



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión de tesorería y control interno en las empresas del
rubro textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Flores Pacheco José Luis (ORCID: 0000-0003-1833-4431)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz Manuel (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA - PERÚ

2018

Dedicatoria

A Dios, quien me acompaño me dio fortaleza y una mente activa para poder cumplir mi sueño, y en mi mente a diario a mis queridos padres y hermanos.

Agradecimiento

Al Dios padre todopoderoso por otorgarme una mente clara para seguir mi senda a la Universidad César Vallejo. También por ofrecerme la oportunidad de desarrollarme profesionalmente en la vida y ser dador de mejoras a nuestro país, a la vez, cumplir con mis sueños. A mi asesor Manuel Espinoza, por su apoyo, paciencia, que con sus conocimientos me encaminó por la ruta adecuada para alcanzar mi objetivo académico. A mis estimadas compañeras por su desprendimiento y empatía ante las dificultades que surgieron, serán parte de los recuerdos grandiosos que uno conserva para toda la vida.

Presentación

Excelentísimos miembros del Jurado:

Siendo respetuoso de la normatividad del área de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, me digno a exponer ante su presencia el trabajo de investigación denominada “Gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018”, aquella que subordino a vuestra evaluación, espero que cumpla con los parámetros establecidos por la casa de estudios para optar por el Título Profesional de Licenciado en contabilidad.

La gestión de tesorería y el control interno son muy importantes para realizar acciones encaminadas al manejo adecuado los recursos monetarios de la organización y además, el control interno es el conglomerado de actividades, planeamientos, paradigmas, datos históricos, valores, sumando también las conductas de los gerentes y los trabajadores, jerarquizados en cada estamento del gobierno; cuya composición está regulada por la Ley N° 28716 y su normativa técnica emanada por la Contraloría sobre el tema mencionado.

El trabajo de indagación que presento está ordenado en siete capítulos y en adición, un anexo: Los capítulos están ordenados siguiendo el prototipo de la universidad Cesar vallejo.

Jose Luis Flores Pacheco

Índice de contenidos

Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Índice de contenidos.....	vii
Índice de tablas.....	viii
Índice de figuras.....	x
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	7
III. METODOLOGÍA.....	21
3.1 Tipo y diseño de investigación	21
3.2 Variables y operacionalización	22
3.3 Población y muestra.....	23
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	24
3.5 Procedimientos.....	26
3.6 Método de análisis de datos.....	26
3.7 Aspectos éticos	27
IV. RESULTADOS.....	28
V. DISCUSIÓN.....	51
CONCLUSIONES.....	55
RECOMENDACIONES.....	58
REFERENCIAS.....	59
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de la gestión de tesorería.....	22
Tabla 2. Operacionalización del control interno.....	23
Tabla 3. Cantidad de trabajadores de las empresas textiles de SJL.....	24
Tabla 4. Validación de instrumentos mediante juicio de expertos	25
Tabla 5. Niveles de confiabilidad de Alfa de Cronbach	25
Tabla 6. Estadística de fiabilidad del instrumento de gestión de tesorería	25
Tabla 7. Estadística de fiabilidad del instrumento de control interno.....	26
Tabla 8. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable gestión de tesorería.....	28
Tabla 9. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión flujo de cobro.....	28
Tabla 10. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión flujo de pago.....	30
Tabla 11. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión previsiones de tesorería	31
Tabla 12. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable control interno	32
Tabla 13. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión ambiente de control.....	33
Tabla 14. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión evaluación de riesgo	34
Tabla 15. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión actividades de control gerencial	35
Tabla 16. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión información y comunicación.....	36
Tabla 17. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión supervisión de conocimiento	37
Tabla 18. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable gestión de tesorería y el control interno	38
Tabla 19. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y ambiente de control.....	39

Tabla 20. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la evaluación de riesgo	40
Tabla 21. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y las actividades de control gerencial	41
Tabla 22. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la información y comunicación	43
Tabla 23. Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento	44
Tabla 24. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y control interno	46
Tabla 25. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y el ambiente de control	46
Tabla 26. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos.....	47
Tabla 27. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y las actividades de control.....	48
Tabla 28. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y la información y comunicación	49
Tabla 29. Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y supervisión de conocimiento	49

Índice de figuras

Figura 1. Percepción de estilos de gestión de tesorería.....	28
Figura 2. Percepción de flujo de cobro	29
Figura 3. Percepción de flujo de pago	30
Figura 4. Percepción de provisiones de tesorería	31
Figura 5. Percepción de control interno.....	32
Figura 6. Percepción de ambiente de control	33
Figura 7. Percepción de la evaluación de riesgo.....	34
Figura 8. Percepción de actividades de control gerencial.	35
Figura 9. Percepción de información y comunicación	36
Figura 10. Percepción de supervisión de conocimiento	37
Figura 11. Percepción de estilos de gestión de tesorería y el control interno...	38
Figura 12. Percepción de la gestión de tesorería y ambiente de control.	39
Figura 13. Percepción de la gestión de tesorería y la evaluación de riesgo.....	40
Figura 14. Percepción de la gestión de tesorería y las actividades de control gerencial.....	42
Figura 15. Percepción de la gestión de tesorería y la información - comunicación	43
Figura 16. Percepción de la gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento	44

RESUMEN

En la presente investigación cuyo objetivo fue determinar si existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018. La investigación según su finalidad fue del tipo aplicada y nivel descriptivo, enfoque cuantitativo y diseño no experimental. La población censal alcanzo a 55 trabajadores. La técnica empleada para recabar información fue a través de encuesta y los instrumentos de recolección de datos fueron de cuestionarios debidamente validados mediante juicios de expertos. La confiabilidad de las variables fue a través del estadístico Alfa de Cronbach: (0,820 y 0.844), demostrando según los resultados una fuerte confiabilidad. En la presente investigación se determinó que el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018, muestran que la gestión de tesorería tiene un nivel regular y el 50,9% de ellos indican que el control interno tiene un nivel regular. Se concluyó que en los resultados de la prueba de Rho Spearman, cuyo valor fue de ($r = 0.899$) indicó una correlación positiva alta, además el valor de $p = 0,000$ resulta menor al nivel de significación en consecuencia se rechaza la hipótesis nula (H_0) asumiendo que existe relación significativa entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018.

Palabras clave: Gestión de tesorería, control interno, ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control gerencial e información y comunicación.

ABSTRACT

In the present study objective was to determine the relationship between the management of Treasury and internal control in enterprises for the category of textile, San Juan de Lurigancho 2018. The research according to their purpose was applied type and descriptive level, quantitative approach, and non-experimental design. The Census population held by 55 workers. The technique used to gather information was through survey and data collection instruments were questionnaires duly validated by expert opinions. The reliability of variables was through the statistical Cronbach's Alpha: (0,820 and 0.844), demonstrating a strong reliability according to the results. In the present investigation, it was determined that 43.6% of the workers in the companies in the industry of textile, San Juan de Lurigancho 2018, show that cash management is regular level and 50.9% of them. Concluded that the results of the test of Rho Spearman, whose value is ($r = 0.899$) instructed by a high positive correlation, in addition the value of $p = 0.000$ is less than the level of significance a result rejecting the null hypothesis (H_0) assuming that there is a relationship significant between the management of Treasury and internal control in enterprises for the category of textile, San Juan de Lurigancho 2018.

Keywords: Cash management, internal control, control environment, risk assessment, management control, information and communication activities.

I. INTRODUCCIÓN

Gracias a la globalización y a los adelantos tecnológicos, las empresas pueden realizar diversas acciones para mejorar la calidad de su administración, por ejemplo podemos citar una encuesta llevada a cabo en el ámbito internacional referido al tema de tesorería, se refiere a información que se aglomera en una nueva herramienta denominada Global Benchmarking Tool, es un estrategia que ofrece a las compañías realizar comparaciones de sus métodos y sus acciones de tesorería, de modo anónima con las de otras empresas del mismo rubro a nivel internacional. Las funciones de tesorería han cambiado completamente a partir de la crisis financiera que afecto al mundo. La crisis afectó la liquidez de las entidades financieras; por tanto, el rol principal de tesorería, es el factor vital que en este trabajo se está enfocando, la idea de los gerentes sobre la tesorería es vista desde una nueva visión, teniendo como idea que los responsables de tesorería serán los primeros en alertar sobre cualquier falencia que exista dentro de la compañía, para luego a través de datos en los estados financieros puedan comunicar a las áreas para una toma de decisiones a corto, mediano y largo plazo.

A inicios del siglo pasado, las responsabilidades de la tesorería se redujeron exclusivamente a la cobranza de las deudas asumidos por los clientes y al pago deudas, planillas y otros contraídos por las organizaciones, plasmando esos datos en hojas de entradas y salidas de dinero. Se les asignaba la administración del flujo de caja, con una estructura básica de dos operaciones, es decir, las operaciones de cobro y pago que se realizaban en efectivo, debido que los cheques aun no eran usados en las transacciones comerciales. Con el paso de los años, la función financiera de una empresa adquirió independencia, considerando que el mercado de capitales se liga a las finanzas. Teniendo también que, en el ámbito industrial el desarrollo, demarcó el inicio de las operaciones de financiamiento en las organizaciones, derivando esto cada vez más en la participación activa de la tesorería como responsable del manejo de tasas y modos de pago.

Alrededor de 1970, el área financiera estaba a cargo de la contabilidad y los controles de cuentas a cobro y pago mientras que, en años posteriores la

contabilidad y tesorería se separan. La responsabilidad principal de la Tesorería es la de gestión de los flujos de cobro y pago, y se genera un contexto más amplio entorno a sus funciones, además se le añade a su gestión el análisis y estudio de los riesgos financieros que pueden incurrir en la empresa.

Por todo, lo mencionado en líneas superiores, las funciones de la tesorería operativa se han convertido en tesorerías de gestión. Teniendo que la gestión de liquidez de una organización, cuya finalidad es dar garantía que el dinero o fondo necesario se encuentren disponibles en el lugar idóneo, en las divisas adecuadas y en momento determinado, donde para el logro de esto es necesaria las relaciones correspondientes con entidades idóneas, intentando minimizar la retención de fondos circulantes a través de un control funcional de la clientela, entes proveedores y circuitos de pago y cobro, rentabilizando eficientemente fondos como, minimizando los costos derivados de fondos externo, considerando los niveles de riesgo tanto los aceptados como conocidos.

La gestión de la tesorería, en cuanto a sus funciones, está atravesando una transformación iniciada por la automatización de las transacciones comerciales, lo cual brindar un mayor espacio de tiempo para invertirlo en la gestión y en la toma de decisiones. Este cambio se da debido a la reingeniería de procesos en mejora de la calidad, clarificada como una novedosa manera de implementación d actividades de la organización para llevar a cabo mejoras.

El Business Process Reengineering (BPR) es conceptualizado por sus pioneros, Hammer y Champ como, la profunda evaluación y rediseño de los diversos procesos necesarios para el alcance de mejoras en medidas tanto contemporáneas como críticas de rendimientos, tomando en cuenta servicios, calidad, rapidez y costos.

Desde el año 2006 el control interno ha llevado a cabo diferentes actividades, implementando políticas de documentos técnicos, orientados para enfocarse al control interno como proceso de gerencia que favorece a empresas, referente al logro de metas y objetivos comunes. No obstante, actualmente se visualiza que las entidades del estado son carentes de estos procesos. Por ello es importante que los gerentes de tesorería cuenten con el fortalecimiento de los controles internos como parte activa de su proceso de gestión.

Por ello, la meta a corto plazo del área de tesorería es contar con liquidez, para llevar a cabo transacciones comerciales. Una estrategia que permite el manejo de información en tiempos reales, para la toma de decisiones y sobre todo de poder elaborar el flujo de caja, que nos brinda tener una perspectiva global de la circunstancia que sobrelleva la empresa, y cuáles son las ventajas con las que cuenta y pronosticar los costos de la organización.

Para que los negocios nuevos alcancen el éxito, debe contar con el ciclo de gestión adecuada y su mejoramiento en el tiempo. El autor Deming (1950) (citado en Puente, 2018) menciona unos momentos de mejora continua, que hace referencia a una lista de actividades, centradas cuatro pilares: Planificar (Plan), Hacer (Do), Verificar (Check) y Actuar (Act), constituyen la esencia de la búsqueda de la mejora.

Los factores como el control interno y el segundo factor denominado gestión de tesorería ofrecen varios beneficios para las entidades a nivel nacional. Su puesta en marcha logra adoptar actividades que contribuyen a la consecución de metas. Brinda beneficios evitando peligros en el camino de la empresa. Cuando se lleve a cabo un adecuado control interno y se provoca muchas cosas favorables para todas las empresas en nuestro país. Aceptar e implementar el cambio en la concepción de tesorería, además evidenciar. Consideró que es importante tocar este tema ya que ayudara mucho a las compañías a mejorar, en la parte financiera en el área de tesorería implementando las gestiones y controles internos ya que actualmente carecemos de procedimientos y controles que están ocasionando un déficit financiero en las empresas por la falta de una buena gestión de tesorería y control interno adecuado.

Actualmente en las organizaciones de San Juan de Lurigancho (S JL), tienen problemas con el flujo de cobros y pagos ya que no se recauda en la misma proporción con el que se paga por lo que ocasiona un desfase al momento de cumplir con las obligaciones pertinentes. Por ello ocasiona un problema de liquidez teniendo que solicitar financiamiento a la casa matriz y/o entidades financieras por lo que se percibe que es de vital importancia mantener buenas relaciones con las entidades bancarias ya que brindan financiamiento de acuerdo a los requerimientos empresariales. La falta de control interno está

ocasionando no revisar en forma eficiente y eficaz las políticas de ventas y compras. Por otro lado, el no contar con un control interno ocasiona que no se identifique de manera adecuada cada ciclo, transaccional o de áreas de riesgo las cuales se relacionan directamente con el sistema administrativo-contable. A causa de las interrelaciones de factores, se dan dilemas, que pueden traer como consecuencia, problemáticas en las ejecuciones o prácticas contables. Todas estas carencias tanto de gestión de tesorería y control interno están ocasionando un problema para la empresa a nivel financiero y comercial por lo que es importante estudiarlo y darle una pronta solución para seguir ofreciendo productos innovadores y duraderos que siempre han caracterizado a la organización.

De allí que, en el presente estudio se buscó responder como problema general: ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018? planteando como problemas específicos principalmente ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018? seguido de ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018?, también ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018?, ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018? y, finalmente, ¿Existe relación entre la gestión de tesorería y el monitoreo en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018?

El estudio se justifica teóricamente debido a que se llegaron a recabar datos importantes de la gerencia de tesorería y el control interno para colaborar con la teoría existente; en base a los resultados obtenidos, se consideraron decisiones correctivas para darle solución a conflictos que se originan cotidianamente. Además, los resultados obtenidos, apoyados de los indicadores, sirvieron para realizar las mediciones correspondientes, permitiendo redactar algunas recomendaciones que mejoren el desempeño de las empresas.

En el ámbito práctico es de importancia debido a que ayuda a la mejora de las actividades contables diarias, así como de los procesos destinados a la mejora de la calidad respecto a las labores de los colaboradores de la organización en estudio; teniendo que el tema desarrollado funge para la obtención de resultados idóneos, los cuales permiten la recomendación de procesos adecuados respecto a los ambientes de control, así como de evaluación de riesgos, actividades, comunicación, información y monitoreo activos en una organización, por ello la temática de estudio se centra en la gestión de tesorería y control interno, vinculándose a las realidades y necesidades actuales de dicha empresa.

En el aspecto metodológico se justifica debido a que los instrumentos utilizados en este estudio han sido validados por expertos, quienes brindan la confiabilidad mediante estadísticos, pueden ser adaptados y aplicados en otros estudios de indagación. En cuanto a la metodología, la relación de este trabajo apertura la conducción teórica-práctica de procedimientos científicos y suministra la comprensión de las formas de relación entre la gestión de tesorería y el control interno, donde el manejo de las variables y dimensiones a través de métodos estadísticos comprobables, permiten establecer conclusiones válidas.

El objetivo general de este estudio es determinar si existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018; siendo necesario el planteamiento de objetivos específicos que buscaron establecer si existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, identificar si existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, establecer si existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, identificar si existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018 y establecer si existe relación entre la gestión de tesorería y el monitoreo en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Asimismo, se planteó como hipótesis general que existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, mientras que como hipótesis específicas se planteó que existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, que existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, que existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018, que existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018 y que existe relación entre la gestión de tesorería y el monitoreo en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

II. MARCO TEÓRICO

En esta sección, se presentan principalmente las investigaciones previas vinculadas con la temática que se estudia en la presente, mismas que sirvieron de base para desarrollarla. Asimismo, se presentan las teorías relacionadas con las variables, plasmadas luego de una revisión bibliográfica que permitió mostrar el fundamento teórico de la investigación.

En cuanto a los antecedentes en el ámbito internacional, principalmente se tiene el estudio de Sayay (2016) quien estudió de la relevancia de los controles internos basados en rentabilidad donde la finalidad de los mismos es el aumento del rendimiento en el ámbito económico, en una organización perteneciente al rubro de alimentos, desarrolló una investigación básica, no experimental de corte transversal, descriptiva correlacional, donde la muestra se determinó en 50 individuos, siendo un muestreo de carácter censal, donde encontró que el 45% de los obreros refirieron que los controles internos son idóneos y la rentabilidad de la organización posee un nivel regular; evidenció que existe una correlación significativa entre control interno y rentabilidad en la organización determinada para el estudio, determinando que el valor $r=0,525$; estableciendo como conclusión que, el control interno evidenciado en el departamento de ventas en la empresa estudiada no maneja un personal para tal fin, el cual se encargue de las verificaciones y cumplimientos a cabalidad de los procesos, así como el mantenimiento de las políticas de atención, ventas y trato con la clientela, donde los colaboradores encargados no aplican lo establecido en el manual de los procedimientos, aunado a que no hay un personal designado que en torno a sus funciones ejecute una actualización de forma periódica de la información relacionada a los distintos departamentos, siendo un factor que deteriora los procesos inherentes a la empresa, ya que se evidencio una relación estadísticamente significativa entre los controles internos y la rentabilidad en la empresa.

Por su parte, Vaca (2014), presentó un estudio donde el mismo, se basó en el análisis de la posible relación entre los controles internos y la liquidez de una organización, basándose en adjudicación de líneas crediticias a la clientela, donde para el desarrollo de la investigación planteó un estudio básico, no

experimental, cuantitativo, descriptivo correlacional, donde estableció que la población para el estudio fue de 200 colaboradores, determinando la muestra mediante un muestro probabilístico en 132 individuos. Evidenciando que, el 39% de los colaboradores refirieron que el nivel de control interno es regular, al igual que la liquidez; mientras que para la relación entre control interno y liquidez, determino un valor $r=0,429$, siendo una correlación positiva moderada, permitiendo establecer que, los controles internos y la liquidez e la organización Bioalimentar Cía., mantienen una correlación positiva moderada, por lo que a mayor control interno mayor será la liquidez evidenciada en la organización; considerando que las distintas áreas departamentales componentes de la organización no delimitan o desarrollan cronogramas de evaluación para determinar el cumplimiento satisfactorio de las gestiones de acuerdo a las políticas establecidas en la misión y visión, afectando directamente la liquidez y desenvolvimiento de las actividades de la empresa.

Asimismo, Benítez (2014), desarrolló un estudio, donde la finalidad del mismo fue el diseño de un sistema de control interno en el ámbito administrativo, financiero y contable para una organización perteneciente al rubro ferretero, desarrollando un estudio descriptivo correlacional, donde para la recolección de información, se empleó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento, determinándose la muestra por conveniencia en 80 individuos, donde el mismo luego de la recolección de datos establece que, existe actualmente una falta de presencia de sistemas de controles internos en las diversas áreas de la organización como las áreas financiera, contable y administrativa, donde lo mismo deriva en el inadecuado funcionamiento de servicios y atención a la clientela, donde luego del sistema de diseño de control interno, la misma puede contar con un organigrama estructural, diferenciando la posiciones del personal, así como un manual referente a las funciones de los mismos, así como una normativa interna diseñada de manera adecuada, donde la investigación aporta experiencias significativas en relación a los controles internos en el área de finanzas.

En la revisión de investigaciones en el ámbito nacional, se encontró a Archenti (2017), quien desarrolló un estudio enfocado en la determinación de las repercusiones del control interno en la administración de la liquidez en caja en

una organización destinada al transporte de valores en Huánuco, desarrollando un estudio básico, no experimental de corte transversal, descriptivo. Determinándose una población de carácter censal compuesta por 40 individuos pertenecientes a la empresa. Obteniendo que, el 47% de los trabajadores, refirieron que el control interno tiene un nivel regular al igual que el manejo de efectivo. La correlación entre el control interno y el manejo de efectivo arrojó un valor $r=0.805$, mientras que $p<0.05$, siendo una correlación significativa fuerte; permitiendo concluir que existe una correlación entre el control interno y el manejo de efectivo en el área de caja en la empresa establecida para el análisis, por lo que dicho control influye de forma significativa en el manejo de efectivo, permitiendo a los colaboradores mantener el conocimiento de las normativas de la organización así como el conocimiento adecuado de los procedimientos inherentes a las funciones y cargos ejercidos por los mismos, en donde pueden percibir los resultados y objetivos esperados, donde los ambientes de control de alta rigurosidad derivan en el cumplimiento de las normas.

Quispe (2017), basó su estudio en la determinación de la forma en que el control interno repercute en la toma de decisiones en el área de tesorería en empresas pertenecientes al rubro de la construcción. Fue desarrollado bajo un diseño descriptivo explicativo, bajo un enfoque cuantitativo, donde se estudió una población constituida por 5 empresas dedicada a la construcción, las que están conformadas por 40 individuos que laboran en los departamentos que administran los recursos económicos; parte de la población fue escogida mediante un muestreo aleatorio, determinándose en 36 individuos. Teniendo que para la recolección de información se empleó como técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento, mismo que fue validado a través de juicio de expertos, determinado luego de la recolección de datos y análisis de los mismos que, existe una relación moderada positiva entre el control interno y la toma de decisiones, donde $r=0,526$ mientras que $p<0.05$, por lo que a mayor control interno, más adecuada será la toma de decisiones a nivel organizacional, concluyendo que el control interno incide significativamente en la toma de decisiones en la tesorería en la organización perteneciente al rubro de la construcción.

Rivas (2017), presentó una investigación con la finalidad de determinar si el control interno se implementa de manera eficiente en la gerencia de tesorería en el Ministerio de Agricultura y Riego, lo cual podría favorecer el fortalecimiento del control, así como también planteó el propósito de que los trabajadores gubernamentales visualicen el control interno como instrumento de dirección, con la intención de anticipar peligros y para el resguardo de los medios económicos nacionales. El trabajo de indagación que presentó cuenta con las características para ser clasificada como investigación “aplicada”; en la parte conceptual se respaldó en conocimientos relacionados al control interno, enmarcado en la gerencia de tesorería, fue exploratoria debido al uso de encuestas. Las conclusiones surgidas de este trabajo fueron que el nivel de percepción del control interno es para el 28% un nivel bajo. Se determinó que, entre el control interno y la administración de tesorería existe una relación directa a un valor de 0.658; quiere decir que a mayor control interno mejor se ejecuta la gestión de tesorería.

Miranda (2017), desarrolló un estudio referente a la determinación de la influencia del control interno y la gerencia de una organización, basándose en una investigación básica, cualitativa y de revisión sistemática por consultar fuentes bibliográficas confiables para el análisis de datos científicos, determinando la muestra de estudio por conveniencia en 30 individuos pertenecientes al área de tesorería, donde la técnica para la recolección de información fue la encuesta y el cuestionario como instrumento compuesto por 30 ítems relacionados a la temática de estudio, validándose por juicio de expertos. Los datos recolectados se analizaron a través del programa estadístico SPSS v.20, midiendo los niveles de correlación. Luego de esto, el autor indica que existe correlación significativa entre las variables, denotando que a mayor control interno mejor será la gestión de tesorería en la empresa determinada para el estudio.

Ahora bien, en los párrafos siguientes se procede a describir el basamento teórico de las variables que se analizan, explicando sus conceptualizaciones de acuerdo a diversos autores y referenciando las teorías relacionadas a ellas.

En cuanto a la gestión de tesorería, el enfoque teórico refiere que el Sistema Nacional de Tesorería (SNT) maneja el conglomerado de organismos, preceptos, procesos y estrategias enfocadas a la dirección de los fondos públicos en distintas organizaciones gubernamentales, sin distinción del origen de la subvención y se encarga de verificar cómo se utilice el dinero (Ley General N° 28693, 2006).

El SNT está inmerso en parte del Sistema de Administración Financiera del sector Público, enmarcadas en las generalidades de la Ley 28112, esencialmente es el órgano rector que gerencia recursos económicos de Perú para llevar a cabo el proceso de presupuesto nacional. Por consiguiente, este organismo es fundado con la Ley 28693, Ley General del Sistema Nacional de Tesoro Público, conducido por la Dirección General de Tesoro Público.

Se debe destacar que tesorería es el grupo de métodos, técnicas o procedimientos empleados con la finalidad de controlar de forma óptima los fondos monetarios de una empresa u organización (Olsina, 2009).

Por su parte, gestión hace referencia a las estrategias empleadas para dirigir de manera óptima los fondos económicos de un organismo, dinero que se direcciona a los diversos sectores o ministerios para el uso adecuado en cumplimiento de los objetivos nacionales referidos netamente a sus funciones. Siendo un conjunto de hechos que la organización ejecuta para la organización de pagos y cobros, de tal manera que siempre pueda manejar adecuadamente las obligaciones inherentes a sus actividades, rentabilizando el máximo de los excedentes (Cabrera, Fuentes y Cerezo, 2017).

Los autores mencionan que las organizaciones cuentan con distintas actividades y procesos para administrar presupuestos, ingresos, deudas y otros, de tal manera que siempre se encuentre en las posibilidades de cumplir puntualmente con sus responsabilidades y que una parte de sus utilidades las reinviertan para hacer crecer su capital.

En las organizaciones existe un fondo monetario eficiente de tesorería basado en una serie de motivos, a saber: los motivos de transacción, para el afrontamiento de transacciones ligadas a su actividad comercial; motivo de preocupación, donde la empresa debe preservar un nivel superior de tesorería

con la finalidad de afrontar incidentes e imprevistos relacionados con la liquidez; motivo de especulación, el cual se basa en las inversiones que puedan ejecutar para la obtención de ganancias (Lizarzaburu, 2014).

Las empresas deben mantener un saldo adecuado para poder hacer frente a oportunidades que se puedan presentar en el tiempo. Por ejemplo, cumplir con los pagos de los gastos que se realicen en las actividades de su rubro y para que pueda mantener el stock necesario; también se deben mantener fondos necesarios para poder afrontar cualquier dificultad que surjan en la adquisición de la materia prima o pedidos extras que se puedan aprovechar originado por alguna coyuntura; además, se pueden emplear el saldo extra en inversiones distintas a la actividad común para generar ganancias que permitan crecer a las utilidades. Estos motivos expuestos son muy importantes y todos dependerán de cuánto dinero se tenga en tesorería y sobre todo aprovechar las oportunidades que el mercado pueda ofrecer.

En cuanto a los objetivos de la gestión financiera, los mismos se vinculan a la mejora de las acciones contables y comerciales de una organización, teniendo que los mismos se enfocan en el financiamiento a corto plazo mediante circuitos donde se consideran y sitúan las modalidades de pago y cobro más adecuadas para disminuir la financiación manteniendo la visión de posiciones bancarias y saldos en un grupo de organizaciones; también, la disminución de costos en torno a los financiamientos mediante negociaciones donde las condiciones sean las más convenientes con las entidades bancarias manejando las herramientas adecuadas para el financiamiento a corto plazo; además, crear mayor ganancia del restante de tesorería empleando herramientas adecuadas en el contexto organizacional y de mercados monetarios; finalmente, brindar atención a las obligaciones monetarias con el objetivo de asegurar la liquidez de la organización (Olsina, 2009).

Las empresas tienen como misión principal generar utilidades para los socios, para ello deben manejar una gestión adecuada de la tesorería de manera que se puedan aminorar los gastos en el pago de intereses a causa de algún endeudamiento que tenga la empresa, quizás reduciendo el tiempo de financiación, negociando una tasa más privilegiada que asigne el banco.

Además, se pueden incrementar las utilidades invirtiendo el dinero existente en otros negocios que puedan brindar ganancias rentables y mantener un saldo que permita a la organización el cumplimiento de obligaciones con sus trabajadores y con las entidades del Estado que debe cumplir cada mes para mantenerse como una empresa confiable en el mercado y pueda mantener también su nivel crediticio.

En cuanto a las dimensiones de la gestión de tesorería, se tiene como primera dimensión a los flujos de cobro, que es el dinero por cobrar, es decir, son los montos que deben terceros individuos a la organización. Existen diversos tipos de cuentas cobrar que se derivan de transacciones de la organización, además existen otras cuentas por cobrar que se desligan de las actividades inherentes a la empresa, estas se derivan de los préstamos a empleados y anticipos, entre otros. Se derivan de las operaciones propias y también dinero adeudado por la clientela, derivado de ventas de bienes o servicios a crédito (Olsina, 2009).

La empresa tiene cuentas por cobrar distribuidas en diversas actividades que realiza, por ejemplo, préstamos a los trabajadores, deudas que se derivan de las propias actividades que realiza la organización, deudas que tienen los clientes de la empresa originado por la adquisición de productos o servicios, es importante que la organización tenga un pleno control del flujo de entrada de fondos para que no sufra carencias de liquidez que puedan ocasionar problemas en la empresa.

Es así que, las cuentas por motivo de cobro son representativas de derecho a reclamo en efectivo, donde también se pueden considerar servicios o bienes a consecuencia de operaciones comerciales bajo la figura de crédito donde se recolectan diversas variaciones de bienes o derechos lo cuales son consideradas activos de una organización (Palacios y Estrada, 2015).

Las deudas que la empresa tiene por cobrar son aquellas que se pueden solicitar a través de cualquier medio de pago, que surge a causa de transacciones realizadas entre empresas o entre una persona jurídica y una persona natural, donde se ofertan productos o servicios a cambio de un pago que puede ser inmediato o en formas de crédito a 30 días o más dependiendo

del acuerdo mutuo, siendo importante la confianza para que ambas continúen negociando en el futuro.

Las cuentas por cobrar incluyen distintos derechos, así como el reclamo de derechos adquiridos frente a la clientela, los cuales derivan de la venta de servicios o bienes, como el acceso a préstamo a colaboradores o directiva, presamos a subsidiarios, derechos frente a firmas o avances comerciales frente a proveedores (Robles, et al., 2013).

Dichas cuentas representan una importancia considerable, debido a que el dinero por cobrar es un activo circulante, siendo que la importancia del mismo se vincula tanto con la competencia como con la estabilidad de la empresa (Cruz, 2013).

Así, se puede indicar que las deudas por cobrar son esenciales debido a que representan el retorno de la inversión realizada que se obtiene de la venta de un producto o servicio, este dinero que aún no está dentro de la tesorería de la empresa se relaciona con el flujo de caja, que se debe cuidar para que la empresa cuente con liquidez suficiente para la adquisición de los insumos requeridos para realizar sus actividades con normalidad.

La segunda dimensión de la gestión de tesorería son los flujos de pago. Con respecto a esto, los sistemas están fundamentados en un conjunto de procedimientos y pasos enfocados en el control eficiente y eficaz de los desembolsos realizados por la organización por distintos conceptos, como condiciones de pago, registro de pasivos, determinación de intereses destinados a su aplicación, manejo de pagos parciales o totales, proyección financiera, análisis de desembolsos a ejecutar, emisiones de órdenes de pago, así como la generación de notas de débito o crédito (Olsina, 2009).

Las organizaciones cuentan con una gerencia que debe controlar de manera eficiente los pagos realizados por diversos temas que corresponden a los gastos cotidianos de la empresa, considerando que aquellos desembolsos no deben afectar la producción ni las responsabilidades de la entidad; además, se debe cuidar a detalle las fechas de los pagos a realizar para evitar costos excedentes por pagos de penalidades e intereses que puedan generar su retraso. Para realizar los desembolsos también se debe ser cuidadoso con

verificar la seriedad de las empresas para evitar las estafas y con ellas la pérdida de dinero a la compañía.

Del mismo modo, el dinero por concepto de pago se jerarquiza de cuatro formas, a saber: documentos y cuentas por concepto de pagos comerciales, los cuales se derivan de gastos de inventarios activos; monto de pago a organizaciones o empresas, siendo el financiamiento obtenido para la compra de insumos o mano de obra técnica; montos de pagos derivados de transacciones no comerciales, incluyéndose retenciones de impuesto, gastos de viáticos a personal y préstamos e inventario; gastos acumulados, los cuales registran los pasivos derivados por concepto de gasto, pertenecientes a servicios recibidos, como servicios básicos, gastos por honorarios, publicitarios y distintos estimados dentro de gastos cíclicos fijos (Jiménez, Rojas y Ospina, 2013).

Por último, cuando se trata de las deudas por pagar, estas pueden categorizarse de tres formas: Cuentas que se refieren a la adquisición de materia prima u otros insumos que sirven para el proceso de elaboración del producto, que son fundamentales porque son la razón de ser de la empresa; cuentas por pagar que incluyen los gastos operativos para la venta o distribución de los productos; se tienen también a otras cuentas por pagar que incluye el pago de los impuestos y préstamos que, de igual forma, son importantes para mantener la buena reputación de la empresa y sea digna de confianza dentro del mercado.

La tercera dimensión son las previsiones de tesorería, a lo que la teoría indica que para que una empresa permanezca y mejore, se deben tener habilidades para generar corrientes de bondades constantemente y, a la vez, la responsabilidad cotidiana del tesoro requiere que se cumpla con algo de suma urgencia: el empleo y la gestión de los fondos en las condiciones adecuadas para que la liquidez esté asegurada, así como que la empresa permanezca y esté estable en el mercado (Olsina, 2009).

La tesorería de una empresa debe salvaguardar la capacidad de liquidez, ya que se convierte en un respaldo para el buen funcionamiento para el futuro, con el dinero existente debe estar en la posibilidad de poder generar la mayor cantidad de ganancia posible para mejorar la rentabilidad de la compañía. Se debe tomar los cuidados necesarios en cuanto a las compras, inversiones y otros

desembolsos, con el objeto de la posibilitar la conducción de la tesorería cotidiana, para que el encargado optimice los resultados financieros.

Ahora bien, en cuanto a la variable control interno, es especificado como un procedimiento ejecutado entre el consejo gerencial y trabajadores de una organización, teniendo la finalidad de brindar respaldo en seguridad direccionándose en el cumplimiento de categorías diversas, como la eficacia de actividades, fiabilidad en los datos financieros y por último que las regulaciones y leyes sean cumplidas a cabalidad (Mantilla, 2018).

Por consiguiente, se debe comprender que las acciones realizada como control interno permiten al área gerencial de las organizaciones vislumbrar de manera clara las metas deseadas a futuro, también permitiendo que se establezcan claramente pautas para el comportamiento y las valoraciones para el control que deberán ser adoptadas. En tal sentido, estos esfuerzos son esenciales debido a que propone eficiencia, evitando entonces trasgresiones en la reglas y preceptos de la contabilidad.

Otros especialistas exponen a las acciones del control interno como el planteamiento del área contable, responsabilidades de los trabajadores y actividades coordinadas las cuales implementa una organización del Estado, particular o mixta, con el fin de brindar datos confiables, conservación de bienes, promoción en el rendimiento de actividades y apego a las políticas administrativas (Cheng, Dhaliwal y Zhang, 2013).

De esta forma, se denota la importancia que estas acciones tienen para cualquier compañía, sin importar la envergadura, ramo de negocios o giro en la que se desempeñe, ya que las mismas previenen riesgos para la gerencia y su rentabilidad, evitando con ello malversaciones y estafas, puesto a que se cuidan los ingresos y se evalúa rendimiento desde el seno de las organizaciones.

Asimismo, el control interno puede definirse como un conglomerado de procesos, normativas, direcciones y proyectos de la entidad que responden a la finalidad de garantizar eficacia y fiabilidad en cuanto a las finanzas por parte de los gerentes, personal de contabilidad y administrativo de las instituciones, ya que vela por los activos y registro de información haciendo que se cumplan los parámetros establecidos de manera interna y legal (Salas, 2017).

Por lo tanto, comprendiendo que estas acciones son las pautas, procesos y actividades implementados por la gerencia para alcanzar sus objetivos organizacionales planteados en los planes anuales en miras de cuidar el capital financiero y técnico mediante la aplicación correcta, respetando la normatividad vigente, los valores y las políticas organizacionales que sirven de norte a la compañía.

También, se establece que la supervisión interna de una organización es vital ya que apoya la dirección de metas, el control de datos de las operaciones globales y asegura la administración pertinente de patrimonios y responsabilidades empresariales con el objetivo de tener información fiable del estado actual de las operaciones con respecto al mercado (Valencia, 2015).

La estabilidad de las empresas en los mercados está ligada al control de los recursos que tenga la entidad dentro de sí misma, resulta medular que la supervisión interna apoye la consecución de metas organizacionales mediante la administración de los recursos económicos y el manejo de la información de históricos que sean necesarios para prever cualquier situación fortuita en las operaciones internas o externas con la finalidad de cuidar los gastos.

Por otra parte, cada empresa implementa un procedimiento de planeación con fundamento a diversas normativas y valores empresariales, de esta planificación subyace el control interno que tiene la función medular de cuidar los recursos económicos que se emplean para hacer pagos que implican las responsabilidades de la empresa, aplicando estrategias establecidas para su ejecución, manteniendo una estrecha relación con el cumplimiento de metas empresariales con un manejo idóneo, donde las acciones se reflejen en los libros contables, mismos serán útiles para toma de las decisiones de bienestar y crecimiento de la organización (Mantilla, 2018).

Cada empresa implementa un sistema de planeación en base a diversas políticas y valores empresariales, de esta planificación subyace el control interno, que tiene la función medular de cuidar los recursos económicos (que se emplean para hacer pagos que implican las responsabilidades) de la empresa, aplicando estrategias establecidas para su ejecución, manteniendo una estrecha relación con el cumplimiento de metas empresariales, con un manejo idóneo, donde las

acciones se reflejen en los libros contables, las cuales serán útiles para toma de la decisiones en bienestar y crecimiento de la organización.

A continuación, se describen las dimensiones del control interno. La primera se conoce como ambiente de control. Con respecto a esto, se comprende que el mismo favorece que se realice una organización superior o ideal, deviniendo en la mejoría de las decisiones consientes de los colaboradores que influyen en las supervisiones internas (Mantilla, 2018).

En tal sentido, los trabajadores de las compañías conforman la razón de ser de la organización, a ello se suma las cualidades que tiene cada uno como seres humanos y como profesionales para mejorar su contexto de trabajo y obtener un equipo que esté preparado para afrontar eficientemente las decisiones que merezcan los eventos fortuitos. Ellos, constituyen la fuerza que conduce el sistema de metas y procedimientos de la compañía tanto operativa y practica como administrativa.

La segunda dimensión es la evaluación de los riesgos, con respecto a estas acciones brindan a las compañías la posibilidad de identificar y analizar el índice de riesgos de mayor relevancia, para así poder alcanzar las metas fundamentales para la organización, también sirve para el inicio de la gestión de riesgo, fundamentado en las probabilidades de repercusión, debiéndose considerar su importancia y alcance respectivo (Mantilla, 2018).

Los riesgos dentro de una organización son supervisados mediante el impacto a niveles generales con el fin de aportar soluciones posibles a los problemas suscitados mediante la creación de bases de datos, las cuales tendrán influencia en las futuras eventualidades organizacionales fijadas en las directrices que se deben considerar a posterior. Para medir los riesgos es necesario contar con información necesaria como por ejemplo los históricos para analizar el comportamiento de las ventas, gastos y otros factores importantes para el manejo de la empresa.

Las actividades de control son la tercera dimensión de esta variable, que la teoría define como las acciones realizada por la totalidad de trabajadores, es decir desde los directivos hasta los operativos, dando cumplimiento a sus faenas designadas, estas están establecidas dentro de las normativas, procedimientos

y estrategias de la organización, todos ellas con características distintas (Mantilla, 2018).

Es decir, los manuales que se le otorga a los trabajadores pudiesen ser físicos o sistematizados, de gerencia o de operación, genéricos o específicos, preventivos o para detectar errores. Las acciones destinadas a controlar son vitales, debido a que requiere realizar las actividades de manera eficiente y buscar los medios necesarios, para asegurar un gran porcentaje de consecución de los objetivos empresariales, empezando por las áreas, hasta abarcar las gerencias, llegando a una congruencia entre los planes de la empresa y las actividades de los trabajadores, dados a nivel general por la compañía.

La cuarta dimensión está referida a la información y la comunicación. En cuanto a esto la teoría sostiene que contempla todo tipo de datos generados en el interior de la compañía sobre problemas, dificultades, fallas y también las condiciones exógenas que son medulares para tomar decisiones y también con el fin de elaborar información financiera. Por otro lado, se establece relación interpersonal eficiente en sentido de gran alcance, con la intención de emitir mensajes transparentes a los trabajadores en pro de lo importante de sus funciones para el contexto del control (Mantilla, 2018).

Las compañías deben conservar la información sobre sus actividades internas y externas, estos datos forman parte los históricos, que son requisitos válidos para tomar decisiones en una compañía. La data que mantenida, servirá para establecer una comunicación entre miembros de la compañía para analizar el comportamiento de diversos factores innatos a la actividad que realiza la empresa con la intención de encontrar deficiencias en alguno de los procesos que puedan estar causando pérdidas, mermas u otros problemas que se relacionen con gastos inoportunos. Las decisiones tomadas por los gerentes se deben comunicar de forma oportuna a los trabajadores para que se implementen acciones que mejoren el rendimiento de la empresa.

Finalmente, la quinta dimensión es el monitoreo. Con respecto a esto, la teoría afirma que consiste en evaluar los niveles de control interno trabajando de manera conjunta con los distintos elementos que integran la supervisión interna, de ello resultará el trazo objetivo para el personal administrativo para vislumbrar

que las metas de dichos controles se encuentren dentro de los parámetros (Mantilla, 2018).

Esto implica buscar las falencias, identificándolas y llevándolas a ser cotejadas para lograr posibles soluciones con referencia a las metas planteadas. Estas acciones podrán influir en los objetivos financieros debido a que tienen la finalidad de reducir y ocuparse de los fallos y que se traduzcan en el menor número de errores posibles. El monitoreo es un método para controlar; potenciando los procesos implementados, debe ser constante para que los productos y/o servicios que brinda las compañías presenten la calidad más alta.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

El enfoque de este estudio fue cuantitativo. Comprendiendo que fue elaborado a través de las mediciones de variables expresando los resultados de dichas métricas de forma numérica y el posterior análisis estadístico para observar los patrones de comportamiento y comprobar teorías (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

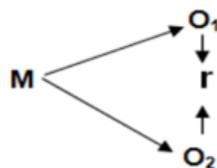
Por otro lado, el estudio empleó el método hipotético deductivo, ya que se inicia de una hipótesis y a través de la deducción se aterriza en resultados. Explicado por expertos como un conjunto de procesos que se originan a partir afirmaciones a manera de hipótesis, con el objetivo de confirmar o dar por falsas las mismas e infiriendo hallazgos finales para ser confrontados con los hechos (Bernal, 2010).

En cuanto al tipología de investigación fue aplicada, que según versados en la metodología también puede ser referida como empírica o práctica, siendo está caracterizada por la búsqueda de ser aplicada o utilizada en base los conocimientos resultantes de la misma. Este tipo de pesquisa de estudio se vincula de forma estrecha con las investigaciones básicas, las cuales requieren de fundamentos teóricos previos; para el investigador el interés fundamental son las consecuencias de sus esfuerzos prácticos (Marroquín, 2014).

Mientras que su nivel fue correlacional que según especialistas fijan su finalidad en evidenciar o realizar un examen de las relaciones entre variables, siendo ello su punto fundamental, pero sin que explique que una sea causa de la otra. Es decir, estas correlaciones evalúan si las variables se asocian, pero no relaciones de causalidad, siendo estas las que si se modifica un factor tiene influencia en que se modifique el otro (Bernal, 2010).

En cuanto al diseño de la investigación, estuvo fijado como no experimental de corte transversal, debido a la manipulación a la cual fue sometida la comprobación de las variables de la investigación. Transversal, debido a que hace la medición de variables en un rango espacio-temporal único y definido (Hernández et al., 2014).

El diseño de la investigación es la siguiente:



Dónde:

- M : Muestra de estudio
 V1 : Gestión de tesorería
 V2 : Control interno
 r : Correlación

3.2 Variables y operacionalización

La variable gestión de tesorería está definida conceptualmente como el grupo de métodos, técnicas o procedimientos empleados con la finalidad de controlar de forma óptima los fondos monetarios de una empresa u organización (Olsina, 2009).

Mientras que, operacionalmente está definida por 3 dimensiones, 7 indicadores y 20 ítems, como se expone a la tabla a continuación:

Tabla 1
Operacionalización de la gestión de tesorería

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
Gestión de tesorería	Grupo de métodos, técnicas o procedimientos empleados con la finalidad de controlar de forma óptima los fondos monetarios de una empresa u organización (Olsina, 2009).	Gestión de tesorería está definido por tres dimensiones, 7 indicadores y 20 ítems	Flujo de cobro	Factura Boleta de venta	1,2,3 4,5,6	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5
			Flujo de pago	Proveedores Personal y gastos sociales Planificar	7,8,9 10,11,12 13,14,15	
			Previsiones de tesorería	Gestionar	16,17,18	
				Controlar	19,20	

En cuanto a la variable control interno, lo fijado por autores como un procedimiento realizado ejecutado entre el consejo gerencial y trabajadores administrativos y general de una organización, siendo este destinado con la

finalidad de brindar respaldo en seguridad direccionándose en el cumplimiento de categorías diversas, como la eficacia de actividades, fiabilidad en los datos financieros y por último que las regulaciones y leyes sean cumplidas a cabalidad (Mantilla, 2018).

Y, la definición operacional refiere que el control interno está definido por 5 dimensiones, 10 indicadores y 20 ítems, tal como se muestra a continuación:

Tabla 2
Operacionalización del control interno

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
Control interno	Procedimiento realizado ejecutado entre el consejo gerencial y trabajadores administrativos y general de una organización, siendo este destinado con la finalidad de brindar respaldo en seguridad direccionándose en el cumplimiento de categorías diversas, como la eficacia de actividades, fiabilidad en los datos financieros y por último que las regulaciones y leyes sean cumplidas a cabalidad (Mantilla, 2018).	Control interno está definido por tres dimensiones, 10 indicadores y 20 ítems	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	1,2,3	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5
			Evaluación de riesgo	Estructura organizacional	4	
			Actividades de control gerencial	Identificación de riesgos	5,6,7	
				Valoración de los riesgos	8	
				Evaluación del desempeño	9	
				Controles para las tecnologías de la información y comunicación	10,11	
				Información y comunicación	12,13	
				Comunica información internamente	14,15	
				Se comunica con grupos externos	16	
				Supervisión y seguimiento	Selecciona, desarrolla, realiza evaluaciones	

3.3 Población y muestra

El estudio consideró una población compuesta por los colaboradores de las empresas textiles de San Juan de Lurigancho que se detallan a continuación:

Tabla 3*Cantidad de trabajadores de las empresas textiles de SJL*

Empresa	Cantidad
Textiles Bustamante S.A	20
Cadatex S.A.C	20
Tejidos Técnicos S.A.C	15
Total	55

En cuanto a la muestra, se consideró una muestra censal, debido a que se incorpora la totalidad poblacional inmersa en el estudio (Hernández et al., 2014), considerándose a los 55 trabajadores detallados en la tabla anterior.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica aplicada fue la encuesta, la cual es un método básico para recopilar datos de interés, tomando en cuenta objetivos coherentes y articulados, lo cual garantiza que el material recogido en la muestra sea analizado a través de estrategias cuantitativas y los resultados de ello puedan ser extrapolados con cierto margen de error y fiabilidad de los encuestados (Abascal y Grande, 2005).

Como instrumento para la recopilación de datos fue usado el cuestionario. El cual es un compendio estructurado y con coherencia de interrogantes con la finalidad de recabar conocimientos necesarios para ejecutar la investigación de la parte interesada; teniendo la potestad de recabar información de los trabajadores y consistiendo en dar respuesta a las interrogantes establecidas (Abascal y Grande, 2005). Estas últimas guardan relación con los indicadores de las dimensiones de las variables fijadas en la línea de estudio siendo gestión de tesorería y control interno.

La validez de los instrumentos evalúa el nivel en que una variable realmente mide lo que se busca medir. Los instrumentos de medición podrán ser fiable pero no obligatoriamente válidos, por esto se hace necesario que demuestre la confiabilidad y validez, puesto de no poder demostrarlo, los resultados no deberán ser considerados como relevantes (Hernández et al. 2014).

En tal sentido, los instrumentos de este estudio fueron validados por la participación de tres jueces, los cuales calificaron como aplicable, determinando por lo tanto que dichos instrumentos son válidos. En este proceso para los cuestionarios fueron considerados tres rasgos como la claridad, la relevancia y la pertinencia para cada uno de los ítems.

Tabla 4

Validación de instrumentos mediante juicio de expertos

N°	Experto	Aplicable
Experto 1.	Dra. Esther Sáenz Arenas	Aplicable
Experto 2.	Mg. Nancy Campos Huamán	Aplicable
Experto 3.	Dr. Enrique Loo Ayne	Aplicable

En cuanto a la confiabilidad, hace referencia a la consistencia de índices obtenidos de los mismos individuos, al ser examinados en diversas ocasiones haciendo uso del mismo cuestionario (Bernal, 2010).

El coeficiente Alfa de Cronbach consiste en la prueba comúnmente usada para dictaminar la fiabilidad de una escala; el cual cuantifica en un lapso temporal y sin ser necesario realizar repetición, las correlaciones deseada entre la escala existente y otra forma alternativa (Abascal y Grande, 2005). Siendo este coeficiente usado para determinar la confiabilidad del presente estudio.

Tabla 5

Niveles de confiabilidad de Alfa de Cronbach

Valores	Nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0,01 a 0,49	Baja confiabilidad
De 0,5 a 0,75	Moderada confiabilidad
De 0,76 a 0,89	Fuerte confiabilidad
De 0,9 a 1	Alta confiabilidad

La escala de valores que determina la confiabilidad está dada por los mencionados valores (Hogan, 2004). El resultante obtenido es reflejado en la tabla 6.

Tabla 6

Estadística de fiabilidad del instrumento de gestión de tesorería

Alfa de Cronbach	N° de ítems
0.820	20

Tabla 7*Estadística de fiabilidad del instrumento de control interno*

Alfa de Cronbach	N° de ítems
0.844	20

Por lo tanto, el nivel de confiabilidad de ambos instrumentos es de fuerte.

3.5 Procedimientos

Una vez que los instrumentos fueron validados por expertos y que se determinó su confiabilidad, se procedió a la aplicación de los mismos. Principalmente, fue necesario visitar la Municipalidad de San Juan de Lurigancho con el fin de conocer la cantidad de empresas del rubro textil de dicho distrito para tener el tamaño de la población y la muestra. Seguidamente, se dirigió una carta a dichas empresas para plantear la recolección de datos en sus trabajadores, una vez aceptado, se llevó a cabo el levantamiento de información de manera presencial entre los días 11 y 20 de junio de 2018. Esta información fue procesada estadísticamente a través de softwares estadísticos.

3.6 Método de análisis de datos

La información recolectada fue ordenada en el software estadístico SPSS v.24 creando una base de datos con el fin de procesarla. Primeramente, se realizó un análisis estadístico descriptivo que arrojó tablas de frecuencia relativa y gráficos de barra porcentuales de las variables y dimensiones, que permitieron mejor visibilidad de los resultados para su interpretación y análisis, realizando también tablas cruzadas para ver el comportamiento de las variables y dimensiones en la mayoría de la muestra. Seguidamente, se realizó el análisis inferencial, donde se contrastaron cada una de las hipótesis planteadas en el estudio con el fin de determinar su veracidad o si, por el contrario, se tenían que rechazar. Lo anterior, fue realizado utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, debido a que los datos presentaron una distribución no normal, permitiendo establecer las conclusiones del estudio.

3.7 Aspectos éticos

En la investigación se respetaron las ideas ajenas y la propiedad intelectual de los autores de quienes se expusieron ideas, realizando la debida referencia de cada una de las citas. Además, los datos obtenidos de la muestra se mantuvieron en confidencialidad y no fueron modificados a conveniencia del investigador, respetando y manteniendo la calidad de la información proporcionada.

IV. RESULTADOS

Resultados descriptivos

Variable: Gestión de tesorería

Tabla 8

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable gestión de tesorería

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	15	27,3%
	Regular	24	43,6%
	Bueno	16	29,1%
	Total	55	100,0%

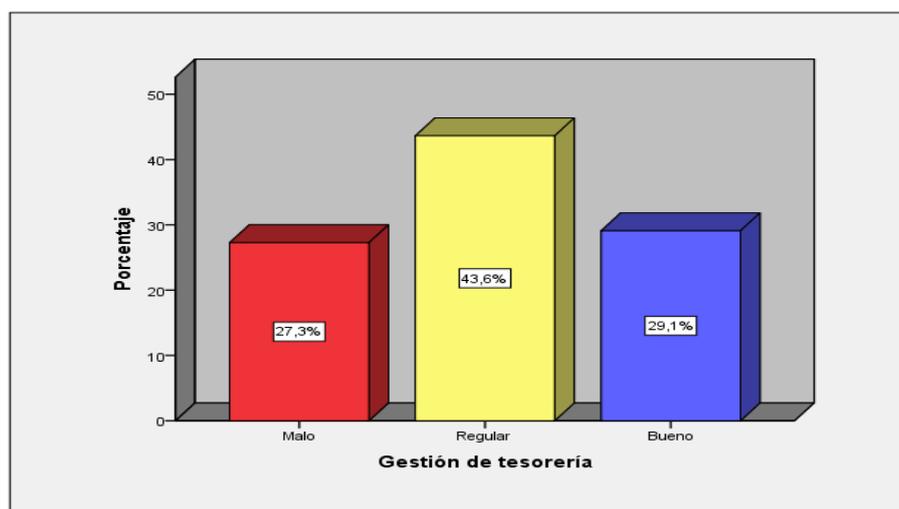


Figura 1. Percepción de estilos de gestión de tesorería

El 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% de los trabajadores manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% de trabajadores señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo.

Dimensión: Flujo de cobro

Tabla 9

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión flujo de cobro

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	17	30,9%
	Regular	26	47,3%
	Bueno	12	22,8%
	Total	55	100,0%

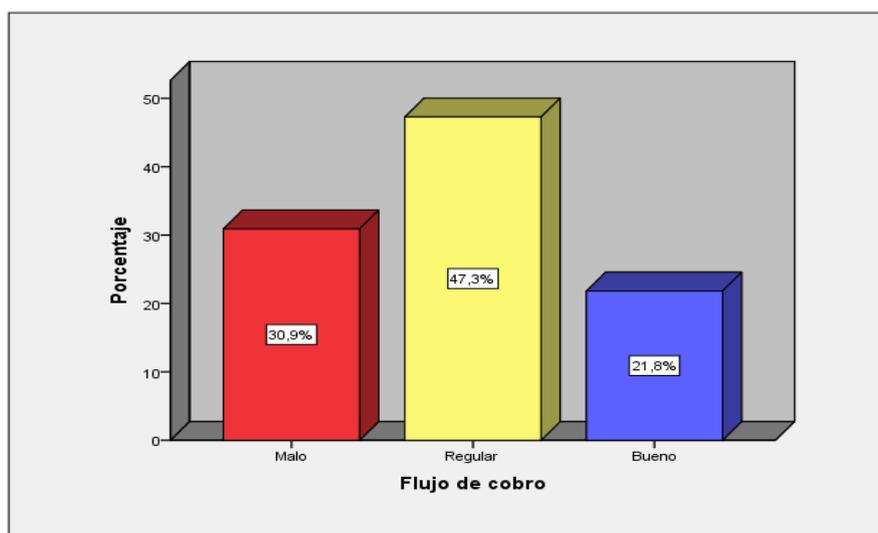


Figura 2. Percepción de flujo de cobro

El 47,3% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el flujo de cobro es de nivel regular, el 30,9% de los colaboradores manifiestan que evidencian con un nivel malo y el 21,8% de trabajadores señalan que el flujo de cobro está ubicado en el nivel bueno.

Dimensión: Flujo de pago

Tabla 10

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión flujo de pago

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	17	30,9%
	Regular	24	43,6%
	Bueno	14	25,5%
	Total	55	100,0%

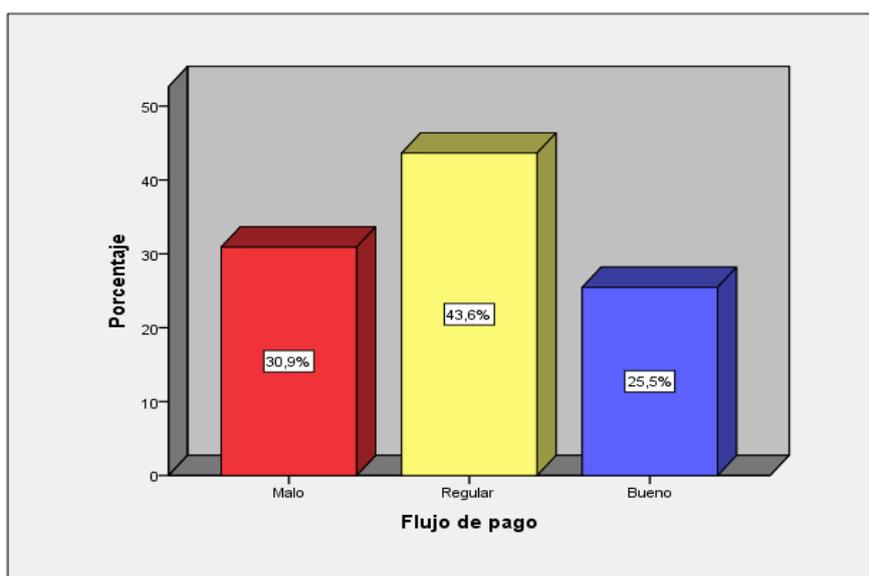


Figura 3. Percepción de flujo de pago

El 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el flujo de pago es de nivel regular, el 30,9% de los colaboradores manifiestan que el flujo de pago se encuentra con un nivel malo y el 25,5% de trabajadores señalan que el flujo de pago está ubicado en el nivel bueno.

Dimensión: Previsiones de tesorería

Tabla 11

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión previsiones de tesorería

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	20	36,4%
	Regular	25	45,5%
	Bueno	10	18,2%
	Total	55	100,0%

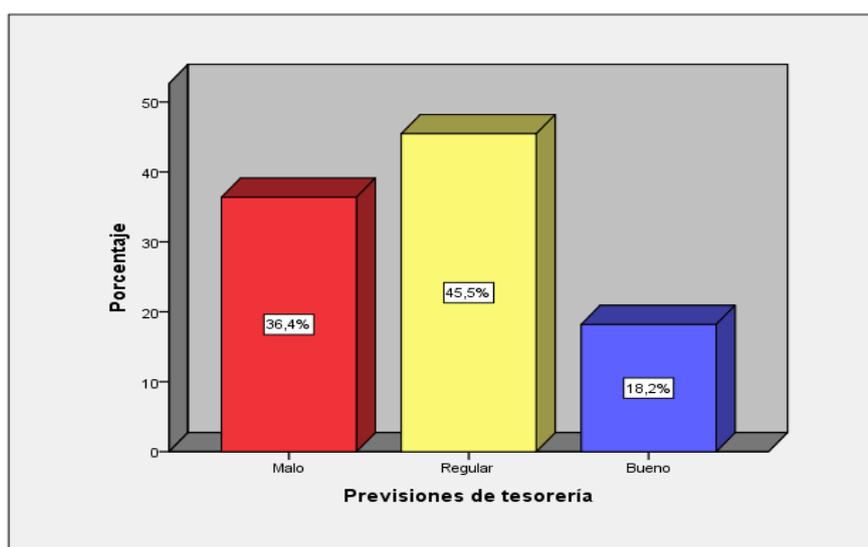


Figura 4. Percepción de previsiones de tesorería

El 45,5% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que las previsiones de tesorería son de nivel regular, el 36,4% de los colaboradores manifiestan que las previsiones de tesorería se encuentran con un nivel malo y el 18,2% de trabajadores señalan que las previsiones de tesorería están ubicadas en el nivel bueno.

Variable: Control interno

Tabla 12

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable control interno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	18	32,7%
	Regular	28	50,9%
	Bueno	9	16,4%
	Total	55	100,0%

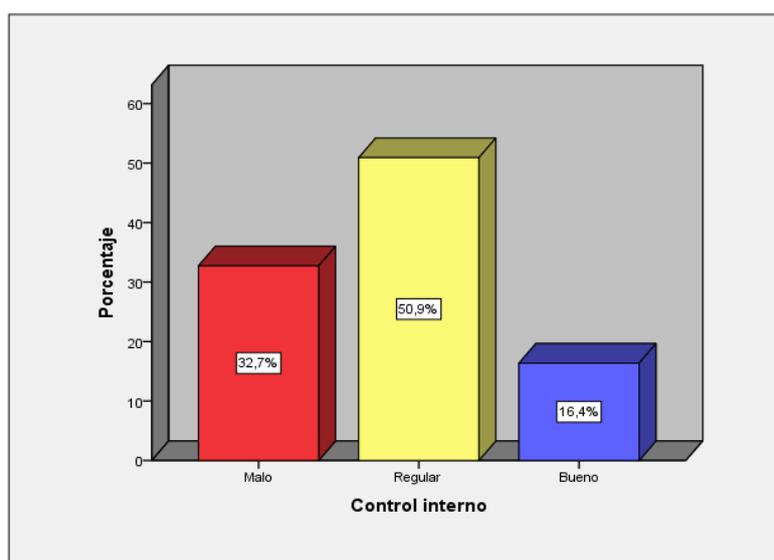


Figura 5. Percepción de control interno

El 50,9% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el control interno es de nivel regular, el 32,7% de los colaboradores manifiestan que el control interno se encuentra con un nivel malo, mientras que el 16,4% de trabajadores señalan que el control interno está ubicado en el nivel bueno.

Dimensión: Ambiente de control

Tabla 13

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión ambiente de control

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	14	25,5%
	Regular	26	47,3%
	Bueno	15	27,3%
	Total	55	100,0%

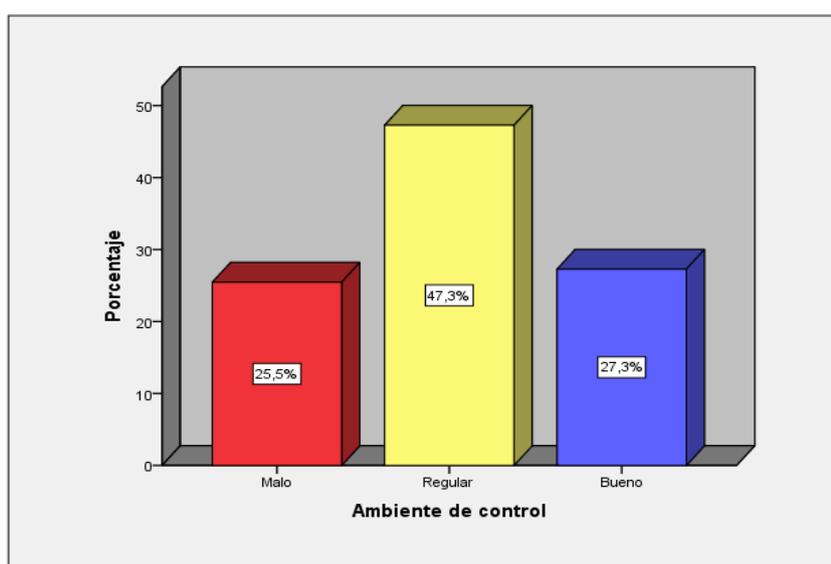


Figura 6. Percepción de ambiente de control

El 47,3% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el ambiente de control es de nivel regular, el 27,3% de los colaboradores manifiestan que el ambiente de control se encuentra con un nivel bueno, mientras que el 25,5% de trabajadores señalan que el ambiente de control está ubicado en el nivel malo.

Dimensión: Evaluación de riesgo

Tabla 14

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión evaluación de riesgo

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	18	32,7%
	Regular	24	43,6%
	Bueno	13	23,6%
	Total	55	100,0%

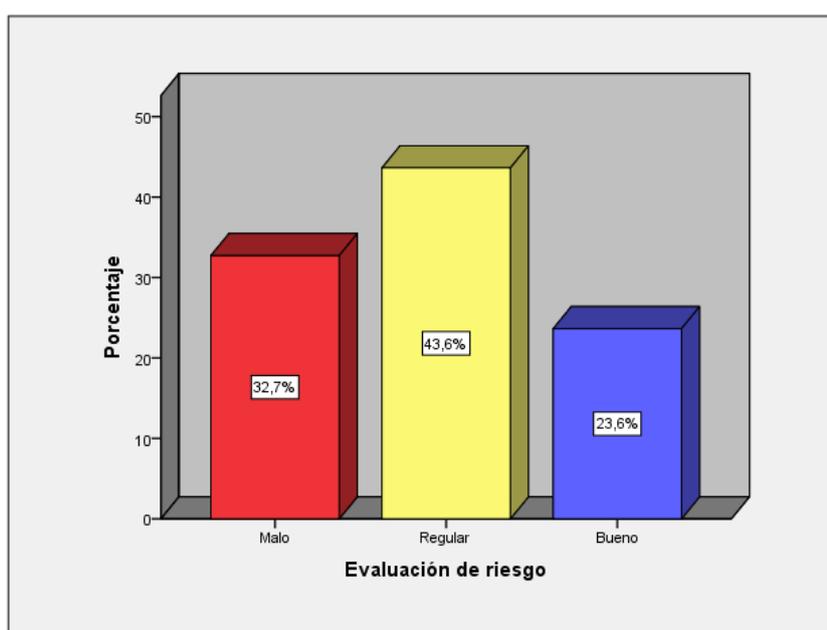


Figura 7. Percepción de la evaluación de riesgo

El 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la evaluación de riesgo es de nivel regular, el 32,7% de los colaboradores manifiestan que la evaluación de riesgo se encuentra con un nivel malo y el 23,6% de trabajadores señalan que la evaluación de riesgo está ubicada en el nivel bueno.

Dimensión: Actividades de control gerencial

Tabla 15

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión actividades de control gerencial

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	17	30,9%
	Regular	25	45,5%
	Bueno	13	23,6%
	Total	55	100,0%

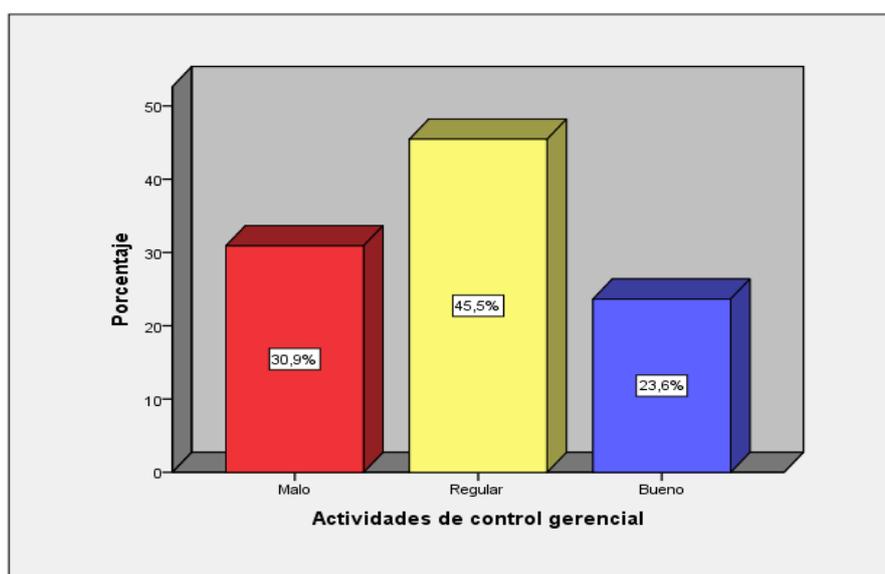


Figura 8. Percepción de actividades de control gerencial

El 45,5% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que las actividades de control gerencial son de nivel regular, el 30,9% de los trabajadores manifiestan que las actividades de control gerencial se encuentran con un nivel malo y el 23,6% de colaboradores señalan que las actividades de control gerencial están ubicadas en el nivel bueno.

Dimensión: Información y comunicación

Tabla 16

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión información y comunicación

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	15	27,3%
	Regular	23	41,8%
	Bueno	17	30,9%
	Total	55	100,0%

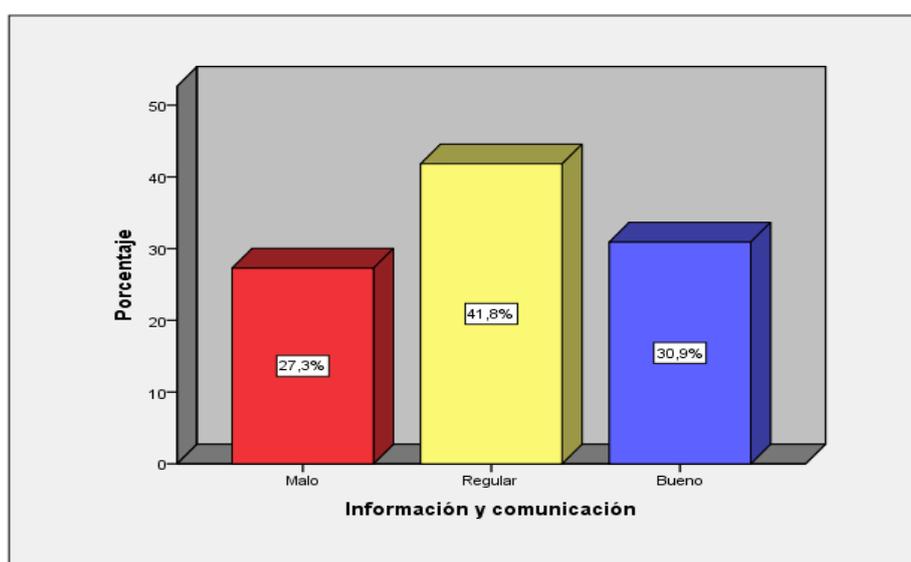


Figura 9. Percepción de información y comunicación

El 41,8% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la información y comunicación es de nivel regular, el 30,9% de los trabajadores manifiestan que la información y comunicación se encuentra con un nivel bueno y el 27,3% de colaboradores señalan que la información y comunicación están ubicadas en el nivel malo.

Dimensión: Supervisión de conocimiento

Tabla 17

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la dimensión supervisión de conocimiento

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Malo	17	30,9%
	Regular	26	47,3%
	Bueno	12	21,8%
	Total	55	100,0%

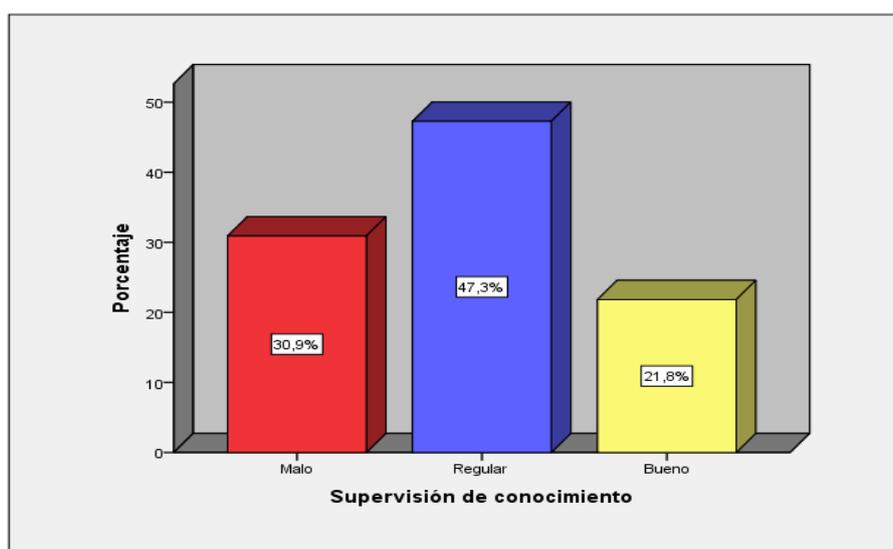


Figura 10. Percepción de supervisión de conocimiento

El 47,3% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la supervisión de conocimiento es de nivel regular, el 30,9% de los colaboradores manifiestan que la supervisión de conocimiento se encuentra con un nivel malo y el 21,8% de colaboradores señalan que la supervisión de conocimiento está ubicada en el nivel bueno.

Tabla cruzada de gestión de tesorería y control interno

Tabla 18

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la variable gestión de tesorería y el control interno

			Control interno			Total
			Malo	Regular	Bueno	
Gestión de tesorería	Malo	Recuento	6	7	2	15
		% del total	10,9%	12,7%	3,6%	27,3%
	Regular	Recuento	5	16	3	24
		% del total	9,1%	29,1%	5,5%	43,6%
	Bueno	Recuento	7	5	4	16
		% del total	12,7%	9,1%	7,3%	29,1%
Total			18	28	9	55
			32,7%	50,9%	16,4%	100,0%

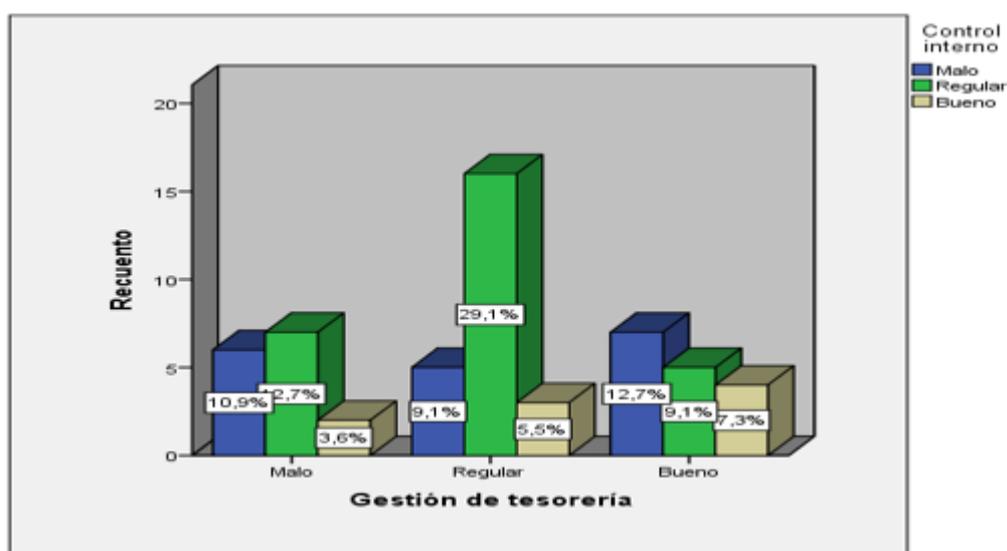


Figura 11. Percepción de estilos de gestión de tesorería y el control interno

Con respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% de los trabajadores manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% de trabajadores señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 50,9% de los colaboradores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el control interno es de nivel regular; el 32,7% de los trabajadores manifiestan que el control interno se encuentra con un nivel malo y el 16,4% de colaboradores señalan que el control interno está ubicado en el nivel bueno. Del total de 55

personas entrevistadas de las empresas del rubro textil el 43.6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería es regular el control interno.

Tabla cruzada de gestión de tesorería y ambiente de control

Tabla 19

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y ambiente de control

		Ambientes de control			Total	
		Malo	Regular	Bueno		
Gestión de tesorería	Malo	Recuento % del total	7 12,7%	5 9,1%	3 5,5%	15 27,3%
	Regular	Recuento % del total	4 7,3%	13 23,6%	7 12,7%	24 43,6%
	Bueno	Recuento % del total	3 5,5%	8 14,5%	5 9,1%	16 29,1%
Total			14 25,5%	26 47,3%	15 27,3%	55 100,0%

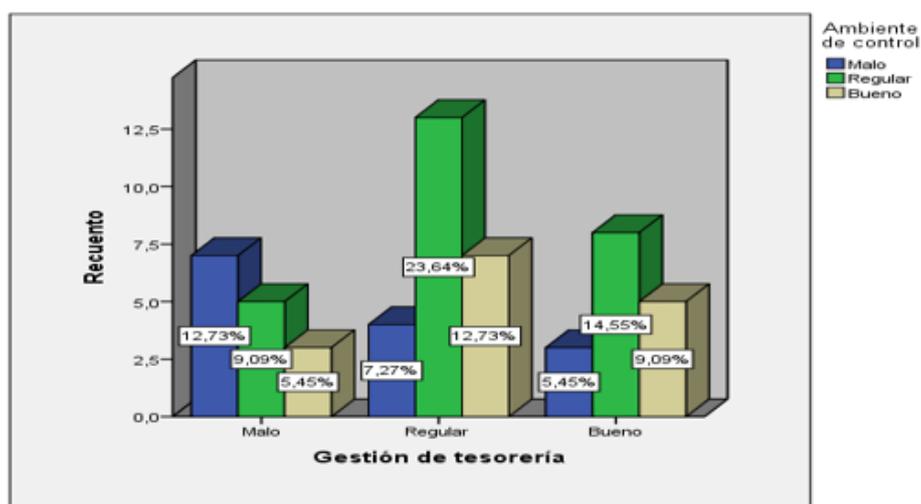


Figura 12. Percepción de la gestión de tesorería y ambiente de control

Con respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los colaboradores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% de los trabajadores manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% de colaboradores señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 47,3% de los colaboradores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que el

ambiente de control es de nivel regular, el 27,3% de los trabajadores manifiestan que el ambiente de control se encuentra con un nivel bueno y el 25,5% de trabajadores señalan que el ambiente de control está ubicado en el nivel malo. Del total de 55 personas entrevistadas de las empresas del rubro textil el 43,6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería es regular el ambiente de control.

Tabla cruzada de gestión de tesorería y evaluación de riesgo

Tabla 20

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la evaluación de riesgo

			Evaluación de riesgo			
			Malo	Regular	Bueno	Total
Gestión de tesorería	Malo	Recuento % del total	5 9,1%	7 12,7%	3 5,5%	15 27,3%
	Regular	Recuento % del total	6 10,9%	14 25,5%	4 7,3%	24 43,6%
	Bueno	Recuento % del total	7 12,7%	3 5,5%	6 10,9%	16 29,1%
Total			18 32,7%	24 43,6%	13 23,6%	55 100,0%

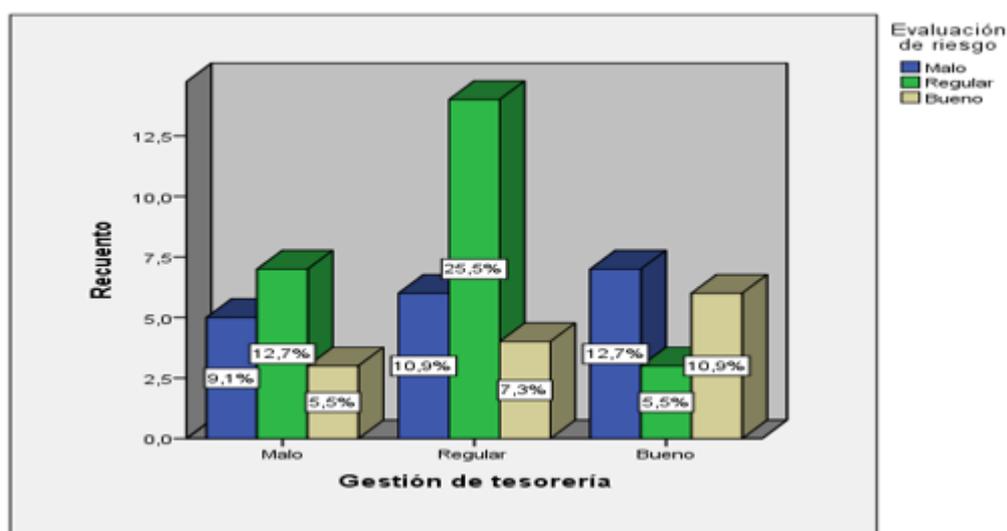


Figura 13. Percepción de la gestión de tesorería y la evaluación de riesgo

Respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de

tesorería es de nivel regular, el 29,1% de los trabajadores manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% de trabajadores señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 43,6% de los colaboradores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la evaluación de riesgo es de nivel regular, el 32,7% de los mismos manifiestan que la evaluación de riesgo se encuentra con un nivel malo y el 23,6% señalan que la evaluación de riesgo está ubicada en el nivel bueno. Del total de 55 personas entrevistadas de las empresas del rubro textil el 43.6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería es regular la evaluación del riesgo.

Tabla cruzada de gestión de tesorería y actividades de control gerencial

Tabla 21

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y las actividades de control gerencial

		Actividades de control, gerencial				Total
		Malo	Regular	Bueno		
Gestión de tesorería	Malo	Recuento % del total	5 9,1%	6 10,9%	4 7,3%	15 27,3%
	Regular	Recuento % del total	8 14,5%	13 23,6%	3 5,5%	24 43,6%
	Bueno	Recuento % del total	4 7,3%	6 10,9%	6 10,9%	16 29,1%
Total			17 30,9%	25 45,5%	13 23,6%	55 100,0%

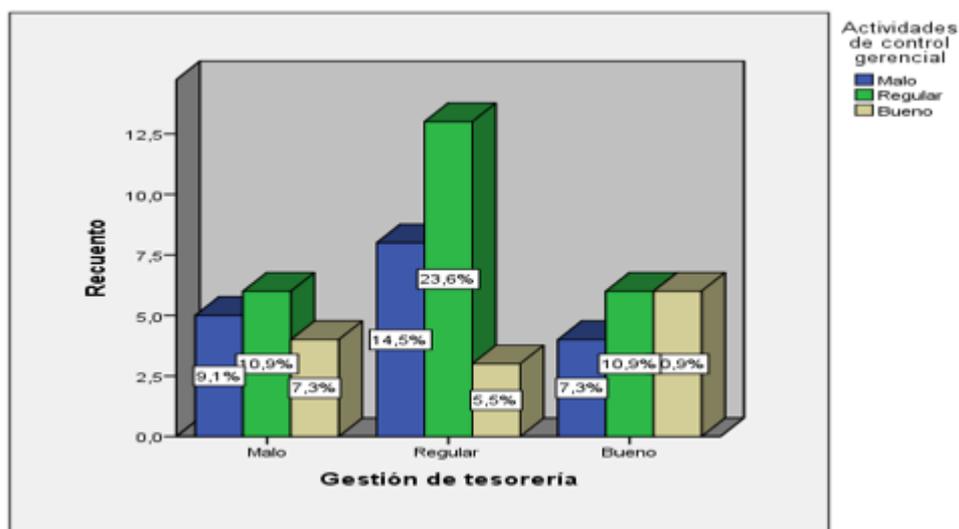


Figura 14. Percepción de la gestión de tesorería y las actividades de control gerencial

Con respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% de los colaboradores manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 45,5% de los colaboradores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que las actividades de control gerencial son de nivel regular, el 30,9% manifiestan que las actividades de control gerencial se encuentran con un nivel malo y el 23,6% señala que las actividades de control gerencial están ubicadas en el nivel bueno. Del total de 55 personas entrevistadas de las empresas del rubro textil el 43,6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería son regulares las actividades de control gerencial.

Tabla cruzada de gestión de tesorería e información y comunicación

Tabla 22

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la información y comunicación

		Información y comunicación				
		Malo	Regular	Bueno	Total	
Gestión de tesorería	Malo	Recuento % del total	6 10,9%	8 14,5%	1 1,8%	15 27,3%
	Regular	Recuento % del total	7 12,7%	11 20,0%	6 10,9%	24 43,6%
	Bueno	Recuento % del total	2 3,6%	4 7,3%	10 18,2%	16 29,1%
Total			15 27,3%	23 41,8%	17 30,9%	55 100,0%

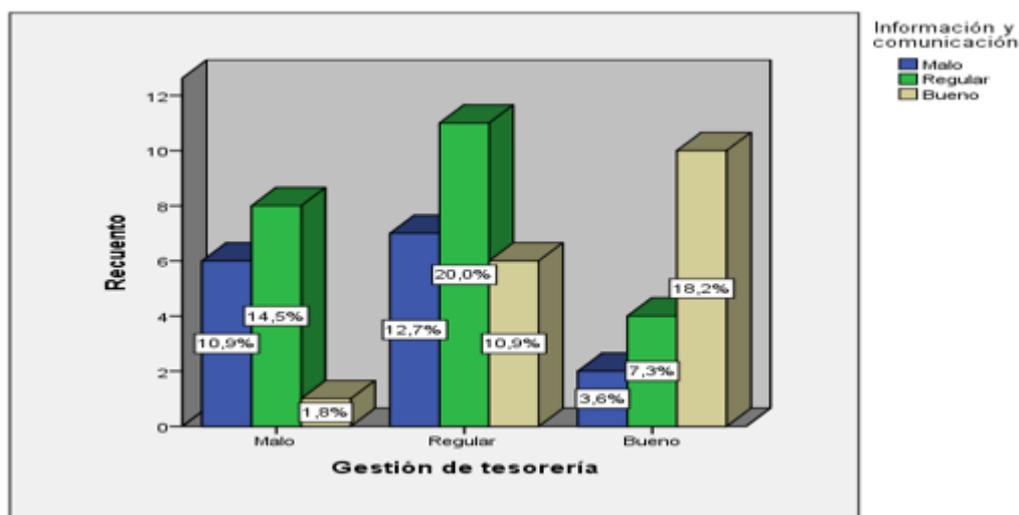


Figura 15. Percepción de la gestión de tesorería y la información y comunicación

Respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% manifiesto que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 41,8% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la información y comunicación es de nivel regular, el 30,9% manifiestan que la información y comunicación se encuentra con un nivel bueno y el 27,3% señalan que la información y comunicación están ubicadas en el nivel malo. Del total de 55 personas entrevistadas de las empresas del rubro

textil el 43,6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería es regular la información y la comunicación.

Tabla cruzada de gestión de tesorería y supervisión de conocimiento

Tabla 23

Frecuencia y porcentaje de los niveles con respecto a la gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento

		Supervisión de conocimiento				
			Malo	Regular	Bueno	Total
Gestión de tesorería	Malo	Recuento	5	9	1	15
		% del total	9,1%	16,4%	1,8%	27,3%
	Regular	Recuento	8	11	5	24
	% del total		14,5%	20,0%	9,1%	43,6%
	Bueno	Recuento	4	6	6	16
	% del total		7,3%	10,9%	10,9%	29,1%
Total			17	26	12	55
			30,9%	47,3%	21,8%	100,0%

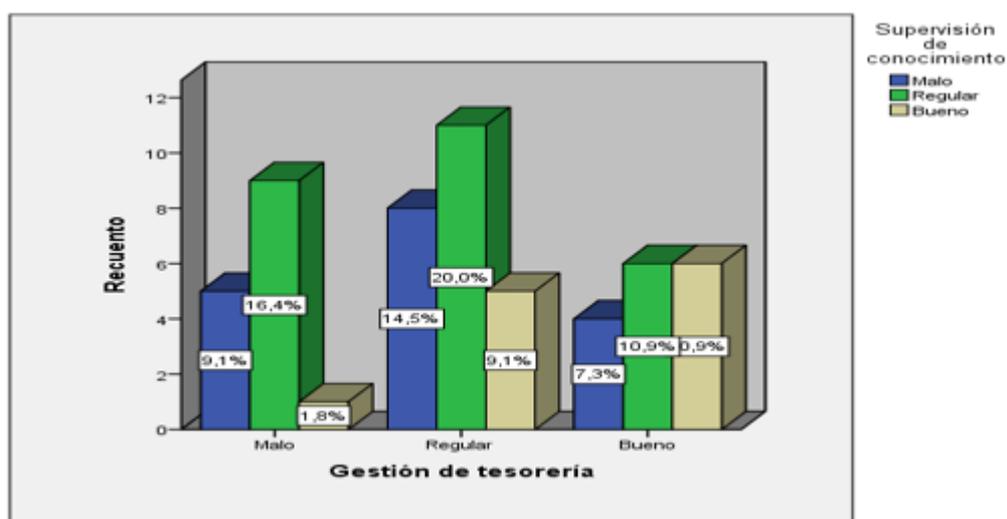


Figura 16. Percepción de la gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento

Con respecto a la variable gestión de tesorería el 43,6% de los trabajadores en las empresas del rubro de textil, SJL 2018, muestran que la gestión de tesorería es de nivel regular, el 29,1% manifiestan que se encuentran con un nivel bueno y el 27,3% señalan que la gestión de tesorería está ubicada en el nivel malo. Asimismo, el 47,3% en las empresas del rubro de textil, SJL

2018, muestran que la supervisión de conocimiento es de nivel regular, el 30,9% de los trabajadores manifiestan que la supervisión de conocimiento se encuentra con un nivel malo y el 21,8% señala que la supervisión de conocimiento está ubicada en el nivel bueno. Del total de 55 personas entrevistadas de las empresas del rubro textil el 43.6% menciona que cuando hay una regular gestión de tesorería es regular la supervisión de conocimiento.

Resultados inferenciales

En esta sección, se presentan los resultados obtenidos en el contraste de cada una de las hipótesis de estudio. Para este procedimiento, se utilizó la prueba de Rho de Spearman, misma que permite establecer los coeficientes de correlación entre variables y establecer si es aceptada la hipótesis a través de los niveles de significancia que se obtengan. De acuerdo a este coeficiente, si el valor de significancia (p) es menor a 0,050 debe aceptarse H_a , mientras que si es mayor a 0,050 se acepta H_o . Lo anterior es establecido como regla de decisión por trabajar con un nivel de confianza de 95% y con un porcentaje de error de 5%.

Contraste de hipótesis general

H_o : No existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a : Existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 24

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y control interno

		Gestión de		
			tesorería	Control interno
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,899**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
Control interno	Control interno	Coeficiente de correlación	,899**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se evidencia en la tabla 24 la relación existente entre la gestión de tesorería y control interno, donde se obtuvo un valor $r=0,899$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazando de esta manera y aceptándose, por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Contraste de hipótesis específica 1

H_0 : No existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a : Existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 25

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y el ambiente de control

		Gestión de		
			tesorería	Ambiente de control
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,850**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
Ambiente de control	Ambiente de control	Coeficiente de correlación	,850**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se evidencia en la tabla 25 la relación existente entre la gestión de tesorería y ambientes de control, donde se obtuvo un valor $r=0,850$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, de esta manera se rechaza H_0 y se acepta H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Contraste de hipótesis específica 2

H_0 : No existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a : Existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 26

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos

			Gestión de tesorería	Evaluación de riesgo
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,813**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
	Evaluación de riesgo	Coeficiente de correlación	,813**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se puede evidenciar en la tabla 26 la relación existente entre gestión de tesorería y evaluación de riesgos, donde se obtuvo un valor $r=0,813$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazándose H_0 y se acepta H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Contraste de hipótesis específica 3

H₀: No existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a: Existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 27

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y las actividades de control

			Gestión de tesorería	Actividades de control gerencial
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,887**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
	Actividades de control gerencial	Coeficiente de correlación	,887**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se evidencia en la tabla 27 la relación existente entre gestión de tesorería y actividades de control gerencial, donde se obtuvo un valor $r=0,887$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos que, existe una correlación positiva alta, rechazándose H₀ y se aceptándose H_a, por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control gerencial en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Contraste de hipótesis específica 4

H₀: No existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a: Existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 28

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y la información y comunicación

			Gestión de tesorería	Información y comunicación
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,823**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
	Información y comunicación	Coeficiente de correlación	,823**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se evidencia en la tabla 28 la relación existente entre gestión de tesorería y la información y comunicación, donde se obtuvo un valor $r=0,823$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos que, existe una correlación positiva alta, rechazándose H_0 y se aceptándose H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Contraste de hipótesis específica 5

H_0 : No existe relación entre la gestión de tesorería y supervisión de conocimiento en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

H_a : Existe relación entre la gestión de tesorería y supervisión de conocimiento en las empresas del rubro de textil, San Juan de Lurigancho 2018.

Tabla 29

Relación de la muestra no paramétricas, según Rho Spearman entre la gestión de tesorería y supervisión de conocimiento

			Gestión de tesorería	Supervisión de conocimiento
Rho de Spearman	Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,723**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	55	55
	Supervisión de conocimiento	Coeficiente de correlación	,723**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	55	55

*Nota: **La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).*

Se evidencia en la tabla 29 la relación existente entre gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento, donde se obtuvo un valor $r=0,723$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos que, existe una relación positiva moderada, por lo que se rechaza H_0 y se acepta H_a , permitiendo afirmar que existe relación entre la gestión de tesorería y supervisión de conocimiento en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

V. DISCUSIÓN

En los resultados descriptivos evidenciados se obtuvo que el 43,6% de los colaboradores en las empresas pertenecientes al rubro textil en SJL en el año 2018 refirieron que la gestión en tesorería demostraba niveles regulares, mientras que el 50,9% de los mismos refirió que el control interno igualmente mantiene niveles regulares, donde los resultados del procedimiento estadístico, arrojaron que $r=0,899$, teniendo que $p=0,000$ siendo esto $p<0,050$, evidenciándose una correlación positiva alta, siendo indicativo de rechazo a la H_0 y aceptación de la H_a planteada, permitiendo afirmar que existe una relación significativa entre la gestión de tesorería u el control interno en las organizaciones pertenecientes al rubro textil en SJL en el 2018.

Existe una semejanza en el estudio presentado por Archenti (2017), donde el mismo encontró y evidenció que el 47% de los trabajadores refirió que el control interno tiene un nivel regular al igual que el manejo de efectivo. La correlación entre el control interno y el manejo de efectivo arrojó un valor $r=0.805$, mientras que $p<0.05$, siendo una correlación significativa fuerte; permitiendo establecer que existe una correlación entre el control interno y el manejo de efectivo en el área de caja en la empresa establecida para el análisis, por lo que dicho control influye de forma significativa en el manejo de efectivo, permitiendo a los colaboradores mantener el conocimiento de las normativas de la organización así como el conocimiento adecuado de los procedimientos inherentes a las funciones y cargos ejercidos por los mismos, en donde pueden percibir los resultados y objetivos esperados, donde los ambientes de control de alta rigurosidad derivan en el cumplimiento de las normas.

Por lo que esto se vincula directamente debido a que las actividades inherentes al control interno son grupo de métodos, técnicas o procedimientos empleados con la finalidad de controlar de forma óptima los fondos monetarios de una empresa u organización (Olsina, 2009).

El control interno lleva a que las gerencias de las organizaciones visualicen claramente los objetivos que se deben alcanzar, también, se vislumbran claramente las pautas de comportamiento y las valoraciones que deben ser tomadas. Así, se denota la importancia que tiene en las

organizaciones, proponiendo eficiencia y evitando que se incumplan reglas y preceptos contables (Mantilla, 2018).

En cuanto a la hipótesis específica 1, se observó la relación existente entre la gestión de tesorería y ambientes de control, donde se obtuvo un valor $r=0,850$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, de esta manera se rechaza la H_0 y se acepta la H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y el ambiente de control en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Asimismo, hay una coincidencia con la tesis de Quispe (2017), planteó y demostró que existe una relación moderada positiva entre el control interno y la incidencia de la toma de decisiones, donde $r=0,526$ mientras que $p<0.05$, por lo que, a mayor control interno, más adecuada será la toma de decisiones a nivel organizacional, concluyendo que el control interno incide significativamente en la toma de decisiones en la tesorería en la organización perteneciente al rubro de la construcción.

En el análisis de la hipótesis específica 2, se estableció que existe una relación entre gestión de tesorería y evaluación de riesgos, donde se obtuvo un valor $r=0,813$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazándose la H_0 y se acepta la H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y la evaluación de riesgos en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Hay una similitud con la tesis de Miranda (2017) los resultados fueron analizados con el estadístico IMB SPSS 20, mediante su implementación se midió el nivel de confiabilidad con el Alfa de Cronbach. Además, se logró medir el nivel de correlación de las variables con el método de Spearman y finalmente se interpretaron los datos.

Además, al contrastar con la teoría se encuentra que evaluar los riesgos lleva a que las organizaciones identifiquen y analicen los índices que tienen mayor importancia como generadores de riesgos y que pueden interferir en el cumplimiento de objetivos, sirviendo también como inicio para la determinación

de la gestión de los riesgos, observándose la probabilidad de que repercuta en otros aspectos, por lo que debe considerarse la importancia y alcance que tiene (Mantilla, 2018).

En el análisis de la hipótesis específica 3, se estableció que existe una relación entre gestión de tesorería y las actividades de control, donde se obtuvo un valor $r=0,813$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazándose la H_0 y se acepta la H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y las actividades de control en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Hay una similitud con la tesis de Sayay (2016) quien afirmó que existe relación significativa entre el control interno y la rentabilidad de la empresa Comidas y Servicios S.A., siendo que $r=0,525$ indicando además que el control interno en el área de ventas es deficiente, ya que no se cuenta con personal que verifique el cumplimiento adecuado de las políticas internas para atender y vender a los clientes; además, encontró que no es aplicado el manual de procedimientos y que no hay un personal designado para las actualizaciones periódicas de los datos relevantes de otros departamentos.

Es importante mencionar que las actividades de control son las que se realizan por todo el personal de una organización, considerando desde los directores hasta los que llevan a cabo las operaciones diarias. Este tipo de actividades deben ser expuestas en las políticas, sistemas y procedimientos (Mantilla, 2018).

En el análisis de la hipótesis específica 4, se estableció que existe una relación entre gestión de tesorería y la información y comunicación, donde se obtuvo un valor $r=0,823$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazándose la H_0 y se acepta la H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y la información y comunicación en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Se coincide con el trabajo de Vaca (2014) quien encontró una relación entre el control interno y la liquidez de Bioalomentar Cía. Ltda., misma que tiene

un comportamiento moderado al obtener que $r=0,429$ encontrando además que las distintas áreas de la empresa no tienen establecidos cronogramas para evaluar y verificar el cumplimiento o si hay un aporte real a los índices de gestión según lo planteado en la misión y visión de la empresa mencionada.

Con respecto a la información y comunicación, estas establecen una relación interpersonal eficiente en el sentido más amplio, con la intención de emitir mensajes transparentes a los trabajadores sobre la importancia de las funciones que cada uno posee en materia de control (Mantilla, 2018).

En el análisis de la hipótesis específica 5, se estableció que existe una relación entre gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento, donde se obtuvo un valor $r=0,723$ mientras que $p=0,000$, siendo $p<0,050$, considerándose de acuerdo a los datos obtenidos luego de la aplicación del método estadístico que, existe una correlación positiva alta, rechazándose la H_0 y se acepta la H_a , por lo que se afirma que existe relación entre la gestión de tesorería y la supervisión de conocimiento en las empresas del rubro de textil, SJL 2018.

Hay una similitud con la tesis de Benítez (2014) quien en su análisis encontró que no hay sistemas de control interno en las áreas administrativas, contables y financieras de las empresas analizadas, lo que se evidencia en la forma como manejan los servicios o la forma como atienden a los clientes. Luego de una intervención del autor, en las empresas cuentan con manuales de funciones y de reglamento interno elaborado de una manera técnica y específica. Este trabajo aporta la experiencia de un control interno en el área de finanzas desde el enfoque financiero internacional que lleva a ampliar los conocimientos.

En cuanto a la supervisión, la teoría indica que son los procesos evaluadores de la calidad del control interno. En ellos, se realizan labores conjuntas con los demás elementos que componen el control interno y lleva a que se tracen objetivamente de los objetivos de los controles planteados por la administración.

CONCLUSIONES

Una vez culminado el estudio, se establecen las siguientes conclusiones:

- Primera:** Con respecto a la hipótesis general, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con el control interno en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,989$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se deberá tener un buen control interno dentro de la compañía; ya que, a medida que se tengan mejores niveles de control interno, también se tendrán de la gestión de tesorería.
- Segunda:** Con respecto a la primera hipótesis específica, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con el ambiente de control en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,850$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se deberá tener un buen control interno dentro de la compañía. Por lo anterior, se puede indicar que, a mejor ambiente de control, mejor será la gestión de tesorería. Por consecuencia si se comparte, se comunican las creencias, los valores y se toma conciencia sobre la importancia del control interno se tendrá como resultado una buena gestión de tesorería.
- Tercera:** Con respecto a la segunda hipótesis específica, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la evaluación de riesgos en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,813$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se deberá tener una adecuada evaluación de los riesgos dentro de la compañía. Esto debe ser considerada una importante responsabilidad para los miembros de la organización que

realmente están comprometidos con los objetivos y que desean que se tenga una gestión de tesorería adecuada.

Cuarta: Con respecto a la tercera hipótesis específica, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con las actividades de control gerencial en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,887$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se deberán tener adecuadas actividades de control por parte de la gerencia de la compañía. Estas deben considerarse de gran importancia porque explica la manera correcta de que se hagan las cosas dentro de la empresa, siendo el canal ideal para que se asegure un mayor grado de logro de metas, lo que llevará a que las gestiones en la tesorería se realicen adecuadamente.

Quinta Con respecto a la cuarta hipótesis específica, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la información y la comunicación en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,823$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se deberá tener una adecuada gestión de la comunicación y la información dentro de la compañía. Los sistemas tecnológicos que permiten la adecuada comunicación y manejo de la información se conforman como un canal vital para que se logre ser más productivos y competitivos y los hallazgos muestran que permitirán que se tenga una mejor gestión en el área de tesorería.

Sexta Con respecto a la quinta hipótesis específica, se encontró que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la supervisión del conocimiento en las empresas del rubro textil de SJL, 2018, ya que se obtuvo un valor $r=0,723$ y $p=0,000$ que denota una relación positiva y fuerte. Por lo anterior, se puede indicar que si se requiere tener una buena gestión de tesorería se

deberá tener una adecuada supervisión de conocimiento dentro de la compañía. En consecuencia, si hay una correlación positiva alta, la supervisión tiene como finalidad el vigilar constantemente los controles establecidos para observar los resultados obtenidos y por consecuencia tener una buena gestión de tesorería.

RECOMENDACIONES

Partiendo de las conclusiones obtenidas, se recomienda:

- Primera:** A la gerencia general, poner más énfasis en el diseño del control interno enfocándose principalmente en la evaluación y la supervisión constante para así constatar la forma en que se desempeña el área de tesorería.
- Segunda:** A la gerencia financiera, incrementar el control mediante un sistema automatizado y procedimientos de las actividades orientadas a identificar y analizar los riesgos en el aspecto financiero para que el área de tesorería puede realizar su gestión adecuadamente.
- Tercera:** A la gerencia financiera, la identificación y análisis de los objetivos financieros, lo que debe ser revisado por encargados de auditoría externa con el fin de que los objetivos, enfoques, alcances y procedimientos sean llevados a cabo apropiadamente en la tesorería.
- Cuarta:** A la gerencia, el incremento de las actividades de control, revisando sus particularidades, entre las que se menciona que pueden realizarse de manera manual o computarizada, administrativas o dirigida a las operaciones, de manera general o de manera específicas y preventivas en la tesorería.
- Quinta** A la gerencia, la inversión en sistemas de información y tecnológicos, pues estos son canales para ser más productivos y competitivos. Dichos sistemas generan reportes con datos valiosos en el aspecto operacional, financiero y de cumplimiento, lo que lleva a que se mejor conducida y controlada la tesorería.
- Sexta** A la gerencia financiera, la verificación y supervisión de los procesos realizados por tesorería, a fin de salvaguardar los recursos financieros contra fraudes que puedan realizar los trabajadores.

REFERENCIAS

- Archenti (2017). *El control interno y el manejo de efectivo en área de caja de la empresa Hermes Transportes Blindados SA, sucursal Huánuco, Perú.* (Tesis de Pregrado) Universidad de Huánuco. Perú.
http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/435/T047_70110129_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Benítez, C. (2014). *Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería MY Friend, ubicada en el sector de Los Ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.* (Tesis de Pregrado) Universidad Técnica del Norte). Ecuador.
<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/3903/1/02%20ICA%20920%20TESIS.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación.* Tercera Ed. Bogotá: Pearson.
https://www.academia.edu/42188286/Metodologia_de_la_investigacion_Cesar_Bernal
- Cabrera, C., Fuentes, M. y Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las ciencias*, 3(4), 220-231.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Cheng M., Dhaliwal, D. y Zhang, Y. (2013) Does investment efficiency improve after the disclosure of material weaknesses in internal control over financial reporting? *Journal of Accounting and Economics Forthcoming*, 56(1), 1-18.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0165410113000165>
- Cruz, L. (2013). Evaluación del control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de Foro Miraflores. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 7(2), 26-33.
<https://camjol.info/index.php/FAREM/article/view/2628/2378>

- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Sexta Ed. México: McGraw Hill Interamericana.
<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Jiménez, J., Rojas, F. y Ospina, H. (2013). La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME. *CLIO América*, 7(13), 48-63. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5114823>
- Ley General N° 28693. (2006). *Ley General del Sistema Nacional de Tesorería*. Presidencia de la República. Perú.
https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/255539/229367_file20181218-16260-udg0wv.pdf
- Lizarzaburu, E. (2014). El sistema financiero peruano: Área de tesorería. *Strategy & Management Business Review*, 5(1), 33-70.
<https://bit.ly/36N0o0U>
- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Cuarta Ed. Bogotá: ECOE Ediciones.
<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Marroquín, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Lima: Publicaciones de la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle.
http://www.une.edu.pe/Sesion04-Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Miranda, K. (2017). *Control interno y la gestión de tesorería en la empresa Tigre Perú – Lurín 2017*. (Tesis de Pregrado) Universidad Cesar Vallejo. Perú.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/3297/Miranda_PKE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Olsina, X. (2009). *Gestión de tesorería: Optimizando los flujos monetarios*. Barcelona: Editorial Profit.

https://books.google.com.co/books?id=YDc_DT6pRnYC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false

Palacios, C. y Estrada, V. (2015). *Análisis de las cuentas por cobrar por medio de los indicadores de liquidez, solvencia y de gestión de la empresa Promologics S.A. de la ciudad de Guayaquil periodo 2013*. (Tesis de Pregrado) Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Ecuador. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/866/1/T-ULVR-0832.pdf>

Puente, C. (2018). *Ciclo de Deming y mejora continua*. Kyocode. <https://www.kyocode.com/2018/04/ciclo-de-deming-y-mejora-continua/>

Quispe, K. (2017). *Control interno y su incidencia en la toma de decisiones en el área de tesorería de las empresas constructoras, Lince 2017*. (Tesis de Pregrado) Universidad César Vallejo. Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11855/Quispe_BKP.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rivas, G. (2017). *El control interno en la gestión de tesorería del Ministerio de Agricultura y Riego*. (Tesis de Maestría) Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/6955/Rivas_DGE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Robles, C., Ruíz, F., Villanueva, W. y Bravo, J. (2013). *Código tributario: Doctrina y comentarios*. Tercera Ed. Lima: Pacifico Editores.

Salas, F. (2017). Control sensible al riesgo de los sistemas de gestión de efectivo. *Investigación Operativa*, 20(1), 1159-1176. <https://doi.org/10.1007/s12351-017-0371-0>

Sayay, M. (2016). *El control interno y la rentabilidad de la empresa Comidas y Servicios SA*. (Tesis de Pregrado) Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/22917/1/T3479i.pdf>

Valencia, A. (2015). *Evaluación de los procesos que intervienen en el sistema administrativo financiero y contable. Estructura de un modelo de control interno para la junta parroquial de Eugenio Espejo*. (Tesis de Pregrado) Universidad Técnica del Norte. Ecuador.

<http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/5535/6/PG%20477%20TESIS%20DE%20MAESTRIA.pdf>

Vaca, R. (2014). *El control interno y su incidencia en la liquidez de Bioalantar Cia Ltda*. (Tesis de Pregrado) Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20544/1/T2551i.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Validación de instrumentos de recolección de datos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Mgtr.

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela de psicología la UCV, en la sede de San Juan de Lurigancho, promoción 2018, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Licenciado en Contabilidad.

El título del proyecto de investigación es: ***“Gestión de tesorería y control interno en las empresas del rubro textil, San Juan de Lurigancho, Año 2018”*** 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 tema de psicología, educación y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

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

Atentamente.

José Luis Flores Pacheco

70567671

Definición conceptual de las variables y dimensiones

I. Variable Gestión de tesorería

Olsina (2009) definió como: “el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la organización” (p. 11).

II. Dimensiones

Dimensión 1. Flujos de cobro

Olsina (2009) definió como:

Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa, y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa. Las cuentas por cobrar que no provienen de las operaciones del negocio se derivan de diversas transacciones como los préstamos a empleados y anticipos a empleados que da la empresa, entre otros. Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones propias de la empresa son sumas que adeudan los clientes por ventas de bienes o servicios a crédito (p. 31).

Dimensión 2. Flujos de pago

Olsina (2009) definió como:

El sistema se fundamenta en una serie de pasos y procedimientos para controlar de manera eficaz y eficiente, todos aquellos desembolsos realizados por la empresa, entre los cuales se pueden mencionar los registros de pasivos de la empresa, definición de condiciones de pago, cálculo de intereses en caso de aplicarlos, manejo de cancelaciones totales o parciales,

proyecciones de tipo financiero, análisis de los pagos a realizar, envío de estados de cuenta, control de retenciones de impuesto, emisión de órdenes de pago, generación de notas de crédito o débito” (p. 67).

Dimensión 3. Previsiones de tesorería

Olsina (2009) definió como:

La supervivencia y la mejora a medio y largo de una empresa están en función de la capacidad de generar una suficiente corriente de beneficios de manera continuada, pero, al mismo tiempo, la función del día a día del tesoro exige cumplir con algo mucho más urgente: disponer y administrar los fondos necesarios y en las mejores condiciones posibles a fin de asegurar la liquidez y la continuidad de la empresa, y así tener garantías de seguir funcionando en el futuro (p. 75).

Matriz de operacionalización

Variable: Gestión de tesorería

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
Gestión de tesorería	Olsina (2009) definió como: “el conjunto de técnicas y procedimientos destinados a gestionar óptimamente los fondos monetarios de la organización” (p. 11).	Gestión de tesorería está definido por tres dimensiones, 7 indicadores y 20 ítems	Flujo de cobro	Factura	1,2,3	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5
				Boleta de venta	4,5,6	
			Flujo de pago	Proveedores	7,8,9	
				Personal y gastos sociales	10,11,12	
			Previsiones de tesorería	Planificar	13,14,15	
				Gestionar	16,17,18	
				Controlar	19,20	

Fuente: Adaptado de Olsina (2012)

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE GESTIÓN DE TESORERIA

A continuación, se le presenta una serie de preguntas que deberá responder de acuerdo a su punto de vista. Estas serán utilizadas en el proceso de investigación, el cual busca conocer el nivel del desempeño laboral de los trabajadores en el ministerio de agricultura del distrito de la molina, Miraflores y Pueblo Libre 2018. Los datos serán manejados confidencialmente.

Nº	ESCALA
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Sexo: F M Edad: 21 - 30 31 - 50 51 - 60

INSTRUCCIONES:

En la siguiente encuesta, se presenta un conjunto de característica acerca del comportamiento organizacional, cada una de ellas va seguida de cinco posibles alternativas de respuesta que debes calificar. Responde encerrando en un aspa la alternativa elegida, teniendo en cuenta los siguientes criterios.

DESEMPEÑO			ESCALA DE MEDICIÓN				
DIMENSIONES	Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
FLUJO DE COBRO							
Factura	1	Las facturas se emiten para captar ingresos públicos.					
	2	La información de las facturas está elaborada de conformidad con el Reglamento de Comprobantes de Pago aprobado por SUNAT.					
	3	Las facturas son emitidas para el servicio de análisis y TCI – Régimen Provisional de la merluza.					
Boletas	4	Las boletas de venta son emitidas para el servicio de acceso de transparencia, venta de boletines y otros.					
	5	Se registran los ingresos en el SIAF-SP.					
	6	La recaudación es depositada en las cuentas bancarias dentro de las 24 horas.					
FLUJO DE PAGOS							
Proveedores	7	El pago a proveedores es realizado por las personas acreditadas por la DNTP ante el Banco de la Nación.					
	8	Para el proceso del pago al proveedor se cancelada con la transferencia electrónica abonada en su CCI.					
	9	El Instituto cumple con el pago de 24 horas normado por la Directiva de Tesorería N°001-2007-EF/77.15.					
Personal y gastos sociales	10	El pago de remuneraciones, pensiones y CAS se realizan en abonos de cuentas bancarias individuales en cualquier sistema financiero nacional.					

	11	Está prohibido el pago de obligaciones que no cumpla los requisitos pre-escritos en la ley.					
	12	Las áreas encargadas son responsables de entregar la documentación sustentaría, en los plazos fijados en el cronograma de pagos publicado en el diario oficial "El Peruano"					
PREVISIONES DE TESORERIA							
Planificar	13	La organización planifica el Presupuesto de Apertura Institucional.					
	14	En la institución se efectúa la programación de calendario de pago mensualizado.					
	15	La empresa planifica y ejecuta las actividades administrativas.					
Gestionar	16	La institución gestiona las transferencias financieras a recepcionar por otras entidades públicas.					
	17	El coordinador concilia las cuentas de enlace ante la DGEyTP.					
	18	La institución gestiona ante el MEF los proyectos de inversión pública.					
Controlar	19	La institución se controlan los procesos del SIAF-SP en función a los requerimientos de los fondos públicos.					
	20	La organización controla los saldos de los fondos públicos.					

Definición conceptual de las variables y dimensiones

I. Variable control interno

Mantilla (2018) definió al control interno como:

Un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable enfocándose el cumplimiento en diversas categorías tales como: efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p.4)

II. Dimensiones

Dimensión 1: Ambiente de control

Mantilla (2018), mencionó que el ambiente de control contribuye a una mejor organización, dando como consecuencia una mejora en la toma de conciencia por parte del personal que tiene influencia sobre el control interno” (p. 69).

Dimensión 2: Evaluación de riesgos

Mantilla (2018) mencionó que:

La evaluación de riesgos permitirá a la institución la identificación y el análisis de los índices de riesgo más relevantes para la consecución de los objetivos primordiales de la empresa, así como sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos considerando su probabilidad de impacto y se debería tomar en cuenta su importancia y alcance respectivo. (p. 39)

Dimensión 3: Actividades de control

Mantilla (2018), afirmó que:

Las actividades son aquellas que realizan el personal general de la compañía desde el directorio hasta el personal operativo para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas labores

están expuestas en las políticas, sistemas y procedimientos. Las actividades de control tienen distintas características. (p. 32)

Dimensión 4: Información y comunicación

Mantilla (2018), sostuvo que:

La información contempla, no solo, los datos generados internamente, sino también información sobre incidencias, actividades y condiciones externas, necesaria para la toma de decisiones y para formular informes financieros. Por otra parte, se debe establecer una comunicación eficaz en el sentido más amplio, transmitiendo un mensaje claro a todo el personal sobre la importancia de las responsabilidades de cada uno en materia de control. (p.81)

Dimensión 5: Monitoreo

Mantilla (2018), afirmó que:

El monitoreo o supervisión es un proceso que evalúa la calidad de control interno. La supervisión trabaja en conjunto con el resto de componentes de control interno, y proporciona una trazabilidad objetiva dada por la administración para ver que los objetivos de control estén parámetros. (p. 89)

Matriz de operacionalización

Variable: Control Interno

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición
Control interno	Mantilla (2018) definió al control interno como: Un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable enfocándose el cumplimiento en diversas categorías tales como: efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (p.4)	Control interno está definido por tres dimensiones, 10 indicadores y 20 ítems	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	1,2,3	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5
				Estructura organizacional	4	
			Evaluación de riesgo	Identificación de riesgos	5,6,7	
				Valoración de los riesgos	8	
			Actividades de control gerencial	Evaluación del desempeño	9	
				Controles para las tecnologías de la información y comunicación	10,11	
			Información y comunicación	Información relevante	12,13	
				Comunica información internamente	14,15	
				Se comunica con grupos externos	16	
			Supervisión y seguimiento	Selecciona, desarrolla, realiza evaluaciones	17,18,19,20	

Fuente: adaptado de Mantilla (2018)

CUESTIONARIO DE LA VARIABLE CONTROL INTERNO

A continuación, se le presenta una serie de preguntas que deberá responder de acuerdo a su punto de vista. Estas serán utilizadas en el proceso de investigación, el cual busca conocer el nivel del desempeño laboral de los trabajadores en el ministerio de agricultura del distrito de la molina, Miraflores y Pueblo Libre 2018. Los datos serán manejados confidencialmente.

Nº	ESCALA
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Sexo: F M

Edad: 21 - 30 31 - 50 51 - 60

INSTRUCCIONES:

En la siguiente encuesta, se presenta un conjunto de característica acerca del comportamiento organizacional, cada una de ellas va seguida de cinco posibles alternativas de respuesta que debes calificar. Responde encerrando en un aspa la alternativa elegida, teniendo en cuenta los siguientes criterios.

DESEMPEÑO			ESCALA DE MEDICIÓN				
DIMENSIONES	Nº	ITEMS	1	2	3	4	5
AMBIENTE DE CONTROL							
Integridad y valores éticos	1	Los trabajadores muestran a la dirección interés por la integridad y los valores éticos de los dentro de la empresa.					
	2	Los responsables responden adecuadamente a la integridad y valores éticos propiciados por la entidad.					
	3	La dirección otorga reconocimientos para fomentar un entorno ético apropiado.					
Estructura organizacional	4	La disciplina y la estructura influyen en la calidad del control interno en su conjunto.					
EVALUACIÓN DE RIESGO							
Identificación de riesgos	5	El control de procesos se desarrolla con frecuencia garantiza evitar o disminuir los riesgos.					
	6	La valoración de riesgos puede maximizar el logro de las metas.					
	7	Los riesgos en la empresa son detectados con facilidad.					
Valoración de los riesgos	8	La valoración de riesgos puede maximizar el logro de las metas en la empresa mencionada.					

ACTIVIDADES DE CONTROL GERENCIAL							
Evaluación del desempeño	9	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas.					
Controles para las tecnologías de la información y comunicación	10	Considera Usted que tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado.					
	11	Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) de la empresa están debidamente resguardados.					
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
Información relevante	12	Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente.					
	13	Considera Usted que la empresa cumple con los principios Institucionales de Seguridad de la Información.					
Comunica información internamente	14	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones.					
	15	La empresa tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos.					
	16	Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de requerimientos de usuarios externos.					
Se comunica con grupos externos	17	Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente.					
SUPERVISIÓN Y SEGUIMIENTO							
Selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones	18	Se evalúa los componentes del control interno, están presentes y funcionan adecuadamente.					
	19	Se comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas.					
	20	Son atendidas las recomendaciones en materia de control interno, emitidas por los auditores internos y externo.					



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Saenz Arenas Esther Rosa DNI: 08150222

Especialidad del validador: Auditoria, Finanzas y Gestión Pública

20 de 06 del 2018

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**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

Firma del Experto Informante.

Especialidad



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: CAMPOS HUAMAN Nancy DNI: 08113034

Especialidad del validador: AUDITORÍA INTEGRAL

03 de 07 del 2018

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**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

Firma del Experto Informante.

Especialidad

AUDITORÍA INTEGRAL



Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Leo Ayra, Enrique DNI: _____

Especialidad del validador: Metodología

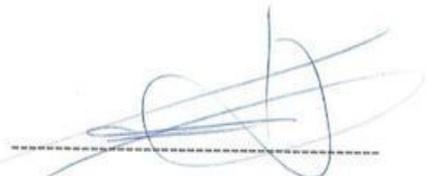
¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**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

13 de Octubre del 2018


Firma del Experto Informante.

Especialidad

Anexo 2. Solicitud a la municipalidad de SJL sobre cantidad de empresas

Lima, 26 de octubre del 2018

Señor

Juan Navarro Jiménez

Alcalde de la Municipalidad de San Juan de Lurigancho.

Solicito:

Información sobre la cantidad de empresas industriales del rubro textil.

Yo, **Jose Luis Flores Pacheco**, identificado con DNI N° **70567671**, domiciliado en Mz Q. lote 3 Asoc. Ayacucho, Paradero 20 de Las Flores, San Juan de Lurigancho - Lima, con teléfono N° 981351100, ante usted me presento y expongo:

Que, siendo un requisito indispensable para realizar mi **DESARROLLO DE PROYECTO DE TESIS**, solicito información sobre la cantidad de empresas del sector industrial, del rubro de textilería que existe en San Juan de Lurigancho. Agradeceré su pronta respuesta ya que es de suma importancia para realizar mi tesis.

Por lo expuesto:

Ruego a usted acceder a lo solicitado por ser de justicia.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

Jose Luis Flores Pacheco

DNI N° 70567671

MUNICIPALIDAD DE SAN JUAN DE LURIGANCHO
SECRETARIA GENERAL
SUB-GERENCIA DE TRAMITE DOCUMENTARIO Y ARCHIVO

REGISTRO Nro. 62103-F1-2018

NOMBRE O RAZON SOCIAL:	FECHA: 26/10/2018
742237 - FLORES PACHECO JOSE LUIS	HORA: 13:07:56

ASUNTO:	FOLIOS:
ACCESO A LA INFORMACION	1

DESTINO (AREA DE INICIO DE TRAMITE):

SUB GERENCIA DE FORMALIZACION Y PROMOCIO
--

COMENTARIOS/OBSERVACIONES:

--

^62103-F1-

RECEPCION: BRIONES GONZALES LUZ AMELIA CG



Anexo 4. Base de datos de información recolectada

	Flujo de cobro						Flujo de pago						Previsiones de tesorería													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20						
1	5	4	5	4	4	4	26	5	4	5	4	4	4	26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	92
2	4	3	5	5	5	5	27	4	3	5	5	5	5	27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	94
3	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	5	4	4	5	5	4	4	4	35	85	
4	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	4	5	5	5	5	5	5	5	5	39	99	
5	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	4	3	19	3	1	1	1	3	4	1	1	1	15	53	
6	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	88	
7	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	4	5	5	5	39	97	
8	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	16	52	
9	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	3	3	3	3	3	2	3	3	3	23	71	
10	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	3	4	4	3	3	4	4	3	3	28	76	
11	5	4	4	5	4	4	26	5	4	4	5	4	4	26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	92	
12	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40	98	
13	3	3	4	4	5	5	24	3	3	4	4	5	5	24	5	5	4	5	5	4	4	5	37	85		
14	1	3	2	2	3	3	14	1	3	2	2	3	3	14	2	2	2	3	3	2	2	3	19	47		
15	3	3	4	3	4	3	20	3	3	4	3	4	3	20	3	4	4	4	4	3	4	4	30	70		
16	3	4	4	3	4	3	21	3	4	4	3	4	3	21	3	4	4	4	4	3	4	4	30	72		
17	3	4	3	3	4	3	20	3	4	3	3	4	3	20	3	3	3	3	4	3	3	3	25	65		
18	4	3	3	3	4	4	21	4	3	3	3	4	4	21	3	3	3	3	3	3	3	3	24	66		
19	4	3	4	4	4	5	24	4	3	4	4	4	5	24	4	4	4	4	4	4	4	4	32	80		
20	5	4	4	4	4	5	26	5	4	4	4	4	5	26	4	4	4	4	4	2	4	4	30	82		
21	5	4	5	4	4	4	26	5	4	5	4	4	4	26	4	4	5	5	4	4	5	5	36	88		
22	4	3	5	5	5	5	27	4	3	5	5	5	5	27	4	5	5	5	5	4	5	5	38	92		
23	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	4	4	32	82		
24	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	5	4	4	4	33	93		
25	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	4	3	19	4	5	4	5	5	5	4	5	37	75		
26	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	5	5	4	5	5	39	87		
27	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29	4	5	4	4	4	4	4	4	33	91		
28	3	4	4	4	4	4	23	3	4	5	5	5	5	27	5	5	4	4	4	5	4	4	35	85		
29	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	4	3	4	4	4	5	4	4	32	80		
30	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	4	3	3	3	3	5	3	3	27	75		
31	5	4	4	5	4	4	26	5	4	4	5	4	4	26	5	5	5	5	5	5	5	5	40	92		
32	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	5	5	5	40	98		
33	3	3	4	4	5	5	24	3	3	4	4	5	5	24	4	4	4	4	4	5	4	4	33	81		
34	1	3	2	2	3	3	14	1	3	2	2	3	3	14	4	3	3	3	3	3	3	3	25	53		
35	3	3	4	3	4	3	20	3	3	4	3	4	3	20	4	4	4	4	5	5	4	4	34	74		
36	3	4	4	3	4	3	21	3	4	4	3	4	3	21	4	5	5	5	5	5	5	5	39	81		
37	3	4	3	3	4	3	20	3	4	3	3	4	3	20	3	4	3	4	3	4	3	4	28	68		
38	4	3	3	3	4	4	21	4	3	3	3	4	4	21	5	5	5	4	5	4	5	4	37	79		
39	4	3	4	4	4	5	24	4	3	4	4	4	5	24	4	3	3	3	3	3	3	3	25	73		
40	5	4	4	4	4	5	26	5	4	4	4	4	5	26	3	4	4	4	4	4	4	4	31	83		
41	5	4	5	4	4	4	26	5	4	5	4	4	4	26	5	5	5	5	4	5	5	5	39	91		
42	4	3	5	5	5	5	27	4	3	5	5	5	5	27	5	4	4	4	4	4	4	4	33	87		
43	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	3	4	4	4	31	81		
44	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	5	5	4	5	5	5	4	5	38	98		
45	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	4	3	19	5	5	5	4	5	5	5	4	38	76		
46	5	4	5	4	4	4	26	5	4	5	4	4	4	26	5	5	5	5	5	5	5	5	40	92		
47	4	3	5	5	5	5	27	4	3	5	5	5	5	27	5	5	5	5	5	5	5	5	40	94		
48	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	5	4	4	5	5	4	4	35	85		
49	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	4	5	5	5	5	5	5	5	39	99		
50	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	4	3	19	3	1	1	1	3	4	1	1	15	53		
51	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	5	5	5	5	5	40	88		
52	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	4	5	5	39	97		
53	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	2	2	2	2	2	2	2	2	16	52		
54	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	3	3	3	3	3	2	3	3	23	71		
55	4	4	4	5	3	4	24	4	4	4	5	3	4	24	3	4	4	3	3	4	4	3	28	76		

	Ambiente de control				Evaluación de riesgo				Medidas de control			Información y comunicación					Supervisión de conocimientos									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20						
1	5	4	5	4	18	4	4	5	4	17	5	4	4	13	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	92
2	4	3	5	5	17	5	5	4	3	17	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	94
3	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16	5	4	4	13	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	19	86
4	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	20	99
5	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	4	10	3	3	1	1	1	9	3	4	1	1	9	53
6	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	12	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	88
7	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	4	14	5	5	5	5	5	25	5	4	5	5	19	97
8	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	9	3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	8	52
9	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	3	3	3	3	16	3	2	3	3	11	71
10	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	3	4	4	3	18	3	4	4	4	15	77
11	5	4	4	5	18	4	4	5	4	17	4	5	4	13	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	92
12	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	4	14	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	98
13	3	3	4	4	14	5	5	3	3	16	4	4	5	13	5	5	5	4	5	24	5	4	5	4	18	85
14	1	3	2	2	8	3	3	1	3	10	2	2	3	7	3	2	2	2	3	12	3	2	2	2	9	46
15	3	3	4	3	13	4	3	3	3	13	4	3	4	11	3	3	4	4	4	18	4	3	4	4	15	70
16	3	4	4	3	14	4	3	3	4	14	4	3	4	11	3	3	4	4	4	18	4	3	4	4	15	72
17	3	4	3	3	13	4	3	3	4	14	3	3	4	10	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	13	65
18	4	3	3	3	13	4	4	4	3	15	3	3	4	10	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12	66
19	4	3	4	4	15	4	5	4	3	16	4	4	4	12	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	16	80
20	5	4	4	4	17	4	5	5	4	18	4	4	4	12	5	4	4	4	4	21	4	2	4	4	14	82
21	5	4	5	4	18	4	4	5	4	17	5	4	4	13	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	17	87
22	4	3	5	5	17	5	5	4	3	17	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	5	4	5	5	19	92
23	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16	82
24	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	17	93
25	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	4	10	3	4	5	4	5	21	5	5	5	4	19	75
26	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	12	4	5	5	5	5	24	5	4	5	5	19	87
27	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	4	14	5	4	5	4	4	22	4	4	5	4	17	92
28	3	4	4	4	15	4	4	3	4	15	5	5	5	15	5	5	5	4	4	23	4	5	5	4	18	86
29	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	4	3	4	4	19	4	5	3	4	16	79
30	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	4	3	3	3	17	3	5	3	3	14	75
31	5	4	4	5	18	4	4	5	4	17	4	5	4	13	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	92
32	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	4	14	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	98
33	3	3	4	4	14	5	5	3	3	16	4	4	5	13	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	17	81
34	1	3	2	2	8	3	3	1	3	10	2	2	3	7	3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	12	53
35	3	3	4	3	13	4	3	3	3	13	4	3	4	11	3	4	4	4	4	19	5	3	4	4	18	74
36	3	4	4	3	14	4	3	3	4	14	4	3	4	11	3	4	5	5	5	22	5	5	5	5	20	81
37	3	4	3	3	13	4	3	3	4	14	3	3	4	10	3	3	4	3	4	17	3	4	4	3	14	68
38	4	3	3	3	13	4	4	4	3	15	3	3	4	10	4	5	5	5	4	23	5	4	5	5	19	80
39	4	3	4	4	15	4	5	4	3	16	4	4	4	12	5	4	3	3	3	18	3	3	3	3	12	73
40	5	4	4	4	17	4	5	5	4	18	4	4	4	12	5	3	4	4	4	20	4	4	4	4	16	83
41	5	4	5	4	18	4	4	5	4	17	5	4	4	13	4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	19	91
42	4	3	5	5	17	5	5	4	3	17	5	5	5	15	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	16	87
43	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	15	81
44	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	5	5	5	4	5	24	5	5	5	4	19	98
45	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	4	10	3	5	5	5	4	22	5	5	5	5	20	77
46	5	4	5	4	18	4	4	5	4	17	5	4	4	13	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	92
47	4	3	5	5	17	5	5	4	3	17	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20	94
48	4	4	5	4	17	4	4	4	4	16	5	4	4	13	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	19	86
49	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	20	99
50	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13	3	3	4	10	3	3	1	1	1	9	3	4	1	1	9	53
51	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	12	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	20	88
52	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	4	14	5	5	5	5	5	25	5	4	5	5	19	97
53	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	9	3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	8	52
54	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	3	3	3	3	16	3	2	3	3	11	71
55	4	4	4	5	17	3	4	4	4	15	4	5	3	12	4	3	4	4	3	18	3	4	4	4	15	77