de la pregunta de que si la decisiones y acciones son ejecutadas después de haber realizado la evaluación de riesgos, la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa en estudio, nos arroja un resultado bastante crítico como es que el 50% indica que nunca ejecutan la evaluación de riesgos, lo cual es un gran problema dentro de la organización, ya que éstos facilitan el posible impacto de riesgo al incumplimiento de los objetivos

establecidos. De ser considerados, toda decisión y acción empleada será en beneficio de la empresa.

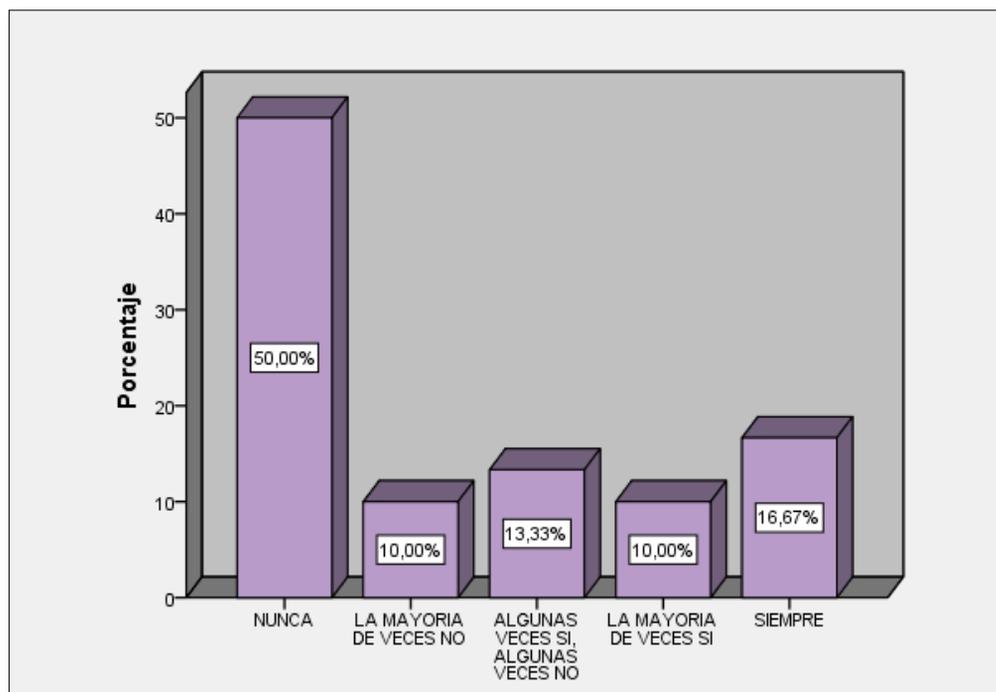


Figura N° 6: Las decisiones y acciones se ejecutan después de haber realizado la evaluación de riesgos.

Tabla N° 12. La empresa se asegura que cada trabajador realice cada una de sus actividades de control en función a su cargo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	14	46,7	46,7	46,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	5	16,7	16,7	63,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	3	10,0	10,0	73,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	4	13,3	13,3	86,7
	SIEMPRE	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

El resultado obtenido a través de la pregunta de que si la empresa se está asegurando que cada trabajador realice sus actividades correspondientes al cargo que estos desempeñan dentro de la empresa, la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa en estudio, nos arroja un resultado crítico como es que el 46.7% indica que nunca se asegura el cumplimiento de las actividades, lo cual es un gran problema dentro de la organización, ya que éstos traen problemas

al momento de querer recopilar información, debido a que cada uno de los trabajadores no cumple con las funciones que le corresponde, traería como consecuencia que toda la información no este ingresando a la empresa o que éste se esté suministrando por personas a las que no le corresponde realizar dicha labor.

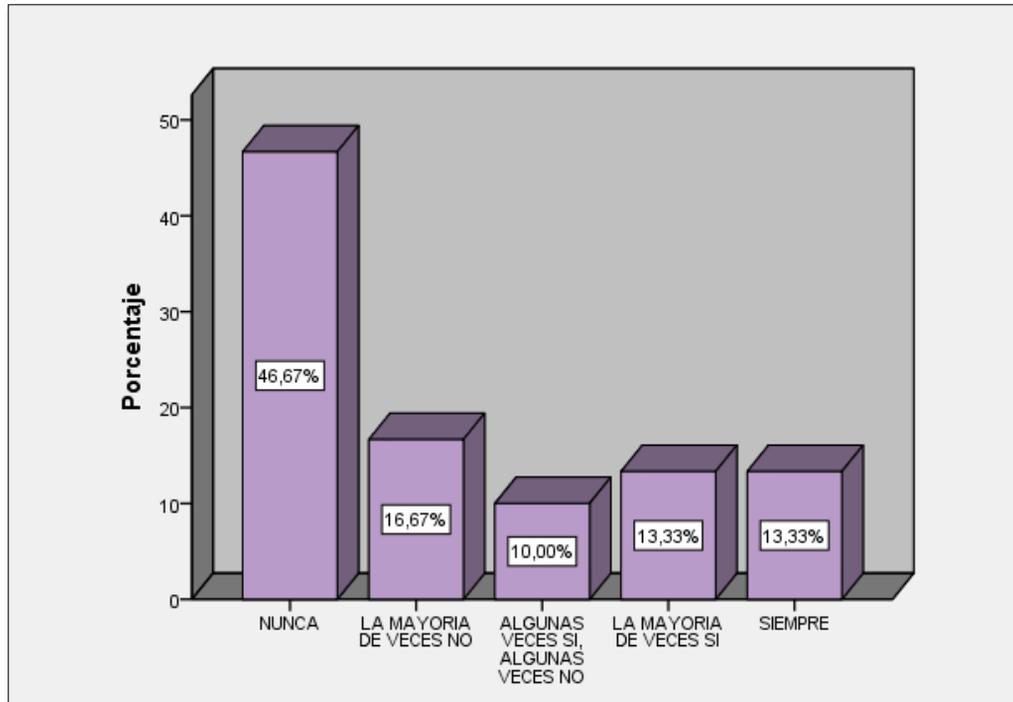


Figura N° 7: La empresa se asegura que cada trabajador realice cada una de sus actividades de control en función a su cargo.

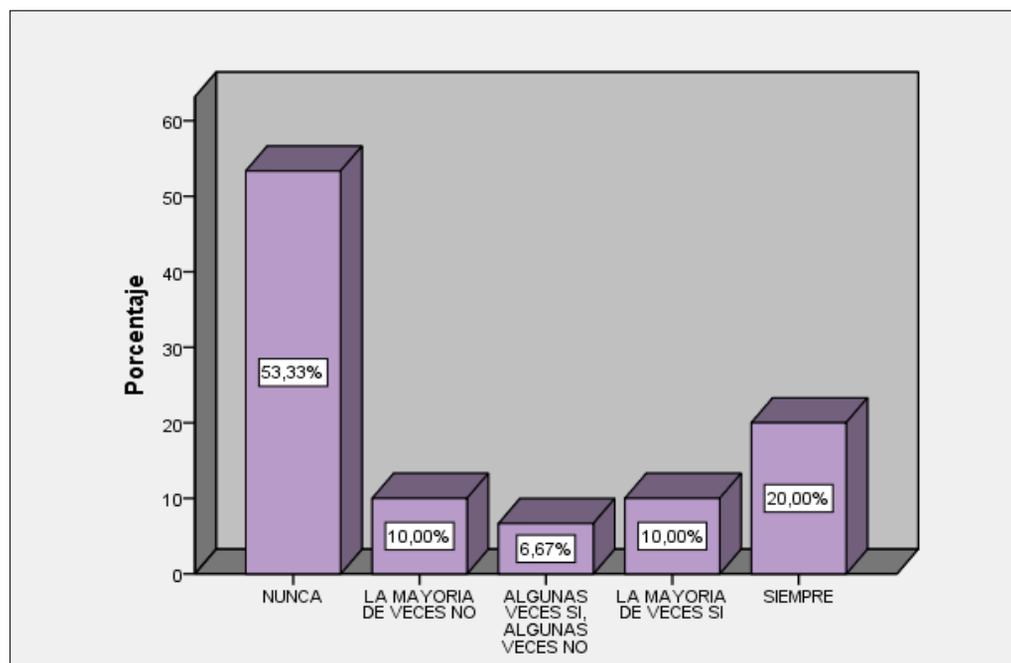
Tabla N° 13. La empresa monitorea el manejo de información y comunicación que se desarrolla en la empresa, con el fin de que se ejerza las responsabilidades asignadas.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	16	53,3	53,3	53,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	3	10,0	10,0	63,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	2	6,7	6,7	70,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	3	10,0	10,0	80,0
	SIEMPRE	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Para un correcto desarrollo de las funciones entre los trabajadores de la empresa, es de vital importancia la comunicación, ya que ésta mejora y genera un lazo entre los trabajadores que permite elevar el grado de responsabilidad en el manejo de la información, pero a través del resultado obtenido por la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa en estudio, se desprende la falta de comunicación, ya que el 53.3% indicaron nunca, que el manejo de la información y la comunicación no es buena en la empresa.



Figura

N° 8: La empresa monitorea el manejo de información y comunicación que se desarrolla en la empresa, con el fin de que se ejerza las responsabilidades asignadas.

Tabla N° 14. La gerencia realiza algún tipo de monitoreo para medir el funcionamiento de sus componentes a través del tiempo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	19	63,3	63,3	63,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	83,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	3	10,0	10,0	93,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	1	3,3	3,3	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

La falta de monitoreo sobre el funcionamiento de los trabajadores, es un factor que a la larga repercute seriamente a la empresa, ya que podría verse afectada en los resultados basados en la información, ya que no se tiene en claro si los trabajadores realizan sus funciones de manera correcta, a través de la encuesta que se le realizó a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto de estudio, estos no respondieron con un 63.3% nunca, respaldando nuestra interpretación que no se realiza ningún monitoreo, por lo cual existen problemas al interior de la organización.

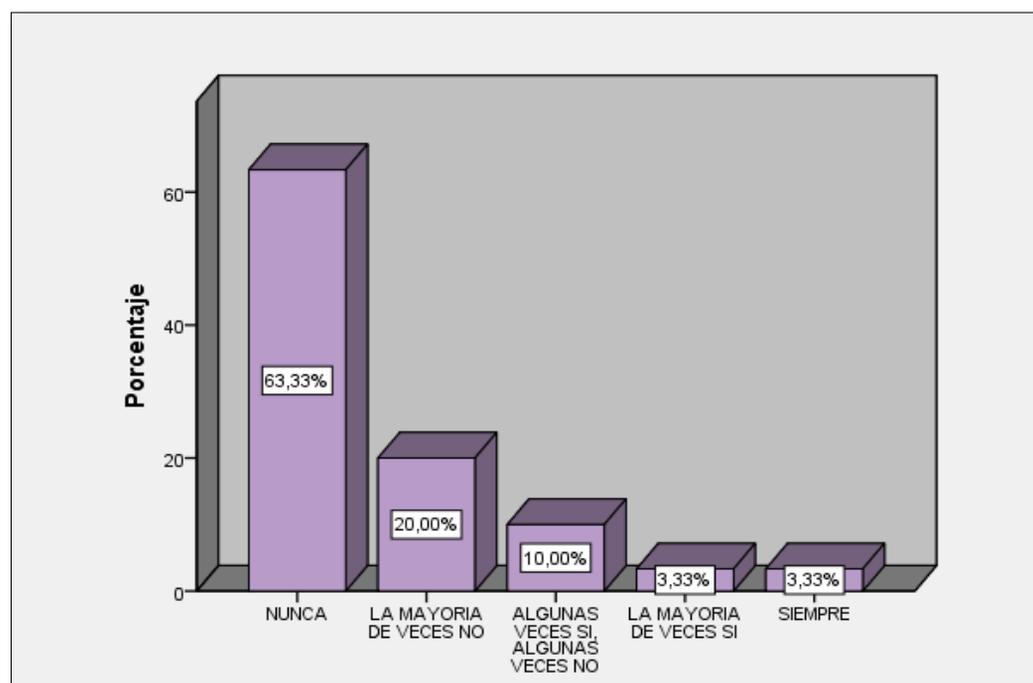


Figura N° 9: La gerencia realiza algún tipo de monitoreo para medir el funcionamiento de sus componentes a través del tiempo.

Tabla N° 15. Se autoriza y/o se aprueban todas las operaciones de caja y bancos por parte de gerencia, asegurando su veracidad y transparencia.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido NUNCA	15	50,0	50,0	50,0
LA MAYORÍA DE VECES NO	7	23,3	23,3	73,3
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	90,0
LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	96,7
SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Los problemas que está teniendo la empresa también se debe a la falta de aprobación de las diversas operaciones relacionadas al movimiento de caja y banco que realiza la empresa, el cual podría permitir que cada movimiento sea realizado de una forma veraz y con transparencia, como debería ser desarrollada cada operación que realice la empresa, lo que estamos interpretando se avala con el resultado obtenido de la encuesta realizada los trabajadores de la empresa en estudio, quienes no sindicaron en un 50% nunca, con lo cual se respalda el problema que está surgiendo por la falta de aprobación de gerencia.

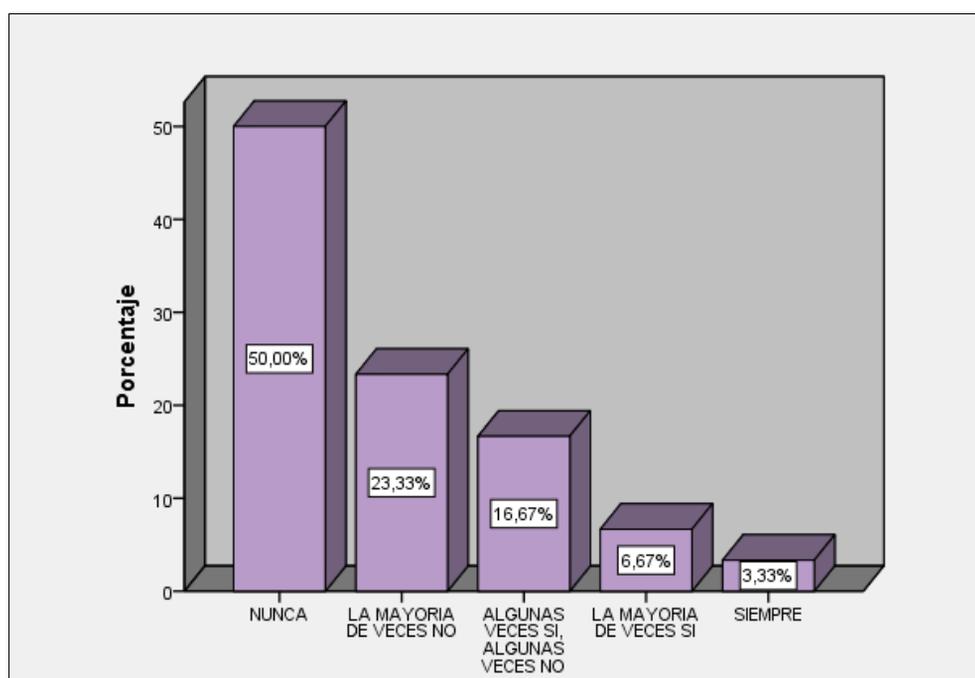


Figura N° 10: Se autoriza y/o se aprueban todas las operaciones de caja y bancos por parte de gerencia, asegurando su veracidad y transparencia.

Tabla N° 16. Se realizan reportes mensuales de las cuentas por cobrar, tanto de clientes como de proveedores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	13	43,3	43,3	43,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	9	30,0	30,0	73,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	6	20,0	20,0	93,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	1	3,3	3,3	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

**Interpretación:**

El reporte de cuentas por cobrar y pagar, son un reflejo de las operaciones de ingreso y salida de dinero dentro de la empresa, para que este alimentado de la manera correcta debería de existir un correcto desarrollo de la conciliación bancaria, sino se realizan los reportes en mención, no se puede visualizar la existencia de alguna diferencia en el registro de las operaciones de cargo o abono que puede tener la empresa, como se puede verificar en las respuestas obtenidas por los trabajadores de la empresa en estudio, el 43.3% y 30.0% indicaron que nunca o la mayoría de veces no, con lo cual la empresa debería de solucionar este problema y que estos reportes sean entregados en sus tiempos correspondientes y permitir visualizar alguna diferencia o distorsión existente.

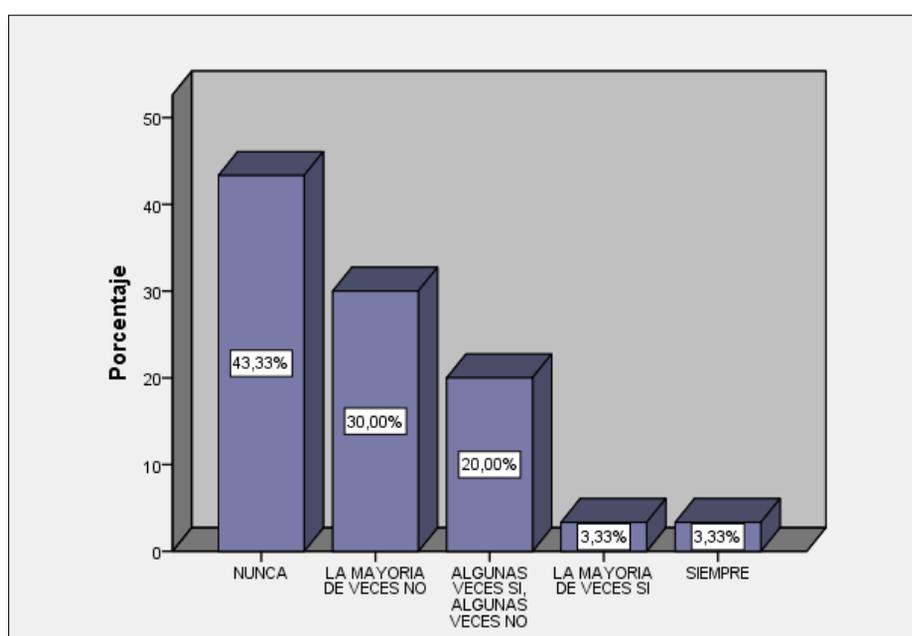


Figura N° 11: Se realizan reportes mensuales de las cuentas por cobrar, tanto de clientes como de proveedores.

Tabla N° 17. Se realiza un adecuado control y/o registro de todos los ingresos y gastos de la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
NUNCA	15	50,0	50,0	50,0
LA MAYORÍA DE VECES NO	5	16,7	16,7	66,7
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	8	26,7	26,7	93,3
LA MAYORÍA DE VECES SI	1	3,3	3,3	96,7
SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

La encuesta realizada a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto de la investigación, nos indicó a través del 50% que nunca, los ingresos y gastos que tiene la empresa son manejados bajo un correcto control y registro de éstos, generando diversas distorsiones sobre la información con que la empresa maneja, y mostrándoles resultado fuera de la realidad, por lo cual está en un punto crítico ya que genera distintas contingencias a la empresa, desde la perspectiva financiera como la tributaria.

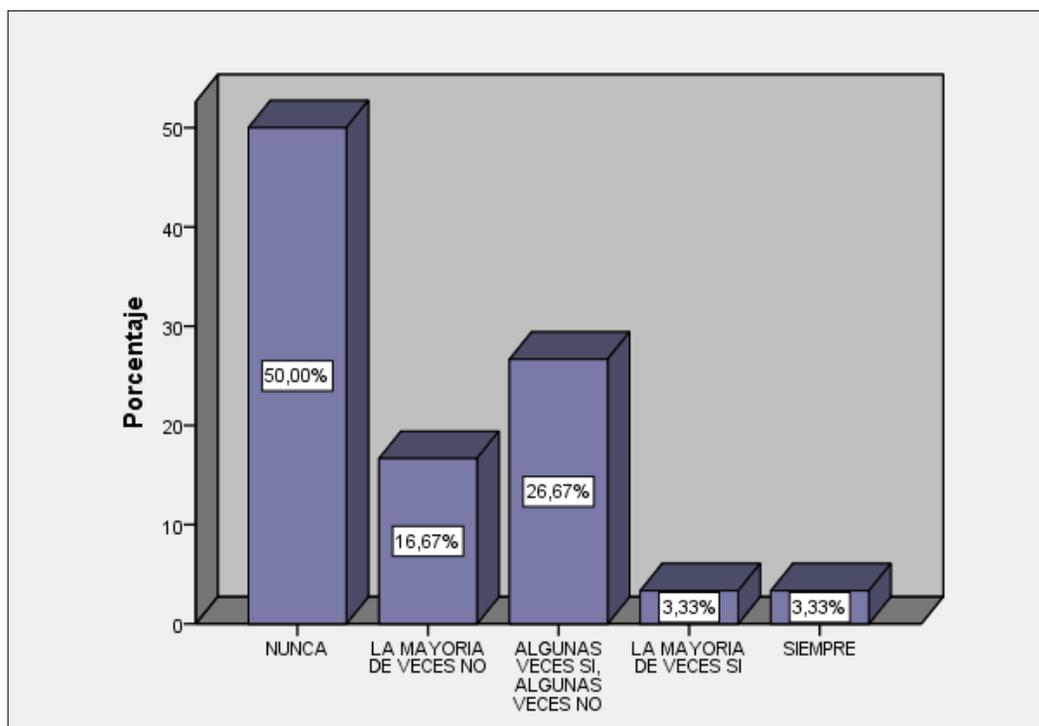


Figura N° 12: Se realiza un adecuado control y/o registro de todos los ingresos y gastos de la empresa.

Tabla N° 18. Existen políticas definidas por parte de gerencia para la selección de personal.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	11	36,7	36,7	36,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	56,7
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	73,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	6	20,0	20,0	93,3
	SIEMPRE	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

La encuesta que se realizó a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto de la investigación, nos indicaron con un 36.7% de la opción nunca, indicando que no existe políticas que estén bien definidas de parte de la gerencia para una correcta selección de personal, ya que es indispensable contar con un expediente individual por cada empleado, analizando si éstos cumplen el perfil de un personal altamente calificado y competente para todas las necesidades de la empresa.

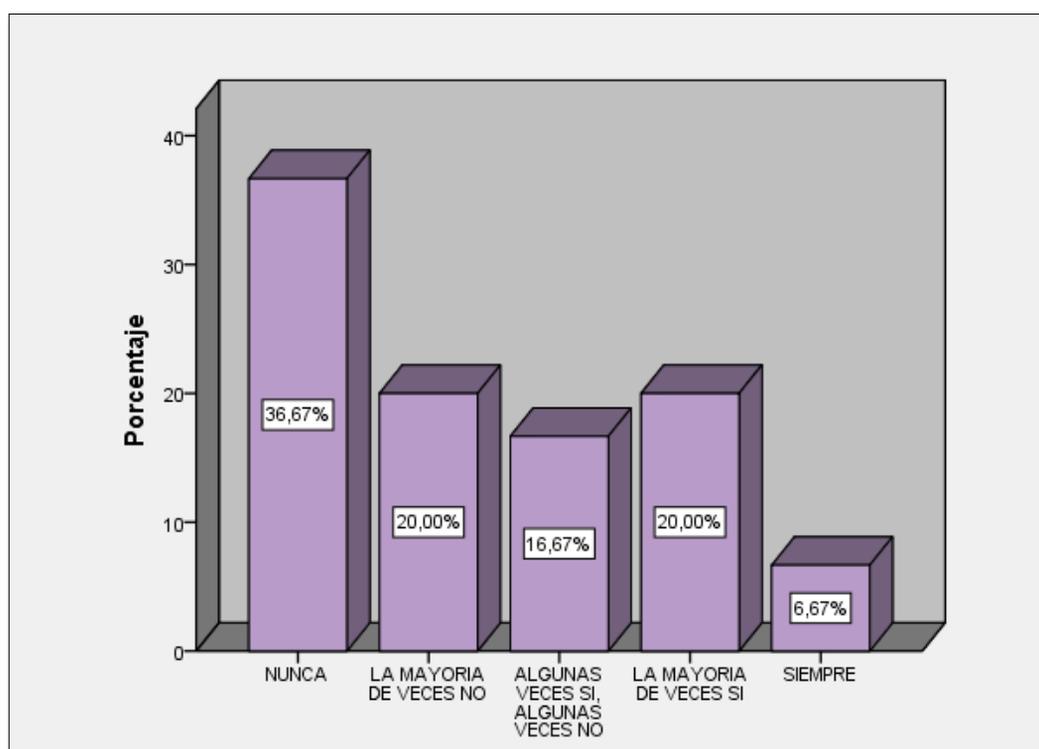


Figura N° 13: Existen políticas definidas por parte de gerencia para la selección de personal.

Tabla N° 19. Dentro de la empresa se encuentra claramente establecido los registros contables al día de acuerdo a los procesos existentes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	17	56,7	56,7	56,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	5	16,7	16,7	73,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	90,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

La empresa debe tener claramente establecidos los procesos de los registros contables, ya que el mal desarrollo de éstos puede conllevar a distintos problemas, ya que toda información que no se suministre bajo los procesos existentes podría generar interpretaciones fuera de la realidad, así como también problemas tributarios. La encuesta que se desarrolló a los trabajadores de la empresa, da un resultado que respalda nuestra interpretación, con un 56.7% que indicó la respuesta nunca, por ende este problema debe ser de máxima preocupación para la empresa, y por lo cual se debería tratar de mejorar dicho problema que se está desarrollando, antes que las consecuencias sean irreversibles.

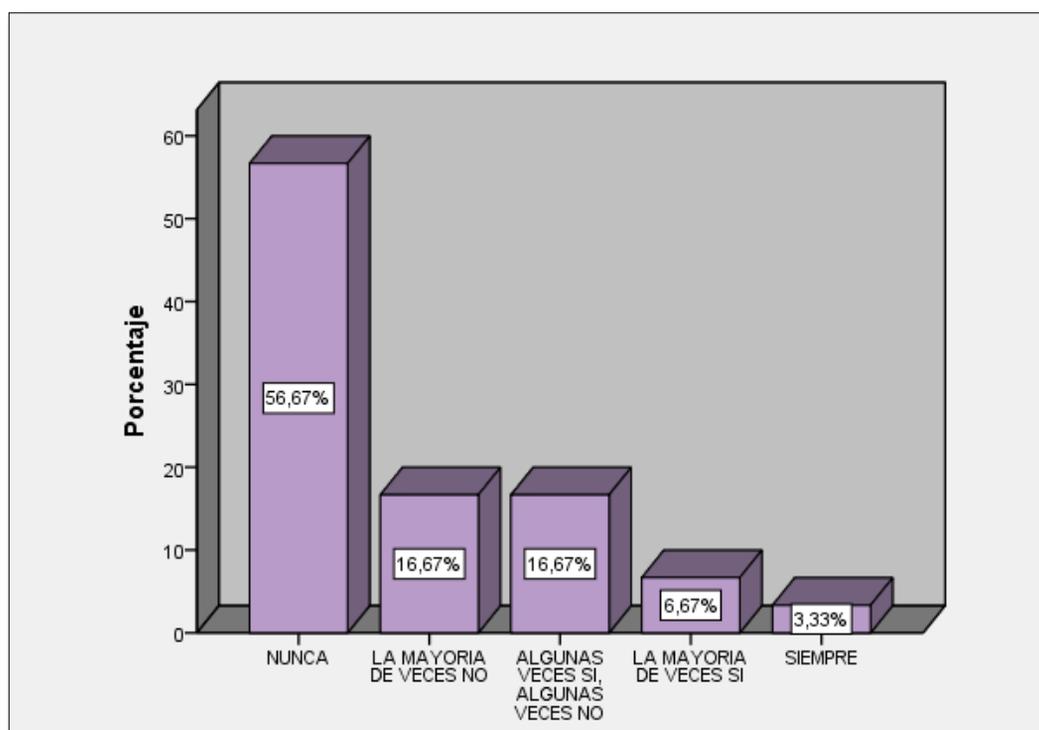


Figura N° 14: Dentro de la empresa se encuentra claramente establecido los registros contables al día de acuerdo a los procesos existentes.

Tabla N° 20. Existe un archivo de la documentación debidamente organizado.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
NUNCA	17	56,7	56,7	56,7
LA MAYORÍA DE VECES NO	8	26,7	26,7	83,3
ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Uno de los procesos de mucha importancia es el de archivar de los documentos, ya que éstos son el respaldo de todo movimiento que se realice. La encuesta que se realizó a los trabajadores de la empresa que está siendo objeto de la investigación, ellos nos indicaron con un 56.7% de la opción nunca, indicando que no existe los archivos ya mencionados, pudiendo generar problemas a futuro para la empresa, ya que cuando se desee verificar una operación, esta no podrá de corroborarse manera rápida y precisa ya que al no existir el manejo de los archivos correspondientes, la información no está al alcance de quienes requieran revisar las operaciones de la organización.

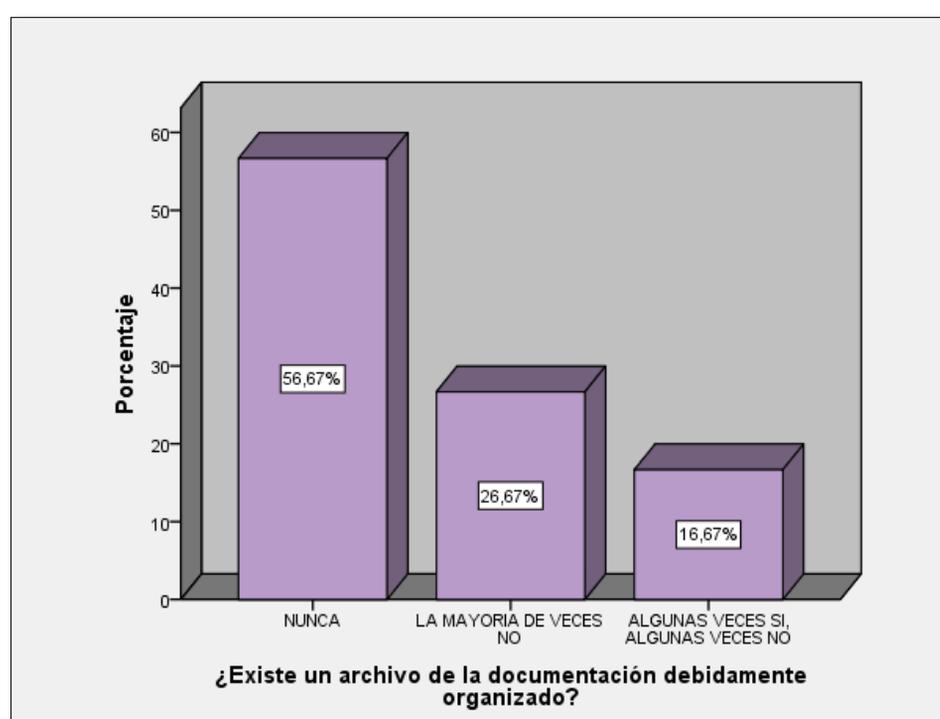


Figura N° 15: Existe un archivo de la documentación debidamente organizado.

Tabla N° 21. Hay un nivel alto de satisfacción de los usuarios con el procesamiento de los sistemas de programas informáticos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	20	66,7	66,7	66,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	86,7
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

A través de las preguntas respondidas del cuestionario que se realizó a los trabajadores de la empresa en estudio, se le suma la insatisfacción que existe los procedimientos sobre los sistemas de programas informáticos, generando que los trabajadores no trabajen de manera correcta, el resultado que se obtuvo nos indicó con 66.78% que nunca, con lo cual se verifica la falta satisfacción por parte de los trabajadores en el problema ya mencionado.

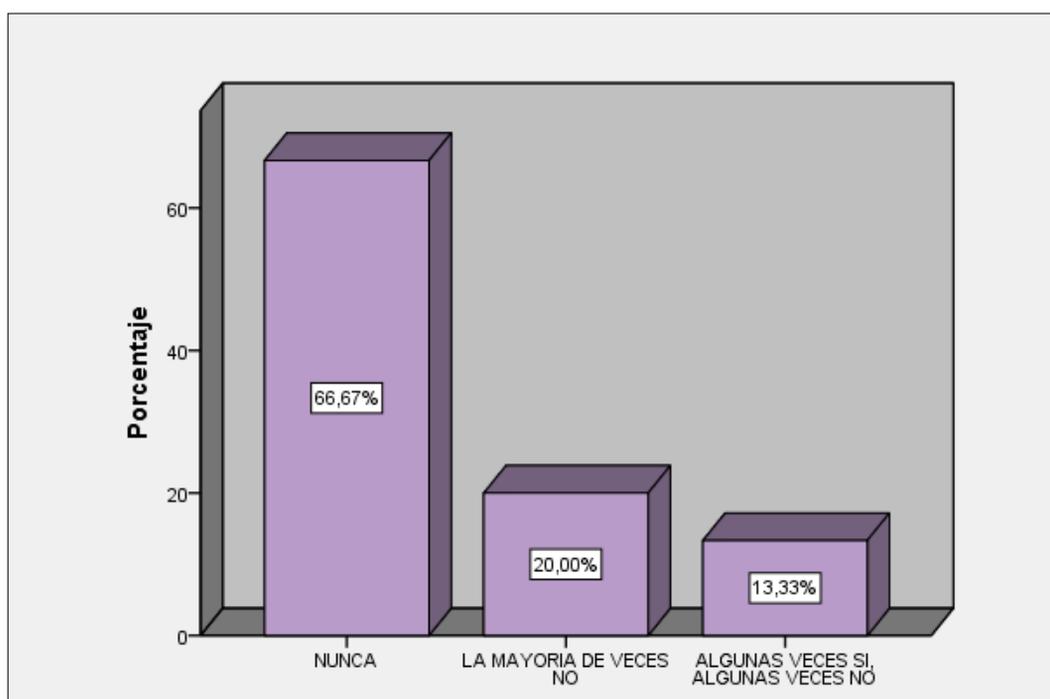


Figura N° 16: Hay un nivel alto de satisfacción de los usuarios con el procesamiento de los sistemas de programas informáticos.

Tabla N° 22. El método de 4 columnas se adecua eficientemente con el proceso de conciliación empleada en la empresa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	18	60,0	60,0	60,0
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	80,0
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	3	10,0	10,0	90,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

Si bien el método de 4 columnas es el más usado por las organizaciones para realizar la conciliación correspondiente de las operaciones de la empresa, éste no se está ajustando de manera eficiente, lo cual está generando que no se puedan tener una conciliación correcta sobre los egresos e ingresos de dinero que pudiese tener la empresa. Los trabajadores de la empresa en estudio, nos indicaron en nuestra encuesta con un 60% que respondió la opción nunca, respaldando la interpretación de que el método para la conciliación no se adecua de manera eficiente a la conciliación que la empresa debería realizar.

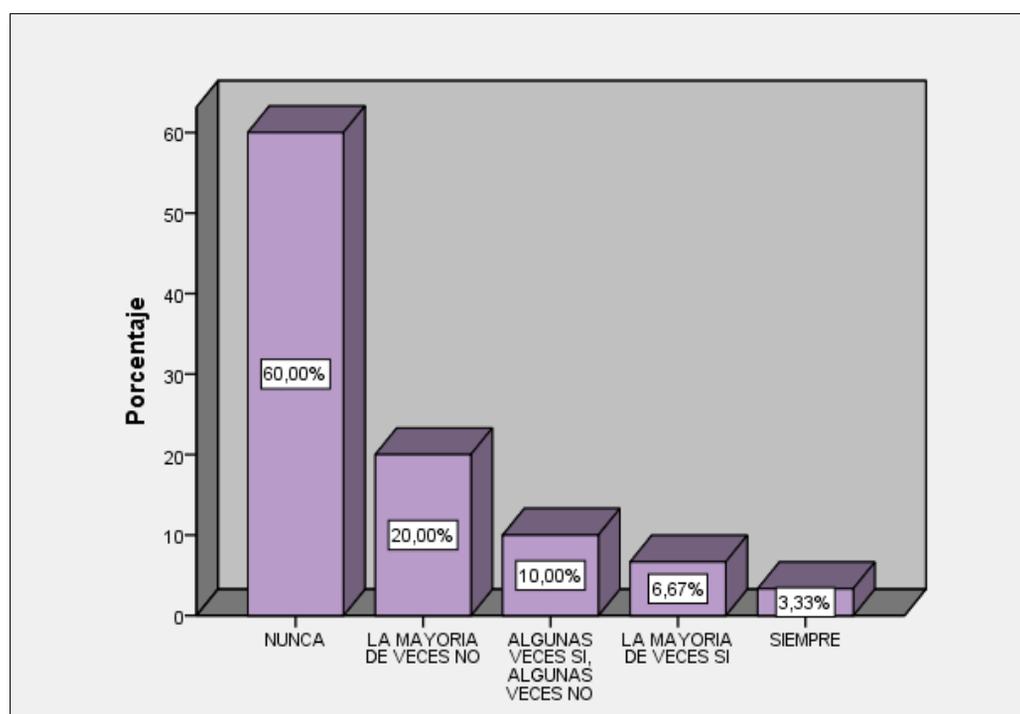


Figura N° 17: El método de 4 columnas se adecua eficientemente con el proceso de conciliación empleada en la empresa.

Tabla N° 23. Los extractos bancarios mensuales son entregados directamente a la persona responsable de su conciliación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	13	43,3	43,3	43,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	63,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	80,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	86,7
	SIEMPRE	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

En la encuesta a la empresa que es objeto de estudio, el 43.3% de trabajadores respondió que nunca, los extractos bancarios son entregados de manera directa a la persona responsable, generando problemas en el desarrollo de las conciliaciones a realizar ya que para que esta llegue al personal correspondiente está tomando más del tiempo debido, y por lo cual este no realiza la conciliación o lo hace fuera del tiempo respectivo. Es por ello tener en claro las responsabilidades y las personas a las cuales les debe llegar la información para el desarrollo de las funciones de manera correcta y los tiempos exactos.

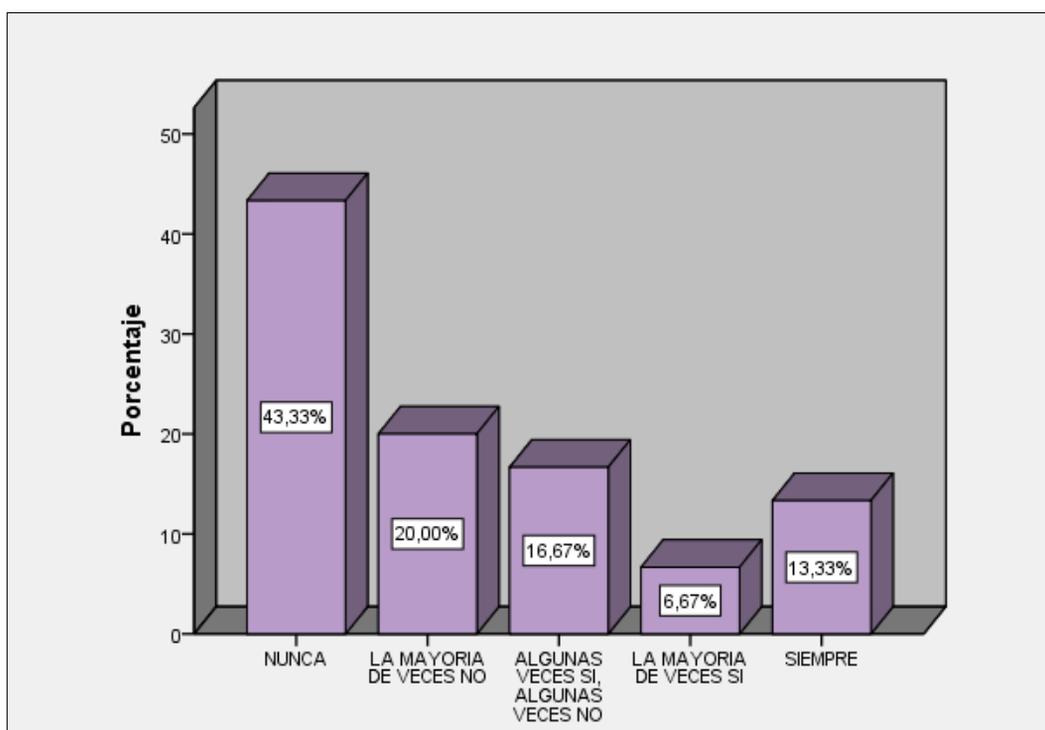


Figura N° 18: Los extractos bancarios mensuales son entregados directamente a la persona responsable de su conciliación.

Tabla N° 24. La persona que registra las operaciones en los libros de bancos, es quien efectúa las conciliaciones bancarias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	18	60,0	60,0	60,0
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	80,0
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

La persona que ingresa la información a los libros de bancos, debería de realizar la conciliación respectiva, debido a que esta conoce más de los movimientos que realizar la empresa, por lo cual se le haría más fácil realizar la conciliación bancaria de la organización. A través de la encuesta que se realizó a los trabajadores de la empresa que es objeto de estudio, quienes indicaron con un 60.0% de nunca, que la conciliación es realizada por otra persona, que no es la que ingresa la información a los libros bancos, pudiendo generar que la conciliación no se hecha de manera correcta y en los periodos razonables.

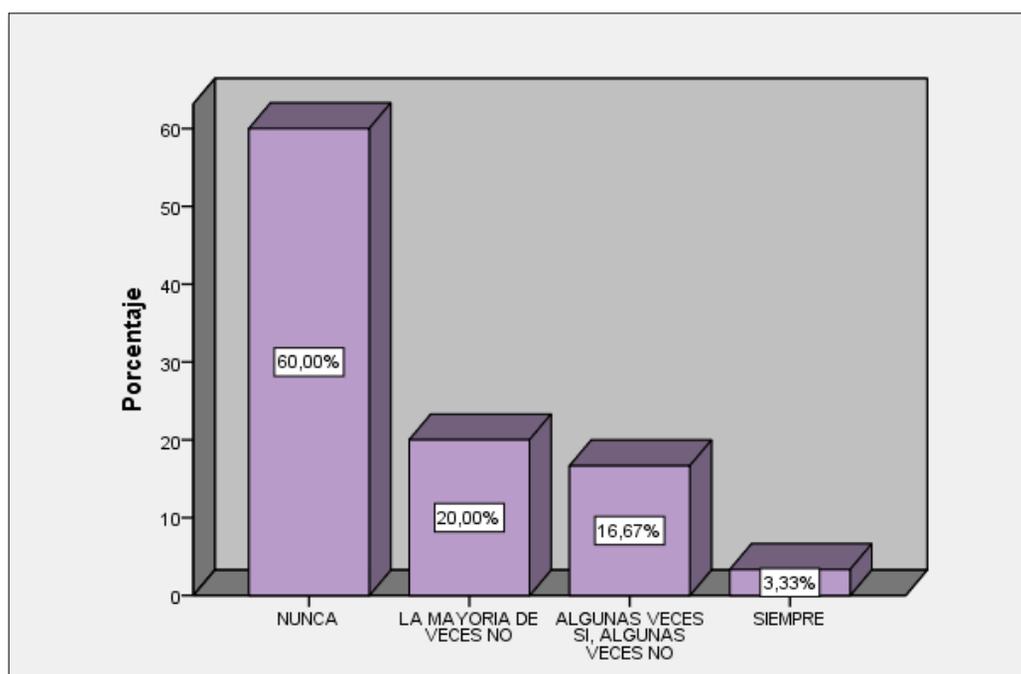


Figura N° 19: La persona que registra las operaciones en los libros de bancos, es quien efectúa las conciliaciones bancarias.

Tabla N° 25. Existen sellos de cancelado y anulado para el talonario de cheques.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	7	23,3	23,3	23,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	8	26,7	26,7	50,0
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	7	23,3	23,3	73,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	7	23,3	23,3	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Es importante y extremadamente delicado el manejo de los cheques, ya que estos deben ser llevados de manera correcta para evitar algún inconveniente con estos, es por ello la importancia de tener los sellos de cancelado y anulado y evitando que se genere problemas con algunos de estos al no ser sellados según el caso en las situaciones correspondientes, los trabajadores a través de la encuesta realiza a la empresa que es objeto de estudio, respondieron en un 23.3% y 26.7%, nunca o la mayoría de veces no, respectivamente, que no existen los sellos mencionados y los cuales ayudarían mucho en el control de los cheques.

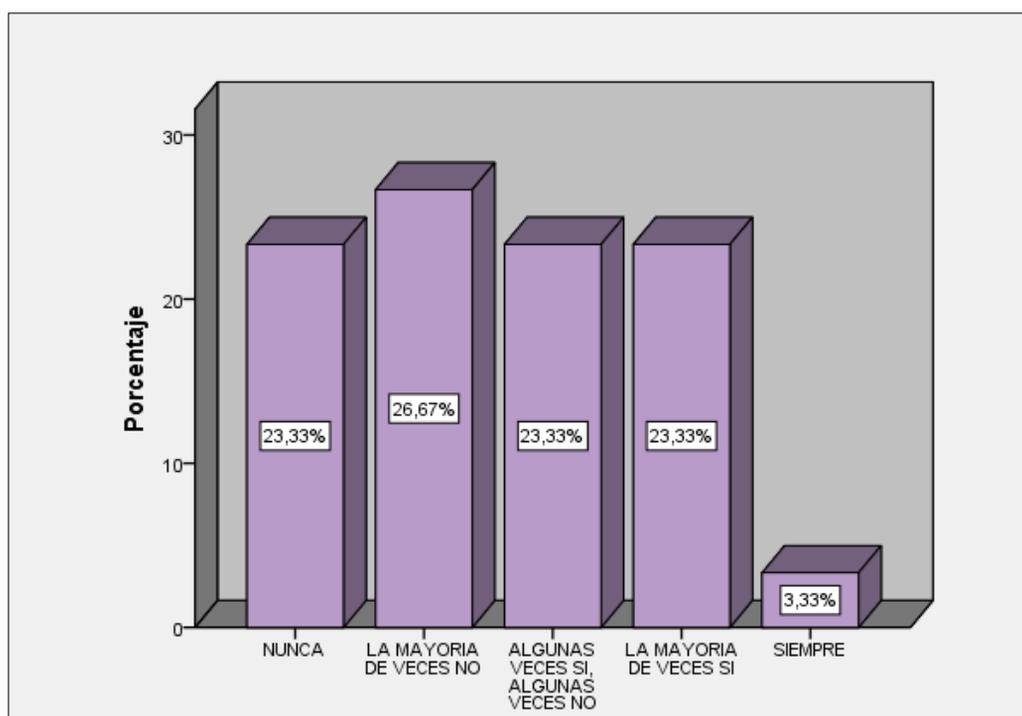


Figura N° 20: Existen sellos de cancelado y anulado para el talonario de cheques.

Tabla N° 26. Las partidas pendientes son revisadas y aprobadas por el Jefe Financiero.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	15	50,0	50,0	50,0
	LA MAYORÍA DE VECES NO	8	26,7	26,7	76,7
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	90,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	1	3,3	3,3	93,3
	SIEMPRE	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

Las operaciones de la empresa, siempre deben ser revisadas y aprobadas por una persona con el cargo correspondiente, como en este caso sería el jefe financiero, responsable de verificar el correcto manejo de los flujos de dinero de la empresa, pero al no existir esta revisión o aprobación por parte de la persona mencionada, las operaciones que se realicen no pueden ser las correctas, y pueden generar a la larga inconvenientes para la empresa. Los trabajadores encuestados de la empresa en estudio, nos manifestaron con un 50% de respuesta de la opción nunca, que indica que no existe la aprobación respectiva por parte del jefe de finanzas, así como la respectiva revisión por parte de éste.

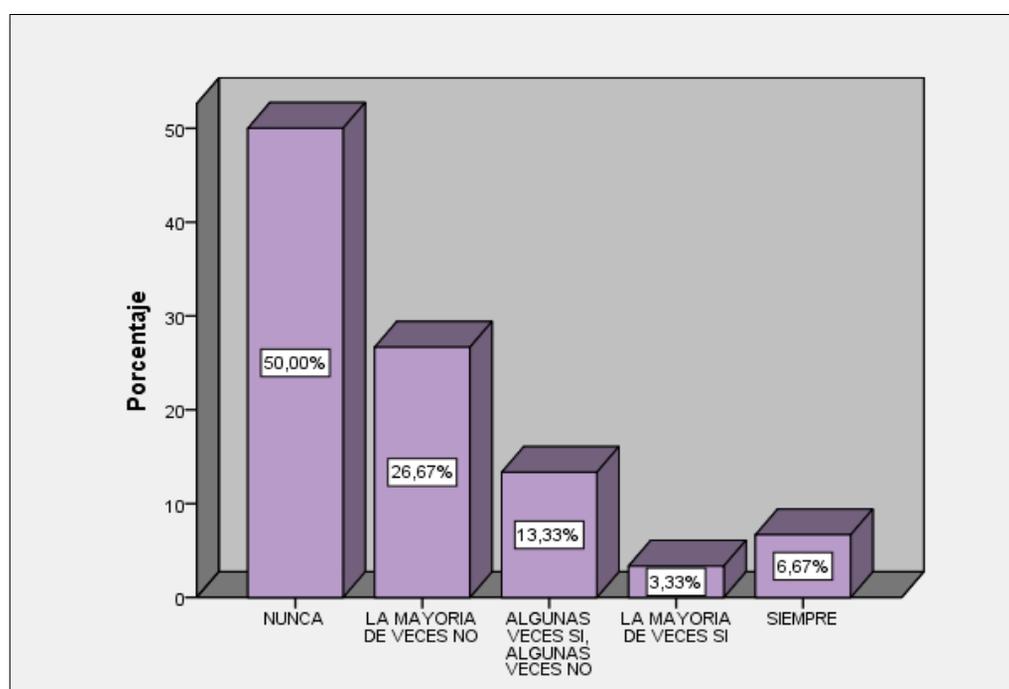


Figura N° 21: Las partidas pendientes son revisadas y aprobadas por el Jefe Financiero.

Tabla N° 27. Se verifican debidamente los cheques y depósitos en tránsito de un período a otro.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	17	56,7	56,7	56,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	5	16,7	16,7	73,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	90,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	96,7
	SIEMPRE	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Los cheques y depósitos que se encuentren tránsito, de un periodo con el que le siguiente, deben de ser debidamente identificados, ya que estos son diferencias que siempre resaltan en la realización de la conciliación, teniendo en claro estos, tomarlos en cuenta para la conciliación esta dará los resultados correctos y se tendrá de manera clara donde se destinó y donde se encuentra las partidas de dinero tanto de entradas como de salidas. La falta de verificación de estos se respalda con las respuestas seleccionadas por los trabajadores de la empresa que está sujeta a estudio, donde indico el 56.7% que nunca se verifica ni los cheque o depósitos que quedan en tránsito.

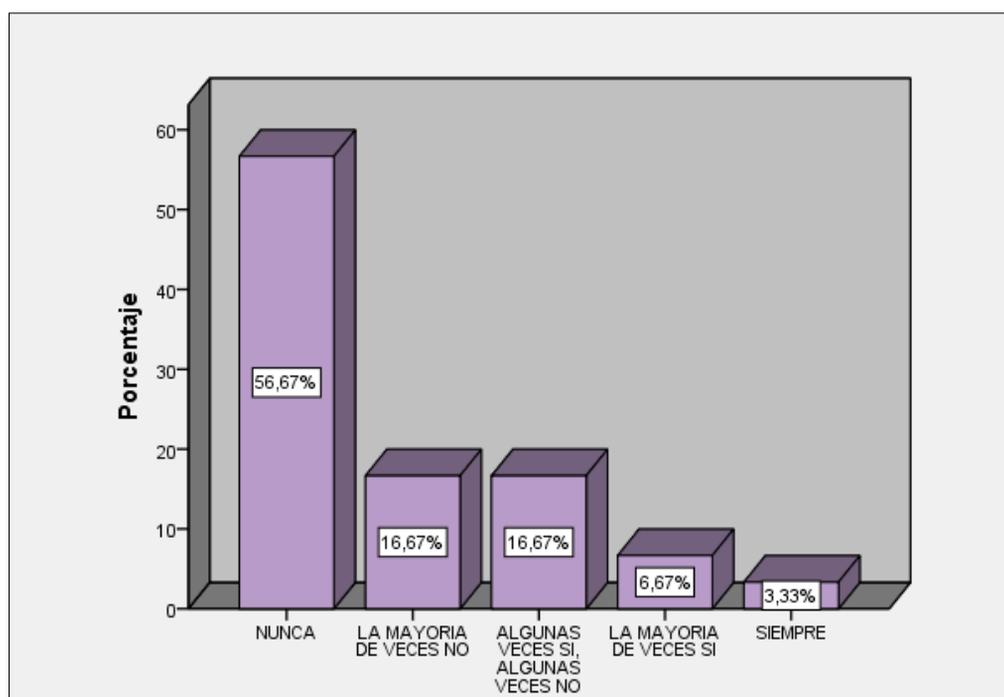


Figura N° 22: Se verifican debidamente los cheques y depósitos en tránsito de un período a otro.

Tabla N° 28. Las comisiones e intereses bancarios se registran contablemente en el mes correspondiente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	14	46,7	46,7	46,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	8	26,7	26,7	73,3
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	90,0
	LA MAYORÍA DE VECES SI	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### **Interpretación:**

Es importante tanto el registro de los comisiones e interés bancarios, ya que estos deben ser considerados gastos para la empresa, además que son desembolsos de dinero que deben reflejarse dentro de la información contable de la empresa, las respuestas obtenidas de la encuesta a los trabajadores de la empresa objeto de estudio, donde el 46.7% y 26.7% indicaron que nunca y la mayoría de veces no, respectivamente, estos tipo de gasto son registrados, demostrando los problemas existentes en la realización de la conciliación bancaria de la organización.

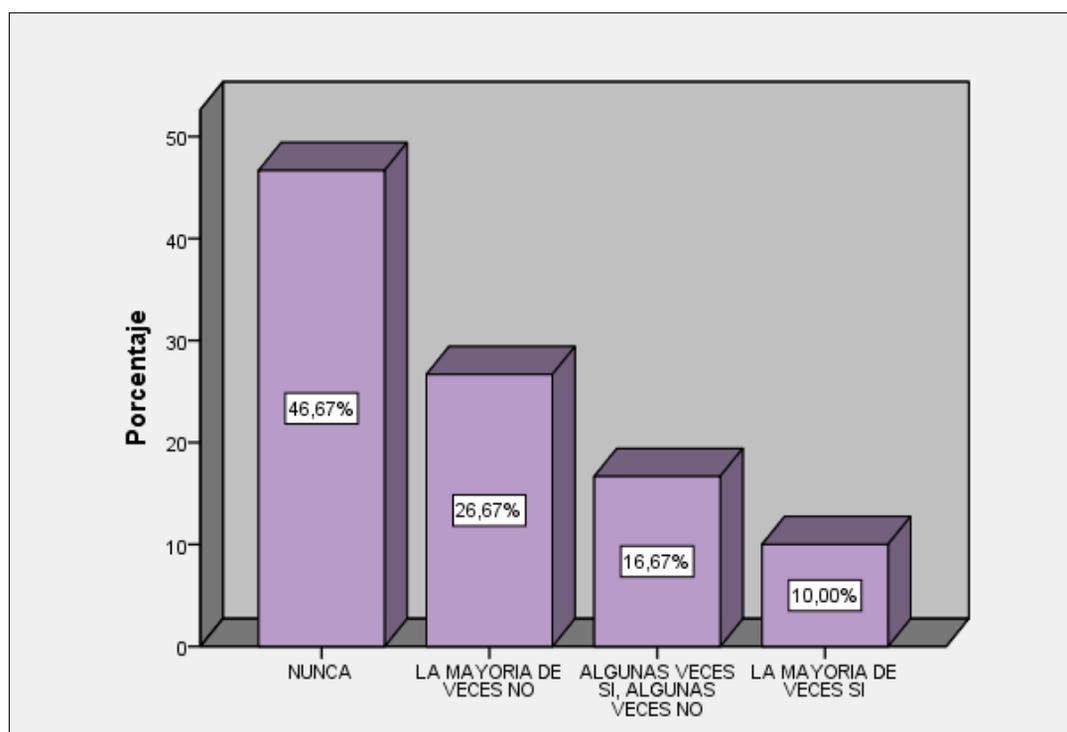


Figura N° 23: Las comisiones e intereses bancarios se registran contablemente en el mes correspondiente.

Tabla N° 29. Se han tomado las medidas correctivas en el caso de errores u omisiones bancarias.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	20	66,7	66,7	66,7
	LA MAYORÍA DE VECES NO	6	20,0	20,0	86,7
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	4	13,3	13,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### Interpretación:

Otro problema que se puede visualizar gracias a la presente encuesta realizada a los trabajadores de la empresa en estudio, es que no se toman las medidas respectivas en el caso de incurrir en errores u omisiones bancarias, pudiendo generar confusión en la interpretaciones de éstos, este problema se respalda con el 66.7% que respondió que nunca, se toman las medidas correctivas en éste, lo cual debería de tener el total énfasis por parte de la empresa para que sean solucionadas de la manera correcta y en un tiempo prudente evitando que estas generen problemas.

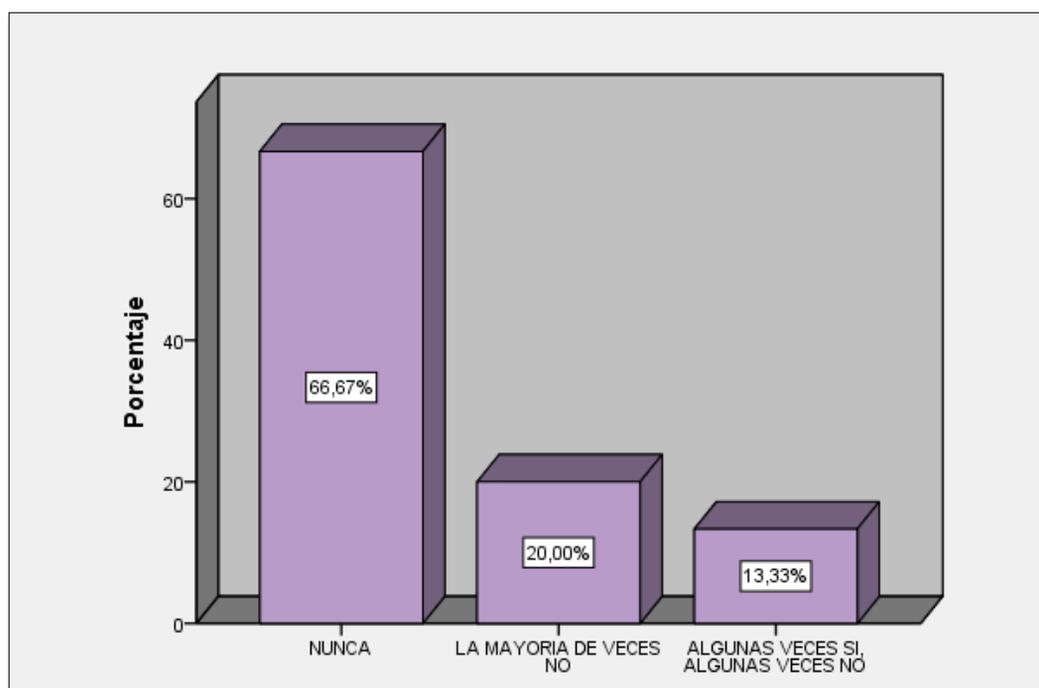


Figura N° 24: Se han tomado las medidas correctivas en el caso de errores u omisiones bancarias.

Tabla N° 30. Se corrige oportunamente los ajustes de cierre identificados en la conciliación bancaria.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	13	43,3	43,3	43,3
	LA MAYORÍA DE VECES NO	7	23,3	23,3	66,7
	ALGUNAS VECES SI, ALGUNAS VECES NO	5	16,7	16,7	83,3
	LA MAYORÍA DE VECES SI	2	6,7	6,7	90,0
	SIEMPRE	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

### ***Interpretación:***

Es de vital importancia corregir las diferencias de manera oportuna, ya que si no se realizan dentro del periodo correspondiente pueden generar problemas como que no se puedan tomar gastos dentro del periodo, la encuesta realizada a la empresa en estudio, arrojó respuesta de un 43.3% y 23.3% que indicaron que nunca y la mayoría de veces no, respectivamente, se realizan los ajustes de cierre que son identificados en la conciliación. Después de lo visualizado en esta pregunta, la empresa debe de comenzar a tomar las medidas respectivas para su oportuna solución y ajuste.

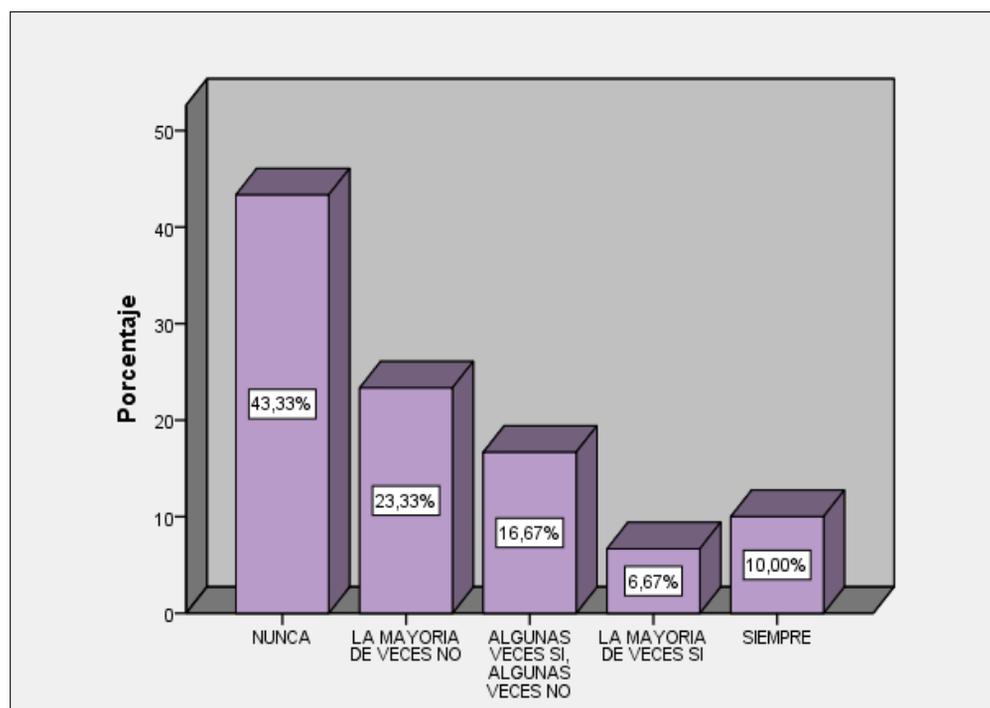


Figura N° 25: Se corrige oportunamente los ajustes de cierre identificados en la conciliación bancaria.

### 3.3 Validación de Hipótesis

#### *Prueba de normalidad*

Para validar la hipótesis se consideró la prueba de normalidad con la finalidad de determinar el <p valor>, el cual nos da a conocer el nivel de significancia más bajo y por ende, se acepta la hipótesis alterna. Además, se determina el tipo de distribución tanto de las variables como dimensiones utilizadas en esta investigación.

Para ello, la prueba de normalidad se divide en dos tipos: Kolmogorov-Smimov y Shapiro-Wilk, donde se utilizan para muestras mayores a 50 y menores a 50, respectivamente. Ya que, la muestra es de 30, se utilizará la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk siendo la adecuada. Para esta prueba si el <p valor> da como resultado menor a 0.05, automáticamente se rechaza la

hipótesis nula y se acepta la alterna. Debido a ello, se puede notar que tanto la variable como las dimensiones no son normal, para lo cual se debe aplicar una prueba no paramétrica.

En el software SPSS versión 24, el <p valor> es igual al “Sig”, dentro de las tablas.

Tabla N° 31. Prueba de normalidad Control interno financiero.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
CONTROL INTERNO FINANCIERO	,094	30	,001	,967	30	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la variable control interno financiero, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 32. Prueba de normalidad Elementos y principios.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
ELEMENTOS Y PRINCIPIOS	,174	30	,002	,910	30	,005

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión elementos y principios de mi variable control interno financiero, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 33. Prueba de normalidad Componentes.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
COMPONENTES	,176	30	,000	,897	30	,005

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión componentes de mi variable control interno financiero, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 34. Prueba de normalidad Políticas y procedimientos.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	,218	30	,001	,878	30	,002

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión políticas y procedimientos de mi variable control interno financiero, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 35. Prueba de normalidad Conciliación bancaria.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
CONCILIACIÓN BANCARIA	,132	30	,001	,936	30	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la variable conciliación bancaria, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 36. Prueba de normalidad Técnicas de preparación.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
TÉCNICAS DE PREPARACIÓN	,182	30	,002	,905	30	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión técnicas de preparación de mi variable conciliación bancaria, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 37. Prueba de normalidad Elaboración del informe.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
ELABORACIÓN DEL INFORME	,186	30	,000	,892	30	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors  
Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión elaboración del informe de mi variable conciliación bancaria, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

Tabla N° 38. Prueba de normalidad Causas de las diferencias.

*Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
CAUSAS DE LAS DIFERENCIAS	,131	30	,000	,944	30	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors  
Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Para la dimensión causas de las diferencias de mi variable conciliación bancaria, el <p valor> es menor a 0.05; por lo tanto, se llega a concluir que la población no es normal, así que se deberá utilizar la prueba no paramétrica.

### *Correlación de Rho Spearman*

Se comprobará la hipótesis mediante la prueba de Correlación de Rho de Spearman que me permitirá mostrar el nivel de relación entre las variables, así como los resultados de correlación. Para que se acepte la hipótesis alterna debe estar por debajo del 0.05, y de inmediato se rechaza la hipótesis nula.

El coeficiente de Spearman fue el primero en desarrollarse dentro de todos los estadísticos basados en rangos, el cual se utiliza cuando se tiene dos variables medidas por lo menos en una de ellas en escala ordinal, por ende los individuos pueden ser ordenados en rangos. (Cruz *et al.*, 2014, p.202).

Asimismo, los grados resultantes del coeficiente de correlación poseen una interpretación determinada, detallado a continuación:

Tabla N° 39. Interpretación del coeficiente de correlación Rho Spearman.

Rango	Interpretación
<b>De -0.91 a -1.00</b>	Correlación negativa perfecta
<b>De -0.76 a -0.90</b>	Correlación negativa muy fuerte
<b>De -0.51 a -0.75</b>	Correlación negativa considerable
<b>De -0.11 a -0.50</b>	Correlación negativa media
<b>De -0.01 a -0.10</b>	Correlación negativa débil
<b>0.00</b>	Correlación nula
<b>De +0.01 a +0.10</b>	Correlación positiva débil
<b>De +0.11 a +0.50</b>	Correlación positiva media
<b>De +0.51 a +0.75</b>	Correlación positiva considerable
<b>De +0.76 a +0.90</b>	Correlación positiva muy fuerte
<b>De +0.91 a +1.00</b>	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia

#### Tablas cruzadas

Tabla N° 40. Tabla cruzada de las variables control interno financiero y conciliación bancaria.

Tabla cruzada CONTROL.INTERNO.FINANCIERO (Agrupada)\*CONCILIACIÓN.BANCARIA (Agrupada)

Recuento		CONCILIACIÓN.BANCARIA		Total	
		(Agrupada)			
		MALO	REGULAR		
CONTROL	MALO	Recuento	22	0	22
INTERNO		% del total	73,3%	0,0%	73,3%
FINANCIERO	REGULAR	Recuento	5	3	8
(Agrupada)		% del total	16,7%	10,0%	26,7%
Total		Recuento	27	3	30
		% del total	90,0%	10,0%	100,0%

Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.

Según la tabla 40, da como resultado que la variable control interno financiero es malo en un 73,3% y regular en un 26,7%, y la variable conciliación bancaria es malo en un 90,0% y regular en un 10%.

**Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 40 a través de la tabulación cruzada de la variable control interno financiero y conciliación bancaria nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, la conciliación bancaria es regular en un 73.3% cuando el control interno financiero que se desarrolla es malo, y es mala en un 16.7% cuando el control interno financiero es regular. Asimismo, la conciliación bancaria es regular en un 10,0% cuando el control interno financiero es regular.

Tabla N° 41. *Tabla cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión técnicas de preparación.*

*Tabla cruzada CONTROL.INTERNO.FINANCIERO (Agrupada)\*TÉCNICAS.DE.PREPARACIÓN (Agrupada)*

Recuento			TÉCNICAS.DE.PREPARACIÓN		Total
			(Agrupada)		
			MALO	REGULAR	
CONTROL INTERNO FINANCIERO (Agrupada)	MALO	Recuento	22	0	22
		% del total	73,3%	0,0%	73,3%
	REGULAR	Recuento	5	3	8
		% del total	16,7%	10,0%	26,7%
Total	Recuento		27	3	30
	% del total		90,0%	10,0%	100,0%

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 41, da como resultado que la variable control interno financiero es malo en un 73,3% y regular en un 26,7%, y la dimensión técnicas de preparación es malo en un 90,0% y regular en un 10%.

**Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 41 a través de la tabulación cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión técnica de preparación, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, las técnicas de preparación son malas en un 73.3% cuando el control interno financiero es malo, y regular en un 16.7% cuando el control interno financiero es regular. Las técnicas de preparación son regulares en un 10,0% cuando el control interno financiero es regular.

Tabla N° 42. *Tabla cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión elaboración del informe.*

Tabla cruzada CONTROL.INTERNO.FINANCIERO(Agrupada)\*ELABORACIÓN.DEL.INFORME (Agrupada)

Recuento			ELABORACIÓN.DEL.INFORME			
			(Agrupada)			Total
		MALO	REGULAR	BUENO		
CONTROL INTERNO	MALO	Recuento	20	2	0	22
		% del total	66,7%	6,7%	0,0%	73,3%
FINANCIERO (Agrupada)	REGULAR	Recuento	5	2	1	8
		% del total	16,7%	6,7%	3,3%	26,7%
Total	Recuento		25	4	1	30
	% del total		83,3%	13,3%	3,3%	100,0%

Fuente: *Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 42, da como resultado que la variable control interno financiero es malo en un 73,3% y regular en un 26,7%, y la dimensión elaboración del informe es malo en un 83,3%, regular en un 13,3% y bueno en un 3,3%.

### **Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 42 a través de la tabulación cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión elaboración del informe, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, la elaboración del informe es mala en un 66,7% cuando el control interno es malo, y mala en un 16,7% cuando el control interno financiero es regular. La elaboración del informe es buena en un 3,3% cuando el control interno financiero es regular.

Tabla N° 43. *Tabla cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión causas de las diferencias.*

Tabla cruzada CONTROL.INTERNO.FINANCIERO(Agrupada)\*CAUSAS.DE.LAS.DIFERENCIAS (Agrupada)

Recuento			CAUSAS.DE.LAS.DIFERENCIAS			
			(Agrupada)			Total
		MALO	REGULAR	BUENO		
CONTROL INTERNO	MALO	Recuento	17	5	0	22
		% del total	56,7%	16,7%	0,0%	73,3%
FINANCIERO (Agrupada)	REGULAR	Recuento	6	1	1	8
		% del total	20,0%	3,3%	3,3%	26,7%
Total	Recuento		23	6	1	30
	% del total		76,7%	20,0%	3,3%	100,0%

Fuente: *Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 43, da como resultado que la variable control interno financiero es malo en un 73,3% y regular en un 26,7%, y la dimensión causas de las diferencias es malo en un 76,7%, regular en un 20% y bueno en un 3,3%.

**Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 43 a través de la tabulación cruzada de la variable control interno financiero y la dimensión causas de las diferencias, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, las causas de las diferencias son mala en un 56.7% cuando el control interno financiero es malo, y es mala en un 20% cuando el control interno financiero es regular. La causa de las diferencias es buena en un 3.3% cuando el control interno financiero es regular.

Tabla N° 44. *Tabla cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión elementos y principios.*

*Tabla cruzada CONCILIACIÓN.BANCARIA (Agrupada)\*ELEMENTOS.Y.PRINCIPIOS (Agrupada)*

Recuento		ELEMENTOS.Y.PRINCIPIOS				
		(Agrupada)			Total	
		MALO	REGULAR	BUENO		
CONCILIACIÓN BANCARIA (Agrupada)	MALO	Recuento	17	8	2	27
		% del total	56,7%	26,7%	6,7%	90,0%
	REGULAR	Recuento	1	1	1	3
		% del total	3,3%	3,3%	3,3%	10,0%
Total		Recuento	18	9	3	30
		% del total	60,0%	30,0%	10,0%	100,0%

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 44, da como resultado que la variable conciliación bancaria es malo en un 90% y regular en un 10%, y la dimensión elementos y principios es malo en un 60%, regular en un 30% y bueno en un 10%.

**Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 44 a través de la tabulación cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión elementos y principios, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, La conciliación bancaria es mala en un 56.7% cuando los elementos y principios son malos. La conciliación bancaria es regular en un 3.3% cuando los elementos y principios son buenos, regulares o malos.

Tabla N° 45. *Tabla cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión componentes.*

*Tabla cruzada CONCILIACIÓN.BANCARIA (Agrupada)\*COMPONENTES (Agrupada)*

Recuento			COMPONENTES		
			(Agrupada)		
			MALO	REGULAR	Total
CONCILIACIÓN BANCARIA (Agrupada)	MALO	Recuento	19	8	27
		% del total	63,3%	26,7%	90,0%
	REGULAR	Recuento	0	3	3
		% del total	0,0%	10,0%	10,0%
Total	Recuento		19	11	30
	% del total		63,3%	36,7%	100,0%

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 45, da como resultado que la variable conciliación bancaria es malo en un 90% y regular en un 10%, y la dimensión componentes es malo en un 63,3%, y regular en un 36,7%.

#### **Interpretación:**

El resultado obtenido de la tabla 45 a través de la tabulación cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión componentes, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, La conciliación bancaria es mala en un 63.3% cuando los componentes son malos. La conciliación bancaria es mala en un 26.7% cuando los componentes son regulares.

Tabla N° 46. *Tabla cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión políticas y procedimientos.*

*Tabla cruzada CONCILIACIÓN.BANCARIA (Agrupada)\*POLÍTICAS.Y.PROCEDIMIENTOS (Agrupada)*

Recuento			POLÍTICAS.Y.PROCEDIMIENTOS			
			(Agrupada)			
			MALO	REGULAR	BUENO	Total
CONCILIACIÓN BANCARIA (Agrupada)	MALO	Recuento	25	2	0	27
		% del total	83,3%	6,7%	0,0%	90,0%
	REGULAR	Recuento	0	2	1	3
		% del total	0,0%	6,7%	3,3%	10,0%
Total	Recuento		25	4	1	30
	% del total		83,3%	13,3%	3,3%	100,0%

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

Según la tabla 46, da como resultado que la variable conciliación bancaria es malo en un 90% y regular en un 10%, y la dimensión políticas y principios es malo en un 83,3%, regular en un 13,3% y bueno en un 3,3%.

***Interpretación:***

El resultado obtenido de la tabla 46 a través de la tabulación cruzada de la variable conciliación bancaria y la dimensión política y procedimientos, nos dio como resultado de los 30 datos evaluados, la conciliación bancaria es mala en 83,3% cuando la políticas y procedimientos son malos. La conciliación bancaria es buena en un 3.3% cuando las políticas y componentes son buenas.

***Prueba de hipótesis general***

Existe relación entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Si “P” (valor) es menor al nivel de significancia  $<0.05>$ , entonces se acepta la hipótesis alterna (Ha) y se rechaza la hipótesis nula (Ho), pero si “P” fuese mayor que el nivel de significancia  $<0.05>$ , por lo tanto, se acepta la hipótesis nula (Ho) y se rechaza la hipótesis alterna (Ha).

Donde:

(Ho) Hipótesis nula

(Ha) Hipótesis alterna

Tabla N° 47. *Correlación de Spearman Control interno financiero – Conciliación bancaria.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONTROL INTERNO</i>	<i>CONCILIACIÓN</i>
			<i>FINANCIERO</i>	<i>BANCARIA</i>
<i>Rho de</i>	<i>CONTROL INTERNO</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1,000	,616**
<i>Spearman</i>	<i>FINANCIERO</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>		,000
		<i>N</i>	30	30
	<i>CONCILIACIÓN</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	,616**	1,000
	<i>BANCARIA</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>	,000	
		<i>N</i>	30	30

\*\**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).*

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### ***Interpretación:***

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 47, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.616(61.6%) determina que entra las variables control interno financiero y conciliación bancaria tiene una correlación positiva considerable.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 47, se puede observar que el valor = 0.000 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, la *hipótesis general* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

### ***Prueba de hipótesis específicas***

#### ***Hipótesis específica N° 1***

Existe relación entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 48. *Correlación de Spearman Control interno financiero – Técnicas de preparación.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONTROL INTERNO FINANCIERO</i>	<i>TÉCNICA DE PREPARACIÓN</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>CONTROL INTERNO FINANCIERO</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>	1,000	,579**
		<i>N</i>	30	30
	<i>TÉCNICA DE PREPARACIÓN</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>	,579**	1,000
		<i>N</i>	30	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: *Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### **Interpretación:**

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 48, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.579(57.9%) determina que entra la variable control interno financiero y dimensión técnicas de preparación tiene una correlación positiva considerable.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 48, se puede observar que el valor = 0.001 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°1* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

### *Hipótesis específica N° 2*

Existe relación entre el control interno financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre el control interno financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre el control interno financiero y la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 49. *Correlación de Spearman Control interno financiero – Elaboración del informe.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONTROL INTERNO</i>	<i>FINANCIERO</i>
			<i>ELABORACIÓN DEL INFORME</i>	
<i>Rho de</i>	<i>CONTROL INTERNO</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1,000	,507**
<i>Spearman</i>	<i>FINANCIERO</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>		,004
		<i>N</i>	30	30
	<i>ELABORACIÓN</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	,507**	1,000
	<i>DEL INFORME</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>	,004	
		<i>N</i>	30	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### ***Interpretación:***

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 49, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.507(50.7%) determina que entra la variable control interno financiero y dimensión elaboración del informe tiene una correlación positiva considerable.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 49, se puede observar que el valor = 0.004 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°2* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

### ***Hipótesis específica N° 3***

Existe relación entre el control interno financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre el control interno financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre el control interno financiero y las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 50. *Correlación de Spearman Control interno financiero – Causas de las diferencias.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONTROL INTERNO FINANCIERO</i>	<i>CAUSAS DE LAS DIFERENCIAS</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>CONTROL INTERNO FINANCIERO</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>	1,000	,504**
		<i>N</i>	30	30
	<i>CAUSAS DE LAS DIFERENCIAS</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>	,504**	1,000
		<i>N</i>	30	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### **Interpretación:**

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 50, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.504(50.4%) determina que entra la variable control interno financiero y dimensión causas de las diferencias tiene una correlación positiva media.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 50, se puede observar que el valor = 0.005 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°3* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

### **Hipótesis específica N° 4**

Existe relación entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 51. *Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Elementos y principios.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONCILIACIÓN BANCARIA</i>	<i>ELEMENTOS Y PRINCIPIOS</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>CONCILIACIÓN BANCARIA</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N</i>	<i>1,000  30</i>	<i>,601**  30</i>
	<i>ELEMENTOS Y PRINCIPIOS</i>	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N</i>	<i>,601**  30</i>	<i>1,000  30</i>

\*\**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).*

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### ***Interpretación:***

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 51, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.601(60.1%) determina que entra la variable conciliación bancaria y dimensión elementos y principios tiene una correlación positiva considerable.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 51, se puede observar que el valor = 0.000 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°4* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

### ***Hipótesis específica N° 5***

Existe relación entre la conciliación bancaria y los componentes de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre la conciliación bancaria y los componentes de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre la conciliación bancaria y los componentes de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 52. *Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Componentes.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONCILIACIÓN BANCARIA</i>	<i>COMPONENTES</i>
<i>Rho de</i>	<i>CONCILIACIÓN</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1,000	,325**
<i>Spearman</i>	<i>BANCARIA</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>		,080
		<i>N</i>	30	30
	<i>COMPONENTES</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	,325**	1,000
		<i>Sig. (bilateral)</i>	,080	
		<i>N</i>	30	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### ***Interpretación:***

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 52, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.325(32.5%) determina que entra la variable conciliación bancaria y dimensión componentes tiene una correlación positiva media.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 52, se puede observar que el valor = 0.080 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°5* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

### ***Hipótesis específica N° 6***

Existe relación entre la conciliación bancaria y las políticas y procedimientos de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ha = Existe relación entre la conciliación bancaria y las políticas y procedimientos de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Ho = No existe relación entre la conciliación bancaria y las políticas y procedimientos de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017.

Tabla N° 53. *Correlación de Spearman Conciliación bancaria – Políticas y procedimientos.*

<i>Correlaciones</i>			<i>CONCILIACIÓN BANCARIA</i>	<i>POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS</i>
<i>Rho de</i>	<i>CONCILIACIÓN</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	1,000	,711**
<i>Spearman</i>	<i>BANCARIA</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>		,000
		<i>N</i>	30	30
	<i>POLÍTICAS Y</i>	<i>Coefficiente de correlación</i>	,711**	1,000
	<i>PROCEDIMIENTOS</i>	<i>Sig. (bilateral)</i>	,000	
		<i>N</i>	30	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Fuente: Elaboración propia por medio del programa SPSS versión 24.*

### ***Interpretación:***

Por un lado, según lo expuesto en la tabla N° 53, el coeficiente de correlación obtenido es de 0.711(71.1%) determina que entra la variable conciliación bancaria y dimensión políticas y procedimientos tiene una correlación positiva considerable.

Por otro lado, según los resultados obtenidos en la tabla N° 53, se puede observar que el valor = 0.000 que muestra un grado de significado donde  $p < 0.05$ . Por consiguiente, *hipótesis específica N°5* alterna de la investigación “control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017” se acepta e inmediatamente se rechaza la hipótesis nula.

# **CAPÍTULO IV**

## **DISCUSIÓN**

Una vez obtenidos los resultados en la presente investigación, se puede dar a conocer la siguiente discusión e interpretación.

El presente trabajo de investigación realizada tuvo como objetivo principal determinar la relación entre el control interno financiero y la conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.

En la prueba de validez del instrumento de la investigación fue validado a través del Alfa de Cronbach, obteniendo como resultados 0.816 y 0.816 para las variables control interno financiero y conciliación Bancaria, respectivamente; después de haber realizado una encuesta. El coeficiente del Alfa de Cronbach se usará para determinar el nivel de confiabilidad de este desarrollo de investigación por medio del software estadístico SPSS versión 24. El instrumento validado, está compuesto por 25 ítems, de los cuales 13 pertenecen a la variable control interno financiero y los otros 12 ítems pertenecen a la variable conciliación bancaria; en donde se logró un nivel de confiabilidad del 83% siendo un valor óptimo, ya que para ser confiable debe aproximarse a 1 y que sus valores sean superiores a 0.8, con lo cual se puede garantizar la fiabilidad de dicha escala empleada.

El alfa de Cronbach nos ayuda a medir la consistencia entre los ítems, para lo que Hernández (2014), expone que, “Algunos autores consideran que el coeficiente se debe ponderar entre 0.70 y 0.90, para que sea considerado aceptable y confiable” (p.295). En el presente estudio ambos valores son mayores a 0.8; por ende, los instrumentos son considerados confiables y aceptables para su correcta aplicación.

Según los resultados alcanzados, el control interno financiero tiene relación con la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017; donde esta es la hipótesis general y para llegar a su validación se aplicó el instrumento a 30 trabajadores de la empresa de estudio, para lo cual precisaré los resultados más relevantes que se relacionan con la comprobación de la hipótesis. De tal manera, se muestra en la tabla 11 que el 46,67% de los encuestados dan respuesta como resultado de que nunca están establecidas las jerarquías dentro de la organización de la empresa, teniendo un rol sumamente importante para la comunicación entre áreas. Y en la tabla 17 tenemos un resultado de 50% y 26,67% que nunca y algunas veces sí, algunas veces no, respectivamente; indicando si se realiza un adecuado control y/o registro de todos los ingresos y gastos por parte de la empresa, en donde por seguridad se debe tener una contabilización de todas la entradas y salidas generadas diariamente.

En la comprobación de las hipótesis realizadas a través de la correlación de Rho Spearman, donde Hernández (2014), manifiesta que ésta es una medida de correlación entre variables de nivel ordinal; que quiere decir ello, que el coeficiente producto del resultado debe hallarse entre los rangos variantes entre  $-1.0$  “correlación negativa perfecta” a  $+1.0$  “correlación positiva perfecta”, no obstante ambas deben tener una relación significativa entre ellas, teniendo en cuenta el valor producto del coeficiente de Rho de Spearman, donde el valor de “P” si es menor del nivel de significancia que es  $0.05$ , se puede concluir que la correlación es significativa; teniendo claro este criterio se realizó lo siguiente: obtenido el resultado, si “P” es menor que  $0.05$ , se aceptara la hipótesis alterna y se rechazara la hipótesis nula, o sino todo lo contrario si “P” es mayor al  $0.05$ , se aceptará la hipótesis nula y se rechazará la alterna; por consiguiente, se debe obtener la validación de las hipótesis a través del coeficiente de Rho Spearman, donde se obtuvo el siguiente resultado: el coeficiente de correlación de Rho Spearman de la hipótesis general fue de  $0.616$ , revelando que tiene una correlación positiva muy fuerte por lo que el nivel de significancia fue de “P”  $0.00 < 0.05$ , por consiguiente, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Entre los resultados obtenidos se confirman el estudio realizado por Cepeda (1999), quien nos señala que el conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, es asegurarse que los activos estén previamente protegidos, así mismo, sean fidedignos todos los registros contables y que la actividad sea desarrollada eficazmente de acuerdo con las políticas señaladas por gerencia, teniendo muy en cuenta las metas y objetos ya previstos.

En los resultados obtenidos de la hipótesis específica N° 01 aplicándole la prueba de Rho de Spearman, se puede comprobar que el control interno financiero tiene relación con la técnica de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017. Al igual que en la hipótesis general para demostrar este resultado obtenido del instrumento mediante la encuesta a 30 trabajadores de la empresa en estudio, mediante las tablas más representativas: en la tabla 15 representada en un  $50\%$  y  $23.33\%$  nunca y la mayoría de veces no, respectivamente; nos indican que no se autorizan y/o se aprueban todas la operaciones realizadas de caja y bancos por parte de la gerencia, entonces debido a ello es donde no se puede garantizar la veracidad y transparencias de todas las operaciones realizadas, obteniendo la empresa un riesgo de futuras pérdidas de mercaderías e incluso, dinero en efectivo. Por otro lado, en la tabla 16 representada por un  $43,33\%$  de los encuestados nos indican que nunca se realizan reportes mensuales de las cuentas por cobrar, tanto de los clientes y proveedores, siendo un control fundamental para toda

empresa, ya que sin esa información no podemos tener el estado exacto por cliente y proveedor, para su respectivo cobro y pago respectivamente.

El resultado mostrado de la primera hipótesis específica se ha comprobado con el coeficiente de Rho Spearman, en donde se revela la correlación entre ambas en un nivel ordinal, en el cual su resultado debe fluctuar los rangos entre -1.0 “Correlación negativa perfecta” a +1.0 “Correlación positiva perfecta”. De tal manera, se determinará el nivel de significancia tomando en cuenta que el valor de “P” debe ser menor a 0.05, llegando a la conclusión si se aceptará la hipótesis alterna y será rechazada la hipótesis nula, por otro lado si “P” es mayor de 0.05, se podrá aceptar la hipótesis nula y a su vez, sería rechazada la hipótesis alterna; otorgado a conocer el resultado obtenido por el coeficiente de correlación de Rho Spearman para la primera hipótesis específica se obtuvo un coeficiente de 0.816 demostrando así que tiene una correlación positiva muy fuerte, así mismo, un nivel de significancia de  $0.00 < 0.05$ , por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

El resultado nos enlaza con la investigación realizada por Brito (Gómez), indica que para medir la conciliación bancaria se determina de un examen del movimiento reflejado en nuestra cuenta corriente en la entidad bancaria con el fin de conocer el saldo correcto de dicha cuenta, así mismo, como los orígenes por las cuales no concuerdan el saldo de nuestros libros con lo mostrado en el estado de cuenta mensual enviado por la entidad financiera. Así pues, se espera que el saldo reflejado en el estado de cuenta del banco, concuerde hasta llegar al saldo mostrado en la cuenta del banco en el libro mayor de empresa.

Correspondiente al resultado obtenido por la validación de la hipótesis específica N° 02, se demuestra que el control interno financiero tiene relación con la elaboración del informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra - 2017. Se puede comprobar lo mencionado anteriormente mediante los resultados obtenidos a los 30 encuestados, de la cual al tomar las más relevantes se puede ver en la tabla 24 con un 60% y 20%, nos indican que nunca y la mayoría de veces no, respectivamente; que la persona que registra las operaciones en los libros de bancos no es quien efectúa las conciliaciones bancarias. Siendo ello muy favorable para la empresa, ya que se debe mantener por separadas las personas encargadas de cada proceso, y como se dice por ejemplo, una persona no puede ser “Juez y Parte” para realizar todas las operaciones y realizar la conciliación bancaria al mismo tiempo.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el párrafo anterior, con la finalidad de comprobar la validez de la segunda hipótesis específica, se realizó por medio del coeficiente de Rho Spearman, revelando la correlación entre ambas en un nivel ordinal, en el cual su resultado debe estar en los rangos entre -1.0 “Correlación negativa perfecta” a +1.0 “Correlación positiva perfecta”. A su vez, se determinará su nivel de significancia teniendo en cuenta que el valor de “P” debe ser menor a 0.05, concluyendo así que se aceptará la hipótesis alterna y será rechazada la hipótesis nula, por otro lado si “P” es mayor de 0.05, se aceptará la hipótesis nula y será rechazada la hipótesis alterna; en este caso para los resultados obtenidos con la correlación de Rho Spearman se obtuvo un coeficiente de 0.808 demostrando que tiene una correlación positiva muy fuerte y a su vez observando que el nivel de significancia fue de “P”  $0.000 < 0.05$ , por lo que se aceptó la hipótesis alterna y se rechazó la hipótesis nula

El resultado nos enlaza con la investigación elaborada por Redondo (1998), quien señala que no solamente se realiza la conciliación bancaria para establecer el porqué de la diferencia entre el saldo según libro y saldo según banco, puesto que, de realizarse todas estas operaciones por parte de un personal competente y calificado, éstos deben corroborar que se estén desempeñando las normas establecidas para el control interno del efectivo.

**CAPÍTULO V**  
**CONCLUSIONES**

La información obtenida en el desarrollo de la presente investigación y después de haber analizado los resultados conseguidos durante el proceso de discusión nos permite llegar a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que el control Interno financiero si tiene relación con la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra, debido a que ésta tiene como resultado una correlación positiva muy fuerte. Ya que, el control interno financiero es un procedimiento necesario para toda organización, en donde deben emplearse las políticas, directrices, etc; con el fin que al realizarse una conciliación bancaria, ésta sea eficiente, segura y sobre todo mantener un orden tanto en la gestión contable como en la administrativa de la empresa.
2. Se determinó que el control Interno financiero se relaciona con las técnicas de preparación de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva muy fuerte. Puesto que, toda empresa mediante el control interno financiero debe tener claramente establecidos todos los procesos contables, así también, darle importancia al archivar todos los documentos generados por cada operación que se realice, esto será de mucha ayuda al momento de iniciar toda conciliación bancaria, ya que, en un futuro la falta de éstos puede generar problemas tributarios para la empresa.
3. Se determinó que el control Interno financiero se relaciona con la elaboración de informe de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva considerable. Debido que, de no contar con la documentación necesaria y registrada en el libro bancos, resulta ser ineficiente para poder realizar el informe que se genera todos los meses y sin ello no se podrá corroborar que todas las entradas y salidas del extracto bancario fueron transparentes.
4. Se determinó que el control Interno financiero se relaciona con las causas de las diferencias de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva media. Ya que al término de cada informe realizado se observan diferencias entre el libro bancos y el extracto bancario, en donde puede ser generado por ejemplo por la falta de un gasto respecto a un cheque no ingresado al sistema contable, entre otros.

5. Se determinó que la conciliación bancaria se relaciona con los elementos y principios de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva muy fuerte. Puesto que, en toda organización deben estar establecidas el funcionamiento de todas actividades y funciones de cada trabajador, esto nos permitirá que dichos elementos y principios se ejerzan de acuerdo a lo establecido por la empresa.
  
6. Se determinó que la conciliación bancaria se relaciona con los componentes de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva media. Puesto que, en la empresa de estudio se observó que no se realiza una evaluación de riesgo frente a las gestiones realizadas, de igual manera el personal a cargo no está capacitado para hacer frente a las situaciones de riesgo afectando a los objetivos planteados por la entidad.
  
7. Se determinó que la conciliación bancaria se relaciona con las políticas y procedimientos de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., obteniendo como resultado una correlación positiva considerable. Puesto que, no están correctamente establecidas cada área de trabajo, básicamente emplean sus funciones de acuerdo a las situaciones que se presentan en el momento.

# **CAPÍTULO VI**

## **RECOMENDACIONES**

Como resultado del presente trabajo de investigación se aportan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C. que consideren de suma importancia el control interno financiero, en donde se mantenga la comunicación constante entre áreas sobre todos los movimientos financieros. Para ello, se deben realiza reportes mensuales sobre el estado real sobre la caja chica, así también como el de todas las transferencias, cheques, depósitos, etc del extracto bancario. Con todo ello, se podrá gestionar de manera eficiente y segura una correcta conciliación bancaria mensual.
2. Es recomendable que al momento de iniciar con la conciliación bancaria, todas la operaciones realizadas en el mes deben estar ya en el sistema contable, así como también toda la documentación que son el sustento de cada movimiento bancario, con ello se puede minimizar futuros problemas tributarios, y en caso de una fiscalización, se podrá hallar cualquier información teniendo toda esta documentación previamente organizada y al día.
3. Se recomienda realizar por parte de las personas encargadas del área informes detallados de todos los movimientos del día, que puede ser visualizado en la banca móvil de su entidad bancaria, así también como verificar el orden prenumerado de los talonarios de cheques, donde quede como evidencia documental una copia de la emisión y entrega de éstos, de igual forma sobre los cheques anulados, teniendo como base todo ello la elaboración del informe proporcionará a la directiva la confiabilidad del proceso contable.
4. Es recomendable que los ajustes realizados al final de cada informe sean de cifras mínimas, es decir por ejemplo ajustes por diferencias de cambio o redondeo dependiendo el caso, mas no realizar ajustes por montos excesivos con el fin de cuadrar a toda costa la conciliación bancaria, normalmente muchas de las empresas realizan esto puesto a que no se detecta a tiempo la originalidad de la información, por ello se sugiere en primera instancia tener toda la documentación sustentada y archivada para que esto no ocurra.
5. Se recomienda a la empresa de estudio que es un principio fundamental que se establezca claramente los nombramientos dentro de la empresa, y a su vez cada cierto tiempo se supervise la responsabilidad asignada a cada trabajador competente, realizando informes sobre los procesos contables entregados al jefe de área para que con ello se asegure la

transparencia de todas las operaciones y mantenga informado a la alta gerencia. Así mismo, corroborar que se emplee eficazmente todos los componentes de gestión, ya que con ello se puede minimizar los riesgos y sobre todo afrontarlos.

6. Es recomendable capacitar a cada personal, desde el más nuevo hasta el más antiguo o en todo caso que al momento de seleccionar personal, éste cumpla con el perfil deseado para cada área en función y así estén preparados ante cualquier adversidad o situación de riesgo que se presente en la organización.
  
7. Se recomienda fijar claramente por escrito las funciones y responsabilidades de cada área, cumpliendo con los objetivos estimados por la entidad, Así también, el jefe directo debe asegurarse el correcto uso de las políticas y procedimientos puesto que de ser así, los directivos de la organización ya podrían concentrarse en otros temas en beneficio y crecimiento de la empresa.

**CAPÍTULO VII**  
**REFERENCIAS**

- Alejo, G. (2017). “*Efecto de la conciliación bancaria en la gestión financiera de la dirección regional de transportes y comunicaciones, sede Moquegua, 2015-2016*”. Universidad José Carlos Mariátegui, Moquegua - Perú.
- Cadillo, E. (2017). “*Control interno y la gestión administrativa según el personal de la sede central de los servicios postales del Perú, Lima 2016*”; Universidad César Vallejo, Lima - Perú.
- Calero, C. (2014). “*Importancia de la conciliación como herramienta de control*”; Universidad Politécnica de Nicaragua, Managua - Nicaragua.
- Caljaro, G. (2016). “*El control interno en el área de tesorería y la gestión administrativa de las Municipalidades distritales e la provincia de Tacna año 2016*”; Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Tacna - Perú.
- Castillo, B. (2005). “*Automatización de Conciliaciones Bancarias y de procesos de facturación, control de estados de cuenta, línea de crédito y riesgo de canales*”; Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima - Perú.
- Carbajal y Rosario (2014). “*Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C., año 2014*”; Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Tacna - Perú.
- Cohalia, R. y León, O. (2012). “*Control interno como herramienta de gestión y evaluación*”; Instituto Pacífico S.A.C., Lima – Perú.
- Flores, H. (2015). “*Propuesta de un sistema de control interno para una empresa comercial*”; Universidad Nacional de Piura, Piura – Perú.
- Hurtado, E. (2012). “*El control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orion SAC en la ciudad de Trujillo año 2012*”; Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo – Perú.

- Páucar, Y. (2016). “*Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015*”; Universidad César Vallejo, Trujillo - Perú.
- Posso, R. y Barrios, M. (2014). “*Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco turísticos Nativos Activos Eco Hotel la Cocotera*”; Universidad de Cartagena, Cartagena - Colombia.
- Rosales, E. (2010). “*Auditoría interna en la revisión de las conciliaciones bancarias en una entidad autónoma de educación superior*”; Universidad de San Carlos de Guatemala, Ciudad de Guatemala - Guatemala.
- Vásquez, P. (2014). “*Sistema de control interno y su contribución a la gestión del área financiera de las empresas metalmecánicas del distrito de Trujillo año - 2014*”; Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo - Perú.
- Vilca, L. (2012). “*El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana*”; Universidad San Martín de Porres, Lima - Perú.
- Zarpán, D. (2012). “*Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la Municipalidad Distrital de Pomalca*”; Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo – Perú.

# **ANEXOS**

## ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y LA CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA EMPRESA SIMMTTELP COMUNICACIONES SAC, DISTRITO PUENTE PIEDRA – 2017					
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p><u>GENERAL</u></p> <p>¿Qué relación existe entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017?</p>	<p><u>GENERAL</u></p> <p>Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>	<p><u>GENERAL</u></p> <p>Existe relación entre el control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>	<p><b>CONTROL INTERNO FINANCIERO</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Plan de organización</li> <li>- Separación de funciones y responsabilidades</li> <li>- Cargo y descargo</li> <li>- Principio de moralidad</li> <li>- Ambiente de control</li> <li>- Evaluación de riesgo</li> <li>- Actividades de control</li> <li>- Información y comunicación</li> <li>- Supervisión</li> <li>- Caja y bancos</li> <li>- Cuentas por cobrar y pagar</li> <li>- Ingresos y gastos</li> <li>- Nómina e impuesto por pagar.</li> </ul>	<p><b>1. TIPO DE ESTUDIO</b> El tipo de estudio es descriptivo-correlacional, ya que describe cada una de las variables, además determinará la relación que hay entre las dos variables.</p> <p><b>2. DISEÑO DE ESTUDIO</b> El tipo de diseño a realizar es no experimental, porque no manipularemos las variables de estudio.</p> <p><b>3. POBLACIÓN</b> El universo poblacional a estudiar está conformado por 41 trabajadores de la empresa Simmttelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.</p>
<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>¿Qué relación existe entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017?</p>	<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>Determinar la relación que existe entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>	<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>Existe relación entre el control interno financiero y la técnica de preparación de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>	<p><b>CONCILIACIÓN BANCARIA</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Registros contables al día</li> <li>- Archivo de la documentación</li> <li>- Sistemas de programas informáticos</li> <li>- Método de 4 columnas</li> <li>- Extracto bancario</li> <li>- Libro bancos</li> <li>- Talonario de cheques</li> <li>- Partidas pendientes</li> <li>- Cheques y depósitos en tránsito</li> <li>- Comisiones e intereses bancarios</li> <li>- Errores u omisiones</li> <li>- Ajustes de cierre.</li> </ul>	<p><b>4. MUESTRA</b> Está formada por 30 trabajadores de la empresa de estudio.</p> <p><b>5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN</b> El método de la investigación es Hipotético Deductivo (cuantitativo).</p>
<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>¿Qué relación existe entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017?</p>	<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>Determinar la relación que existe entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>	<p><u>ESPECÍFICO</u></p> <p>Existe relación entre la conciliación bancaria y los elementos y principios de la empresa Simmttelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017.</p>			<p><b>6. TÉCNICA</b> La técnica a utilizar será la encuesta.</p> <p><b>7. INSTRUMENTO</b> El instrumento será el cuestionario que es de elaboración propia.</p>

## ANEXO 2: CUESTIONARIO

<b>TESIS:</b> El Control Interno Financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017						
<b>OBJETIVO:</b> Determinar la relación que existe entre el Control Interno Financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra – 2017						
<b>1. GENERALIDADES:</b> Esta información será utilizada en forma confidencial, anónima y acumulativa; por lo que agradeceré proporcionar informaciones veraces, solo así serán realmente útiles para la presente investigación.			<b>INFORMANTES:</b> El presente Cuestionario está dirigido a los trabajadores en la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., distrito Puente Piedra – 2017.			
<b>2. DATOS GENERALES DEL ENCUESTADO</b>						
2.1 Nivel de Estudio			Instituto ( ) Universidad ( ) Ciclo: .....			
2.2 Área donde labora:						
2.3 Tiempo de Servicio en la Empresa			Años ( ) Meses ( )			
<b>3. PREGUNTAS</b>						
Marque con un aspa (X) según crea conveniente						
<b>CONTENIDO</b>		<b>VALORACION DE LIKERT</b>				
		NUNCA	LA MAYORÍA DE LAS VECES NO	ALGUNAS VECES SÍ, ALGUNAS VECES NO	LA MAYORÍA DE LAS VECES SÍ	SIEMPRE
		1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1: Elementos y principios de Control</b>						
1.	La ejecución de un plan de organización cumple con los objetivos, visión y misión de la empresa.					
2.	Existe una adecuada separación de funciones y responsabilidades en el personal de la empresa.					
3.	El cargo y descargo son consistentes para el desarrollo de la empresa.					
4.	La empresa cuenta con los principios de moralidad bien definidos en los cuales deben guiarse los trabajadores.					
<b>Dimensión 2: Componentes del Control Interno</b>						

5.	Es apropiado el ambiente de control de la empresa, estando bien distribuida y posee el personal la experiencia necesaria.					
6.	Las decisiones y acciones se ejecutan después de haber realizado la evaluación de riesgos.					
7.	Los trabajadores tienen claro el grado de aportación a la empresa con cada una de sus actividades de control diarios en función a su cargo.					
8.	Es necesario mejorar la información y comunicación que se desarrolla en la empresa.					
9.	La gerencia debe realizar algún tipo de control o supervisión para medir el cumplimiento de las políticas y procedimientos de seguridad de información.					
<b>Dimensión 3: Políticas y procedimientos del Control Interno</b>						
10.	La empresa genera un nivel de ingreso apropiado para invertir.					
11.	Hay políticas y procedimientos apropiados para la autorización y aprobación de las cuentas por cobrar y pagar.					
12.	Se realiza un adecuado control y registro de todos los ingresos y gastos de la empresa.					
13.	Existen políticas definidas en cuanto a los tiempos o plazos de las nóminas e impuesto por pagar.					
<b>Dimensión 4: Técnicas de preparación</b>						
14.	Dentro de la empresa se encuentra claramente establecido los registros contables al día de acuerdo a los procesos existentes.					
15.	Existe un archivo de la documentación debidamente organizado.					
16.	Hay un nivel alto de satisfacción de los usuarios con el procesamiento de los sistemas de programas informáticos.					
17.	El método de 4 columnas se adecua eficientemente con el proceso de conciliación empleada en la empresa.					
<b>Dimensión 5: Elaboración del Informe</b>						
18.	Los extractos bancarios mensuales son entregados directamente a la persona responsable de su conciliación.					
19.	La persona que registra las operaciones en los libros de bancos, es quien efectúa las conciliaciones bancarias.					
20.	Existen sellos de cancelado y anulado para el talonario de cheques.					
21.	Las partidas pendientes son revisadas y aprobadas por el Jefe Financiero.					
<b>Dimensión 6: Causas de las diferencias</b>						
22.	Se verifican debidamente los cheques y depósitos en tránsito de un período a otro.					
23.	Las comisiones e intereses bancarios se registran contablemente en el mes correspondiente.					
24.	Se han tomado las medidas correctivas en el caso de errores u omisiones bancarias.					
25.	Se corrige oportunamente los ajustes de cierre identificados en la conciliación bancaria.					

## ANEXO 3: CARTA DE AUTORIZACIÓN



Lima, 03 de Setiembre del 2018

Sr.  
Horacio Huaman Rojas  
GERENTE GENERAL

Estimado,

Por medio de la presente me dirijo a Ud. con la finalidad de solicitarle, me conceda autorización para desarrollar el proyecto de Tesis de Grado para Bachiller en la carrera de Contabilidad en la Universidad César Vallejo.

El tema a desarrollar se basa en la CONCILIACION BANCARIA y el CONTROL INTERNO en el área de Finanzas, de lo cual es necesario información con respecto al trabajo desarrollado dentro de la empresa.

Por la gentil atención a la presente solicitud, le anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

XIOMARA OTERO MONTEHERMOSO  
DNI: 48599987

  
**SIMMTTELP COMUNICACIONES SAC**  
**HORACIO HUAMAN ROJAS**  
**GERENTE GENERAL**

**SERVICIO DE INGENIERÍA, MANTENIMIENTO, MONTAJE DE  
TORRES DE TELECOMUNICACIONES**

## ANEXO 4: VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita):

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del pregrado facultad de Ciencias Empresariales Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte aula 823 requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de contador público.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: **El Control Interno Financiero y la Conciliación Bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones S.A.C., Distrito Puente Piedra - 2017** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de Operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Apellidos y nombre:  
Otero Montehermoso, Xiomara Wendolyne  
D.N.I: 48599987

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [ ]   Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: Ibarró Frell, Walter Gregorio   DNI: 06098355

Especialidad del validador: Doctor CONTABILIDAD

- <sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

10 de Mayo del 2019



Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Las preguntas son muy genéricas se debe plantear de manera específica

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable    Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. .... CHIPANA CHIPANA HILARIO ..... DNI:..... 10541585.....

Especialidad del validador:..... AUDITOR.....

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de Abril del 2019



Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable []   Aplicable después de corregir [  ]   No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador: Esguive Chunga Nancy Margot ..... DNI: 08510968 .....

Especialidad del validador: Mg. Economista - Contador Público .....

- <sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de Abril del 2019



-----  
Firma del Experto Informante.

## ANEXO 5: ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
---	--	---

Yo, AMBROCIO TEODORO ESTEVES PAIRAZAMAN docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, revisor(a) de la tesis titulada "EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y LA CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA EMPRESA SIMMTTELP COMUNICACIONES SAC, DISTRITO PUENTE PIEDRA - 2017", del (de la) estudiante XIOMARA WENDOLYNE OTERO MONTEHERMOSO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de .....% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnintin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lima, 19 de julio de 2019



AMBROCIO TEODORO ESTEVES PAIRAZAMAN

DNI: 17846910

Elaboró	Dirección de investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------

## ANEXO 6: PANTALLAZO TURNITIN

Feedback Studio - Google Chrome  
https://ev.turnitin.com/app/carta/es/?lang=es&u=1088032488&ro=103&o=1153292927&s=1

feedback studio El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - /0 230 de 232



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El control interno financiero y la conciliación bancaria de la empresa Simmtelp Comunicaciones SAC, distrito Puente Piedra - 2017

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

AUTOR:  
Br. Otero Montehermoso, Xiomara Wendolyn (ORCID: 0000-0002-7027-5427)

ASESOR:  
Dr. Esteves Paicazaman, Ambrocio Teodoro (ORCID: 0000-0003-4168-0850)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:  
Finanzas

### Resumen de coincidencias

28 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias		
1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	10 % >
2	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	5 % >
3	www.dspace.uce.edu.ec Fuente de Internet	3 % >
4	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	2 % >
5	dspace.untru.edu.pe Fuente de Internet	1 % >
6	docplayer.es Fuente de Internet	1 % >
7	repositorio.upoli.edu.ni Fuente de Internet	1 % >

Página: 1 de 126 Número de palabras: 31678 Text-only Report High Resolution Activado

## ANEXO 7: AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TESIS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

### FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

#### 1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

OTERO MONTEHERMOSO, XIOMARA WENDOLYNE  
D.N.I. : 48599987  
Domicilio : Mz. N° 4. 9 - AA.HH. LOS ROSALES - Los Olivos  
Teléfono : Fijo : Móvil : 960869484  
E-mail : XOTEROM7@GMAIL.COM

#### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela : CONTABILIDAD  
Carrera : CONTABILIDAD  
Título : CONTADOR PÚBLICO

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado :  
Mención :

#### 3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

OTERO MONTEHERMOSO, XIOMARA WENDOLYNE

Título de la tesis:

EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y LA CONCILIACIÓN GANANCIA DE LA  
ENERGÍA SINTHELP COMUNICACIONES SAC, DISTRITO PUNTE PIURA - 2017

Año de publicación : 2019

#### 4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma :

*Xiomara Otero*

Fecha :

16-01-2020

**ANEXO 8: AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

OTERO MONTEHERNANDO, XIMARA WENDOLYNE

INFORME TITULADO:

EL CONTROL INTERNO FINANCIERO Y LA CONCILIACIÓN BANCARIA  
DE LA EMPRESA SITUATELP COMUNICACIONES SAC, DISTRITO  
PUNTE PIEDRA - 2017.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 03-07-19

NOTA O MENCIÓN: 15



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION