



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la
empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021

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

AUTOR:

Cruz Gastañadui, Isabel Stephanie (orcid.org/0000-0002-7932-984X)

Velasquez del Castillo, Harumy Anahi (orcid.org/0000-0002-2530-4209)

ASESOR:

Mg. Mendoza Torres, Carlos Roberto (orcid.org/0000-0002-7684-5195)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

CHIMBOTE-PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios por bendecirnos en cada paso que damos y permitir que sigamos avanzando hasta las metas trazadas.

A nuestros docentes que, con dedicación y paciencia, forjaron en nosotros el conocimiento necesario para llegar a desarrollar este trabajo.

A nuestros familiares y a todos aquellos que nos ayudaron económicamente como emocionalmente, que siempre están ahí y que son incondicionales para nosotros, gracias por lo mucho y lo poco que nos dan que con cada sacrificio suyo hemos llegado hasta ahora.

Los autores.

Agradecimiento

A Dios, por permitirnos la vida y la salud de todos los días, para formarnos como profesionales.

A nuestros padres por su apoyo, amor y sacrificio, demostrados en el día a día y por el profundo cariño que les profesamos.

A los docentes de la Universidad César Vallejo, por su labor de enseñanza y dedicación en la formación de estudiantes de calidad y, sobre todo, por haber contribuido al desarrollo de nuestras competencias laborales y profesionales.

Los autores

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	1
III. METODOLOGÍA	1
3.1. Tipo y diseño de investigación	1
3.2. Variables y operacionalización	1
3.3. Población, muestra y muestreo	2
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	3
3.5. Procedimientos	3
3.6. Método de análisis de datos	4
3.7. Aspectos éticos	5
IV. RESULTADOS	6
4.1. Control interno del área de tesorería.....	6
4.2. Gestión Financiera.....	14
V. DISCUSIÓN	22
VI. CONCLUSIONES	25
VII. RECOMENDACIONES	26
REFERENCIAS	27
ANEXOS	31

Índice de tablas

Tabla 1: Considera usted que en el área de Tesorería.....	6
Tabla 2: La empresa cuenta con directivas claras.....	7
Tabla 3: La empresa cuenta con libro caja y bancos	7
Tabla 4: La empresa realiza una evaluación de los riesgos.	8
Tabla 5: La empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez.....	9
<i>Tabla 6: Realiza la empresa conciliaciones bancarias con frecuencia.</i>	<i>10</i>
Tabla 7: La empresa aplica arqueos de caja inopinados.	10
Tabla 8: La empresa cuenta con políticas de comunicación entre áreas.....	11
Tabla 9: Tiene la empresa alguna plataforma o sistema	12
Tabla 10: Realiza la empresa un constante monitoreo en el área de tesorería. ...	13
Tabla 11: La empresa realiza a tiempo los pagos	14
Tabla 12: La empresa realiza a tiempo la empresa el pago	15
Tabla 13 La empresa realiza a tiempo los pagos	15
Tabla 14: La empresa se ha retrasado con el pago.	16
Tabla 15: Realiza la empresa flujo de caja para conocer su nivel de liquidez.	17
Tabla 16: Realiza la empresa una programación	18
Tabla 17: Realiza la empresa anticipos de factura a sus proveedores.	19
Tabla 18: La empresa recibe anticipos de facturas por parte de sus clientes.....	19
Tabla 19: La empresa realiza el pago de sus impuestos de forma oportuna.	20
Tabla 20: La empresa se ha retrasado en el pago	21
Tabla N°21 Matriz de Consistencia	33
Tabla N°22 Matriz de operacionalización de variables	35

Índice de gráficos y figuras

Gráfico 1: Ambiente de control	6
Gráfico 2: Fondo fijo	7
Gráfico 3: Libro caja y bancos	8
Gráfico 4: Evaluación de riesgos	9
Gráfico 5: : Riesgo de Liquidez	9
<i>Gráfico 6: Conciliaciones bancarias</i>	<i>10</i>
Gráfico 7: Arqueos de caja inopinados	11
Gráfico 8: Políticas de Comunicación	11
Gráfico 9: Plataforma o sistema contable	12
Gráfico 10: Monitoreo en el área de tesorería	13
Gráfico 11 Pagos correspondientes al personal de planilla	14
Gráfico 12: Pago de beneficios sociales	15
Gráfico 13: Pago correspondiente al personal de recibo por honorarios	16
Gráfico 14: Pago a proveedores	17
Gráfico 15: Flujo de caja	17
Gráfico 16: Desembolso de efectivo	18
Gráfico 17: Anticipos de facturas a proveedores	19
Gráfico 18: Anticipos de facturas de clientes	20
Gráfico 19: Pago de impuestos	20
Gráfico 20: Pago de impuestos mensuales	21

Resumen

El presente informe de investigación, logró como objetivo general, describir cómo afecta el control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote – 2021, para ello se usó la metodología de investigación de tipo aplicada, puesto que se utilizó los conocimientos nuevos adquiridos con el propósito de mejorar los problemas que ocurren en el sector de tesorería, además se empleó un diseño no experimental de corte transversal-descriptivo, puesto que no se manipulo las variables. La población y muestra estuvo definida por 10 trabajadores de la empresa inversiones Canomar EIRL Chimbote, los cuales fueron sometidos a un cuestionario, posteriormente se realizó el procesamiento de datos , logrando determinar que en el área de tesorería no se realiza un monitoreo constante ni se emplea los lineamientos indicados en la encuesta, por lo cual, la empresa se encuentra vulnerable a posibles pérdidas de información, además al no emplearse un control adecuado la información recolectada es dudosa, lo cual genera problemas en la gestión financiera, ya que no se puede tomar decisiones en base a información confiable.

Palabras claves: control, gestión, empresa

Abstract

The present research report, achieved as a general objective, to describe how the internal control of the treasury area affects the financial management of the investment company Canomar EIRL, Chimbote - 2021, for this the applied type research methodology was used, since the new knowledge acquired was used with the purpose of improving the problems that occur in the treasury sector, in addition, a non-experimental cross-sectional-descriptive design was used, since the variables were not manipulated. The population and sample was defined by 10 workers of the investment company Canomar EIRL Chimbote, who were submitted to a questionnaire, later the data processing was carried out, determining that in the treasury area constant monitoring is not carried out nor is it used the guidelines indicated in the survey, for which the company is vulnerable to possible loss of information, in addition to not using adequate control, the information collected is doubtful, which generates problems in financial management, since it cannot be taken decisions based on reliable information.

Keywords: control, management, business.

I. INTRODUCCIÓN

El ser humano siempre tuvo la necesidad de tener el control de todo, especialmente de sus pertenencias, ante esto, surgió la necesidad de que las empresas implementen medidas de control, puesto que, estas servirán para prevenir posibles fallas en el sistema de cada empresa.

Por ello, López (2018) indica que el registro interno es una herramienta o medida que aparece ante la necesidad de minimizar o erradicar posibles accidentes que pongan en riesgo los objetivos de cada empresa. En estos años, el control interno ha cobrado gran relevancia a nivel financiero, administrativo, productivo, económico y legal, ya que permite que la alta administración de una organización brinde una convicción razonable y relevante para el alcance de los objetivos empresariales. En conjunto a lo anterior por medio del establecimiento de aspectos básicos de eficacia y seguridad en las operaciones, así como la determinación de los informes financieros y ejecución de las leyes, normas y reglamentos, será de gran beneficio para cada empresa.

Por otra parte, Sánchez (2018) indica que no hay mejor ataque que una buena defensa, es decir que una empresa que aspire a estar a la vanguardia debe ejecutarse desde una buena defensa, previniendo de este modo los posibles riesgos, como filtración de información, malversación de fondos, entre otros factores. (párr. 1).

En el estado peruano las empresas de servicios tienen un lugar primordial de la economía nacional, por ello Vivanco (2017) precisa que es adecuado realizar labores de control, en cada una de sus funciones, así como en sus diversos campos (p.1).

Este es el caso del departamento de tesorería, con el fin de evitar distorsiones, omisiones e inexactitudes de la información o uso inapropiado de los recursos, ya que el detalle contable y financiero es entregada a la gerencia, el cual debe ser confiable para la obtención de decisiones por la posibilidad de exponer las cuentas con saldos incorrectos.

Tomando en cuenta todo lo antes mencionado, surge la siguiente interrogante ¿Cómo afecta el control interno del sector de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021?

Continuamente se utilizará la justificación práctica, según Fernández (2020) indica que la justificación práctica se define como el aporte o solución de algún problema que se presenta, además el autor indica que generalmente las tesis de pregrado son orientadas a la justificación práctica, puesto que el registro Interno en el área de tesorería contribuirá en la optimización de la gestión financiera, dando solución a posibles problemas de falta de liquidez y distorsión de información.

Por otra parte, la aplicación de un control interno permitirá evidenciar las deficiencias del área de tesorería, lo cual, contribuirá en un ascendente grado de eficacia en dicho sector, alcanzando un eficiente desarrollo en sus operaciones. Para demostrar esta investigación buscamos la eficacia al usar los recursos financieros del área de tesorería, con dichas funciones que se realiza con el efectivo de la entidad, buscando así que todas las operaciones realizadas cuenten con un sustento documentado que permitan dar validez a los movimientos de efectivo, como también que se aplique las distintas medidas de control interno que mejore la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL-Chimbote.

Por consiguiente, se planteó para el objetivo general de la investigación, determinar cómo afecta el control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote – 2021, para dar respuesta a este objetivo se deberá, determinar cómo afectan los fondos fijos sin sustento en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021, de igual modo determinar cómo incide el libro caja y bancos desactualizado en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021, a su vez, determinar cómo repercute las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021, por último, determinar cómo repercute un mal

manejo de de flujo de caja en la liquidez de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021.

Mediante lo indicado anteriormente surgió la necesidad de plantear la siguiente hipótesis, el control interno del área de tesorería optimizara las funciones de la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021.

II. MARCO TEÓRICO

Frente a los diversos problemas que atraviesan las empresas, ya sea, de pérdida de información o malversación de fondos, surge la necesidad de llevar un control en sus áreas de trabajo, tal es el caso para el área de tesorería, por ello es necesario conocer algunos trabajos previos con el fin de evaluar los resultados que obtuvieron otros autores.

Por ello, Paredes (2018) en su estudio de investigación, propuso como fundamental objetivo, decretar mediante la metodología Coso 2013 el control interno del área financiera del centro Ecuatoriano de Seguridad social, en el ciclo 2016 hasta el 2017, a su vez desarrolló una metodología de enfoque mixto, tipo descriptiva, transversal. El proyecto fue orientado en la creación de talleres con los trabajadores, los cuales realizaban actividades de socialización de valores y ética, así como, control de retención de pagos, entre otros, posteriormente fueron sometidos a encuestas, el autor concluye que la entidad cuenta con una adecuada estructura organizacional, pero aun así presentan ciertas deficiencias en los estados financieros desactualizados, los cuales generan problemas en la obtención de los dictámenes al departamento de gestión financiera.

De igual modo, Grajales y Castellanos (2017) en su artículo de investigación, propusieron como objetivo primordial, evaluar el sistema de control interno en el área de tesorería, para lo cual utilizaron una investigación con enfoque cuantitativo, teniendo un diseño no experimental de tipo descriptivo, posteriormente aplicaron el método de la encuesta, utilizando el cuestionario como instrumento; determinaron mediante una evaluación exhaustiva que el control interno utilizado en el departamento de tesorería es defectuoso, por ende la gerencia no puede determinar su desempeño con certeza, lo cual afecta en la toma de decisiones ya que no puede generar proyecciones en base a sus rendimientos, por otro lado determinaron que el 100% de las empresas evaluadas evidencian que no existe un monitoreo periódico, por lo cual, no se supervisa el modo en la que opera la organización, ni la veracidad de los resultados, generando problemas en la toma de decisiones, ya que deja abierto a posibles fraudes financieros o de información.

Por otra parte, Mosquera (2015), en su trabajo de investigación, planteó como principal objetivo, realizar una auditoría al área de tesorería para determinar el control interno y su efecto en la toma de decisiones de la empresa, utilizó un tipo de investigación documental, recurrió a la encuesta como técnica, donde concluyó que no poseen un buen control interno del área de tesorería, puesto que no utilizan el manuales de funciones, ni el de políticas internas de la empresa, por lo cual los trabajadores no cumplen con los objetivos diarios, viéndose afectado la meta final de producción, por otra parte la entidad no aplica adecuadamente a un 100% medidas de inspección interno en el sector de tesorería, generando así posibles riesgos tanto internos como externos, dejando al área vulnerable ante acontecimientos posteriores.

Por otro lado, Añamuro y De la Cruz (2021), en su análisis de estudio, obtuvo como objetivo determinar el control de tesorería; utilizó un método de investigación cualitativo con un diseño no experimental, porque no alteró ninguna de las variables utilizadas, aplicaron la encuesta como técnica, de igual modo utilizaron el cuestionario como instrumento, por otra parte, los autores concluyeron que el nivel de eficiencia del control interno está entre el 88.20%, lo cual deja un 11.80% de vulnerabilidad en la primera evaluación, respecto a la segunda evaluación de obtuvo un 76.5% dejando notar que los controles aplicados al departamento de tesorería no son óptimos en su totalidad, por ende, dando respuesta al objetivo planteado, se decretó que existe deficiencia en la administración interna de tesorería, puesto que un 52.9% indica que es bueno, por otra parte, un 41.2% define que es regular, y un 5.9% indica que es malo, por lo cual, se evidencia la percepción del personal indicando que el control interno es fundamental para que permita prever las deficiencias que puedan existir producto de las crisis de la COVID-19 tiene poca relevancia en la empresa AGP SEATS E.I.R.L .

De igual modo, Llontop (2019) en su trabajo de indagación, propuso como primordial objetivo, evaluar qué influencia tendrá en la liquidez la implementación de un control interno en la empresa, el autor aplicó una metodología de investigación de tipo descriptivo con diseño no experimental, a su vez utilizó la entrevista como técnica, mediante el cual, el gerente general

pudo indicar que su compañía no tiene un procedimiento de control interno que le ayude a supervisar de manera eficaz la gestión operativa de cada área de la empresa. Por otra parte, se concluye que la compañía lleva controles empíricos, por ello, el resultado o el informe que emite no puede ser considerado en su totalidad verídico, debido a las deficiencias que viene presentando el área evaluada, además tampoco se puede señalar en detalle la influencia que ejerce en la liquidez de la empresa, esto es debido a los dudosos informes que emiten.

En el mismo contexto, López (2018) en su trabajo de investigación, proyecto como objetivo fundamental, encuadrar la relación que existe entre el control interno del área de tesorería y la gestión financiera; utilizó un método de investigación cualitativo, con un diseño no experimental de tipo descriptivo; dedujo que el control interno y la gestión financiera están asociados, ya que un buen control interno optimizará los recursos de cada área, mejorando la liquidez de la empresa (sector financiero), un idóneo control interno facilita a establecer lineamientos de control que permitan un adecuado funcionamiento de todas los sectores de la empresa y de esta forma puedan cumplir los objetivos establecidos por la entidad. De igual modo la aplicación del mismo ayudará a identificar los puntos débiles para su posterior corrección y toma de decisiones.

A su vez, Fabián (2019) en su trabajo de investigación, planteó como objetivo general, explicar cómo el sistema de control interno influye en el área de tesorería de la municipalidad distrital de independencia ubicada en Huaraz, aplicó una metodología cuantitativa, de tipo descriptivo con un diseño no experimental, el autor concluye que no se realiza la aplicación de un correcto control interno, ya que no existen monitoreos constantes, tampoco se hace seguimiento de las actividades diarias, por lo cual no cumplen con los objetivos de la entidad ni con la rendición de cuentas.

Posteriormente es necesario tener ciertos conocimientos o conceptos bien definidos para poder cumplir con los objetivos planteados, por ello, el control interno, según Grajales y Castellanos (2017) es un procedimiento que se ejecuta en todas las áreas de trabajo que tiene una empresa, reflejándose en

las políticas y en los procedimientos establecidos en sus mecanismos de control (p.25).

Además, Actualícese (2021) indica que la dirección interna es la idea mediante el cual una empresa constituyen principios y normas, para que toda la organización se vea involucrada, desde el más alto cargo como el de menor rango de la compañía (párr. 1).

Para Arteta (2019), el control interno viene a ser un plan de organización que consta de una serie de métodos y normas que son tomadas por la entidad con el fin de salvaguardar sus recursos y llegar a sus objetivos (p.2). Por ello, para un buen control interno, se debe considerar 4 criterios, por ello, Baca (2017) indica que la confiabilidad de información se refiere, a toda la información que maneja la empresa, esta no debe ser alterada ni modificada a favor de nadie, se debe manejar por medio de un canal seguro, siendo transportado por personas de confianza y con rangos en la empresa, seguidamente se considera las operaciones eficaces y eficientes, la cual se refiere a fijar la fase de operaciones de la empresa, es decir, detallar el proceso, de cómo inician en cada área hacer sus labores y cómo las deben culminar, estas operaciones o pasos deberán ser registrados en el Manual de procedimientos de la entidad, en caso de tener un manual solo se actualizará, continuamente se sigue con la ejecución de reglamentos, leyes y políticas establecidas, el cual indica que los empleados tengan conocimiento de su rol y funciones de trabajo, de igual forma deben conocer la misión y visión de la empresa (pp.51-56).

Por otra parte, Correa (2019) indica que también es necesario que conozcan las normas internas, los convenios colectivos, políticas salariales y todo lo referente al marco legal de la empresa, de igual modo se continúa con el control de recursos, en el cual se debe considerar este criterio como el más relevante, ya que es la base del control interno, para conseguirlo se inicia con la creación de mecanismos, técnicas y procedimientos de registro de ocurrencias y monitoreo de cada lugar (p.7).

Posteriormente el control interno cuenta con objetivos, tales como, obtener información de la empresa de manera oportuna y clara, proponer medidas

óptimas para la seguridad, aplicación y preservación de los bienes materiales y monetarios, así como, otros bienes que indique la empresa, de igual modo verificar que el accionar de la empresa se desarrolle, bajo normas actuales reglamentarias, y por último deben Promover el logro del autocontrol, liderazgo y responsabilidad de cada miembro de la empresa.

Por otra parte, según OLACEFS (2015) basado en COSO (2013) y complementando lo mencionado anteriormente define que la autoridad interna, permanece constituida por una serie de pasos, dirigidos por los directores de junta, la administración general y los jefes de cada área de trabajo, con el único fin de salvaguardar los logros y propósitos de la empresa (p.5).

Por ello, según Yamazaki (2015) se dividió en ambiente control, definido como el punto de inicio para el proyecto de un control interno, aquí se visualiza el carácter que tiene la entidad para influenciar conciencia y compromiso hacia el control interno, aquí el gerente general debe generar un espacio rangos o establecer una jerarquía con la cual se pueda llevar a cabo las actividades de manera adecuada y con el respeto debido (p. 14). Además, cuenta con elementos de ambiente de control, estos son:

Estructura organizacional, también conocida como, plan organizacional, en el cual están los reglamentos y los manuales de procedimientos, es el medio formal para que se relacionen los miembros de la empresa, esto contribuirá con el orden, responsabilidad y óptima comunicación laboral.

Ética constitucional, abarca los valores, la competencia laboral, la integridad y el compromiso de cada miembro de la entidad, de igual modo, su entrega y adaptación a políticas establecidas de la empresa.

Recursos Humanos, se refiere a la administración y asignación de la labor de cada miembro de la empresa, sus funciones y responsabilidades.

Compromiso Superior, requiere que la identidad política y toma de decisiones, así como, la planificación de temas que incluya metas, objetivos y señales de rendimiento.

Luego se proseguirá con la evaluación de Riesgos, culminado el entorno de la administración, se procede a la determinación de los riesgos, pero para poder conseguir esto, primero se identifica los riesgos que existen en el ambiente de control, por lo tanto, al realizar estos requisitos se evalúa los posibles riesgos existentes con el fin de evitar caer en uno de ellos, a su vez se transmite los resultados de los riesgos por los canales de comunicación (Cardoso, 2016 párr. 4).

Continuamente se avanza con las actividades de control, el cual tiene el fin de mitigar la ocurrencia de percances que puedan detener las metas u objetivos de la empresa. Los auditores o personas encargadas del área, deberán aplicar monitoreos constantes, es decir supervisión notificada e inopinada con el fin de reforzar los propósitos planteados de la entidad. El trabajo operativo puede promover aspectos vinculados con la veracidad de la información financiera, así como aspectos enlazados con el cumplimiento normativo, etc. (Auditól, 2016, párr. 4).

De igual modo, también se debe evaluar la información y comunicación, en el cual la información notable debe ser identificada, recopilada y comunicada de forma prudente con un cronograma que permita a cada trabajador desempeñar sus funciones. Los informes de áreas deberán contener datos operativos y financieros. Para mejorar la eficiencia de información aparte de la recopilación se debe ejecutar un adecuado procesamiento y posterior comunicación a las áreas de la empresa, esto servirá para una oportuna toma de decisiones. Realizar una correcta comunicación de información repercute en tareas y objetivos claros para los empleados, así como, toma de decisiones prudentes.

Por último, se deberá verificar si se cumple con la supervisión de actividades, el cual se refiere al seguimiento rutinario notificado e inopinado, el cual es realizado directamente por los distintos jefes de área o mediante un equipo de auditores internos, así como, la propia comisión de control, el cual debe desempeñar funciones de seguimiento para prevenir pérdidas o incidencias desde una perspectiva financiera y humana.

Por otra parte, la tesorería, es el área que realiza los movimientos económicos, así como la liquidez de caja y cuentas bancarias, con el único fin de que la empresa tenga los recursos económicos pertinentes para su funcionalidad y desarrollo de actividades; con lo cual conseguirá su rentabilidad (Paredes, 2018, p. 21).

Así mismo, el periodo de tesorería según Estupiñán (2015) abarca aquellas ocupaciones relativas a los fondos de capital, por eso, se origina considerando las necesidades de efectivo, distribución y aplicación del disponible, dando como fin con su retorno a las funciones que lo causaron, como inversionistas, acreedores (p.109).

Por otra parte, para la segunda variable Gestión Financiera, es definida como el área encargada de emplear y administrar de manera eficaz, así como eficiente los recursos monetarios que posee la empresa, incluye planificar, orientar, organizar y evaluar o monitorear el desarrollo económico, es una estipulación necesaria para la supervivencia de las cortas y medianas empresas y la competencia intermedia y largo plazo. La administración financiera incluye los recursos que debe tener la sociedad gestora para asegurar que estos recursos sean adecuados para cubrir los costes de su normal funcionamiento (Fajardo y Soto 2018, p.45).

Adicionalmente el interés de la gestión financiera establece en que es uno de los factores determinantes para la toma de decisiones, dependiendo del tamaño y composición de los activos, es clasificado como un pilar para la entidad que tiene como fin asegurar los costes de función de la entidad.

La gestión financiera se divide en algunos aspectos, tales como los estados financieros, estos están definidos como cuadros sistemáticos que se generan al final de cada mes, estos son los encargados de brindar información de la situación actual financiera de la empresa, frente a esto se elaboran los análisis financieros, los cuales son definidos como el procedimiento matemático, el cual determina los cambios que tienen las liquidaciones de las cuentas de los estados financieros para evaluar el resultado de una empresa (Cabrera, Fuentes, y Cerezo, 2017, p.7).

Por otra parte, se debe ver las dimensiones de gestión financiera, los cuales se dividen en liquidez, definido como la aptitud que tiene la compañía para realizar sus obligaciones de pago en el corto plazo, un activo que se transforme en dinero con mayor rapidez será considerado más líquido. Por otra parte, también se utilizará la cuenta proveedores, definida como la cuenta o cartera en la cual se asienta los montos de las compras que se realizan a crédito, estas son las obligaciones que tiene que pagar la empresa y son consideradas como un pasivo circulante, al igual que las remuneraciones por pagar al personal que labora en la empresa.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación fue de tipo aplicada, según Mousali (2015) también es conocida como investigación práctica, ya que busca dar solución a inconvenientes o problemas comunes apoyados en la investigación básica, esto es debido a que utiliza conocimientos teóricos para solucionar incógnitas que tenga el investigador (p. 34).

Además, se utilizó un diseño no experimental, de corte transversal de tipo descriptivo, puesto que la información se recolectará únicamente en una fecha determinada, ya que solo se limita a observar los hechos que ocurran en su estado natural (Muños, 2015, p. 15).

3.2. Variables y operacionalización

La definición operacional viene a ser el proceso a detalle el cual señala cómo se determinarán las variables planteadas, la misma que se dividen en dimensiones, indicadores, así como también en escala de medición Hernández, Ramos y otros autores (2018).

Se contó con dos variables:

- **Variable independiente:** Control interno del área de tesorería

Definición conceptual: Según Vivanco (2017) tiene la función de respaldar la información contable, cuidando posibles robos y fraudes, este control interno requiere de procedimientos y normas para cumplir con el objetivo que se plantea, a su vez es ejecutado por todo el personal de la compañía con la finalidad de que todos tengan la misma idea o el mismo objetivo, logrando así la eficiencia en cada actividad (p.12).

Definición operacional: definida como el conjunto de procedimientos, técnicas y normas cuyo fin es proteger el área de tesorería, para lograr este fin se dimensionó en ambiente control, evaluación de riesgos,

actividades de control, información y comunicación y supervisión de actividades.

Indicadores: Compromiso superior, riesgo de liquidez, actividades de operación, inversión y financiamiento, política de comunicaciones y disponibilidad de información contable, seguimiento rutinario de las actividades

➤ **Variable dependiente:** Gestión Financiera

Definición conceptual: Es una rama de la administración que está vinculada con los recursos financieros que tiene una empresa, enfocándose en la rentabilidad y liquidez, buscando así brindar los recursos necesarios en el momento oportuno para poder tomar decisiones efectivas que garanticen utilidades para el crecimiento de la empresa (Paredes, 2018, p.23).

Definición operacional: definida como el conjunto de procedimientos que determinan la liquidez de la empresa.

Indicadores: pagos de planillas, pago de honorarios, pago de obligaciones a proveedores, flujo caja, anticipo de facturas, pago de impuestos.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: Es determinada como un grupo de elementos a evaluar, los cuales ayudarán a determinar los objetivos planteados (Espinoza, 2016, p.2).

La población fue la empresa Inversiones Canomar E.I.R.L.

Muestra: Es una parte de la población, es decir elige un representante el cual servirá para analizarlo (Otzen y Manterola, 2017, p.1).

Por ello, la muestra está compuesta por 10 empleados de la empresa inversiones Canomar, EIRL-Chimbote, tales como, el gerente general, el subgerente, la administradora, el contador general, dos asistentes contables, dos asistentes administrativos y dos logísticos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se aplicó como técnica a la encuesta, adicionalmente también la técnica de observación, ya que es la técnica más recurrente de trabajo, debido a que se limita a observar una acción en su estado natural según Gil (2016).

Continuamente se aplicará como instrumento el cuestionario, el cual detalla el accionar de cada encuestado.

Validez y Confiabilidad

Para Duana y Hernández (2020) la confiabilidad indica el grado de repetición que aplica el instrumento a un grupo de evaluación bajo condiciones similares, por otra parte, la validez hace referencia a la capacidad de expertos en el tema (metodológicamente) los cuales avalan el instrumento de evaluación (p.1).

Para el proyecto se utilizó la técnica aplicada para el proyecto de investigación fue la encuesta, la cual estará sujeta mediante un cuestionario, los cuales serán validados mediante firmar por tres docentes especialistas en el área definida.

3.5. Procedimientos

El proyecto de investigación se dividió en tres etapas:

La etapa número uno consistirá en la identificación y recopilación de información, en el cual se identificará el problema por el cual se elaborará el proyecto de investigación, se justifica el proyecto, mediante objetivos que se tendrán que cumplir al finalizar el proyecto, lo indicado será colocado en la parte de introducción, de

igual modo buscará información en los repositorios nacionales e internacionales, tomando fragmentos de estudios, ya sea de tesis, artículos, entre otros, se estructurara las definiciones de las variables planteadas para ampliar los conocimientos definidos, posteriormente se unirán en el marco teórico, continuamente se entrará a la parte de metodología en el cual se plantea la forma en la que se desarrollará el proyecto, el tipo y diseño de la presente investigación, se definirá la muestra y población, la cual será evaluada mediante técnicas e instrumentos con el fin de obtener información fiable que será procesada posteriormente.

Culminada la etapa anterior se procederá con la etapa número dos, el cual consistirá en el uso de técnicas como instrumentos de evaluación, estos instrumentos deberán estar validados por personas pertinentes y aptas en el rubro, para posteriormente ser aplicados en la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, se solicitó el permiso pertinente a la persona encargada de la empresa, en este caso el gerente general, por lo cual culminada la encuesta, se ordenará con el fin de generar resultados que serán procesados mediante el software Microsoft Excel con la finalidad de ordenar y analizar dichos resultados.

Sucesivamente se continúa con la etapa número tres, la cual es la encargada de generar la evaluación de los resultados que se obtuvieron y fueron procesados con los resultados planteados en la introducción, por lo cual se llega a una conclusión que deberá absolver las cuestiones o cumplir con los objetivos generados al inicio de la investigación.

3.6. Método de análisis de datos

Se aplicó un análisis descriptivo, ya que los datos recolectados en las encuestas fueron procesados mediante instrumentos de validez y confiabilidad que recogerán información óptima para el desarrollo del trabajo investigativo sin alterar, así mismo, se usó los valores

obtenidos de las encuestas en el programa Microsoft Excel 2016 haciendo uso de gráficos y tablas, se buscará dar respuesta a los objetivos planteados, con el fin de mejorar la gestión financiera mediante controles en el área de tesorería.

3.7. Aspectos éticos

Según precisaron Moscoso y Díaz (2018), mencionan que es de suma importancia tener presente los aspectos éticos para desarrollar una investigación en base a principios, debiendo estar presentes inicio a fin de la investigación, ya que de esto dependerá la veracidad del trabajo de investigación (p. 3).

El informe de investigación estuvo sometido a los lineamientos que estableció el comité de la UCV, el cual está citado como Resolución del Consejo Universitario N°02622-2020 con oficio N°0275-2020-VI-UCV, para los principios éticos como:

El principio de beneficencia, se aplicó todos los saberes obtenidos en el transcurso de la carrera estudiantil para ampliar el conocimiento, así como la base de datos que tiene la universidad César Vallejo, así como contribuir con conocimientos a los futuros investigadores.

El principio de no maleficencia no se alteraron los datos obtenidos. Autonomía, se guardó el respeto debido a cada autor, por lo cual se citó según las normas correspondientes, adicionalmente la presente investigación estuvo sometida al programa Turnitin, el cual se encarga de respaldar la originalidad del trabajo.

En el aspecto de justicia se presentó la información 100% verídica y de fuentes confiables fue sometida a la evaluación de los expertos en la materia.

IV. RESULTADOS

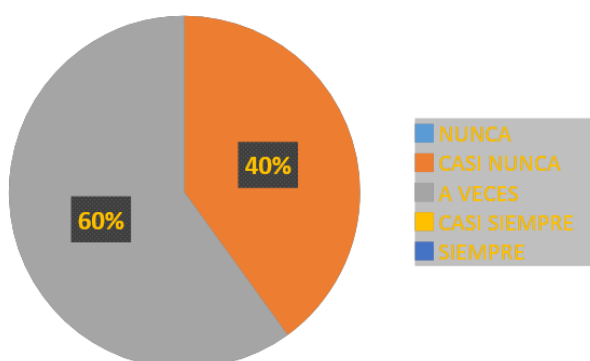
4.1. Control interno del área de tesorería

Tabla 1: Considera usted que en el área de Tesorería existe un adecuado ambiente de control.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	4	40
A VECES	6	60
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 1: Ambiente de control



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Canomar E.I.R.L-Chimbote

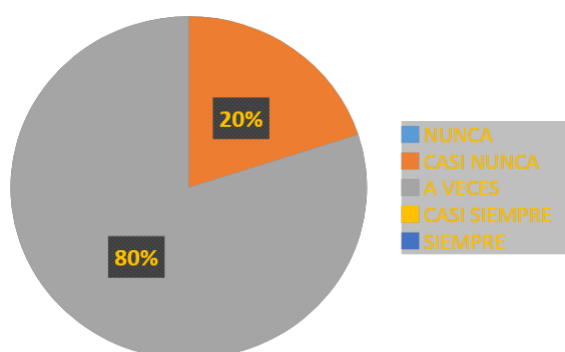
Interpretación: Más de la mitad de los encuestados indicaron que a veces en el área de Tesorería existe un adecuado ambiente de control.

Tabla 2: La empresa cuenta con directivas claras que establezcan que no se puede hacer con el Fondo Fijo.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	2	20
A VECES	8	80
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 2: Fondo fijo



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

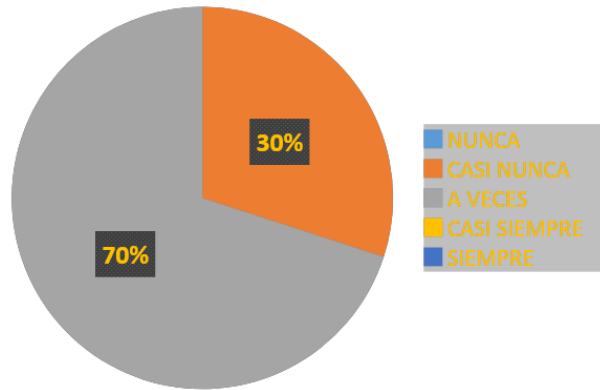
Interpretación: Más del 70% de los encuestados señalaron que a veces la empresa cuenta con directivas claras que establezcan que no se puede hacer con el Fondo Fijo.

Tabla 3: La empresa cuenta con libro caja y bancos constantemente actualizado.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	3	30
A VECES	7	70
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 3: Libro caja y bancos



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

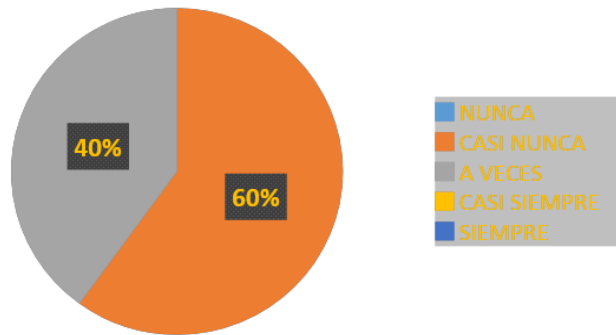
Interpretación: El 70% de los encuestados señalaron que a veces la empresa cuenta con libro caja y bancos constante actualizado, mientras que lo restante indica que casi nunca.

Tabla 4: La empresa realiza una evaluación de los riesgos del área de Tesorería.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	6	60
A VECES	4	40
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 4: Evaluación de riesgos



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

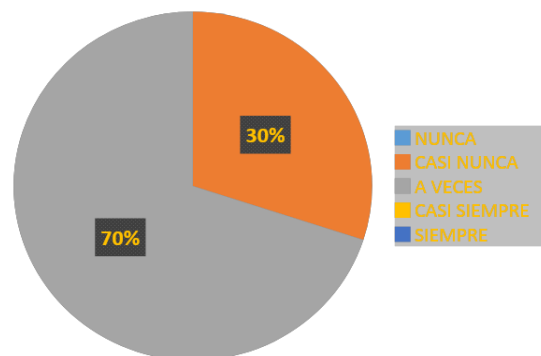
Interpretación: Menos del 50% de los encuestados señalan que a veces la empresa realiza una evaluación de los riesgos del área de Tesorería.

Tabla 5: La empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	3	30
A VECES	7	70
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 5: : Riesgo de Liquidez



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

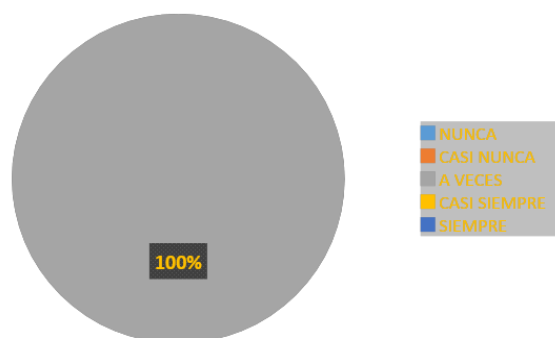
Interpretación: Las tres cuartas partes de los encuestados indican que a veces la empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez.

Tabla 6: Realiza la empresa conciliaciones bancarias con frecuencia.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	10	100
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 6: Conciliaciones bancarias



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

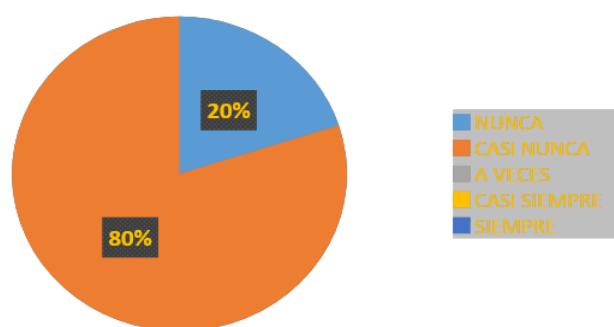
Interpretación: La totalidad de los encuestados indican que a veces la empresa realiza conciliaciones bancarias con frecuencia.

Tabla 7: La empresa aplica arquezos de caja inopinados.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	2	20
CASI NUNCA	8	80
A VECES	0	0
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 7: Arqueos de caja inopinados



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

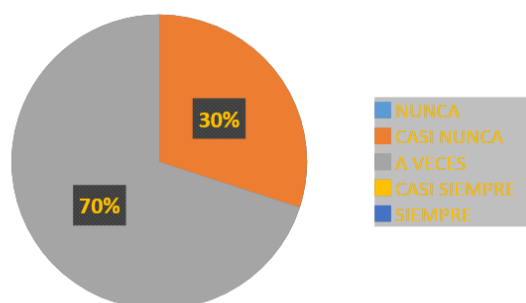
Interpretación: El 80% de los encuestados señalaron que casi nunca la empresa aplica arqueos de caja inopinados.

Tabla 8: La empresa cuenta con políticas de comunicación entre áreas.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	3	30
A VECES	7	70
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 8: Políticas de Comunicación



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

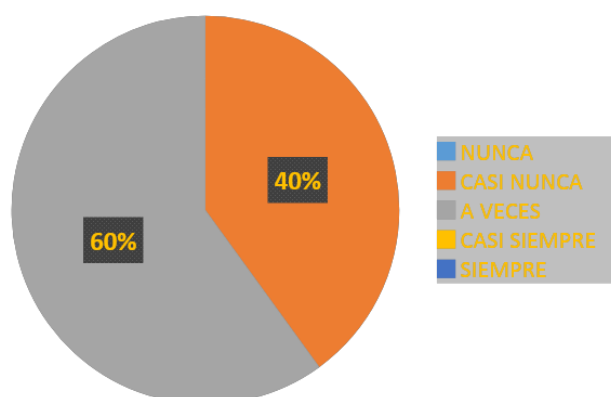
Interpretación: Las tres cuartas partes de los encuestados indican que a veces la empresa cuenta con políticas de comunicación entre áreas.

Tabla 9: Tiene la empresa alguna plataforma o sistema contable que le facilite información para el área de tesorería.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	4	40
A VECES	6	60
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 9: Plataforma o sistema contable



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

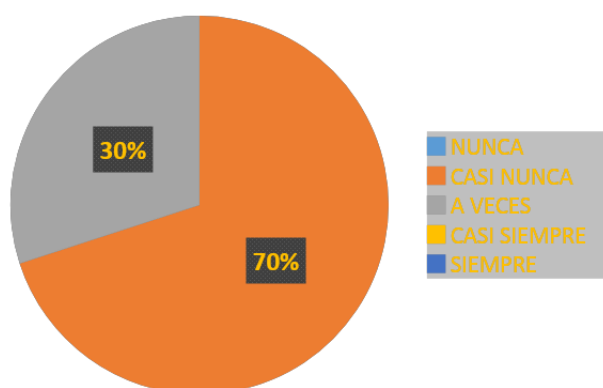
Interpretación: La totalidad de los encuestados señala que a veces la empresa tiene alguna plataforma o sistema contable que le facilite información para el área de tesorería.

Tabla 10: Realiza la empresa un constante monitoreo en el área de tesorería.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	7	70
A VECES	3	30
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 10: Monitoreo en el área de tesorería



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Interpretación: Más de la mitad de los encuestados señalan que casi nunca la empresa realiza un constante monitoreo en el área de tesorería.

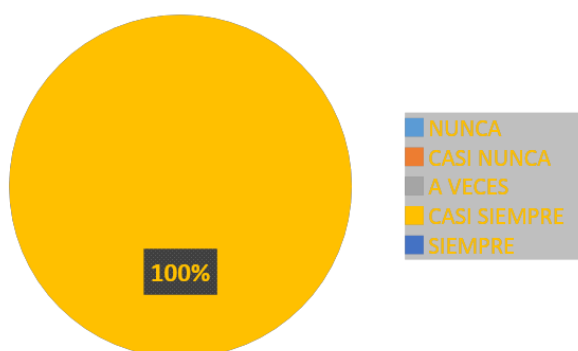
4.2. Gestión Financiera.

Tabla 11: La empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de planilla.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	0	0
CASI SIEMPRE	10	100
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote

Gráfico 11 Pagos correspondientes al personal de planilla



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote

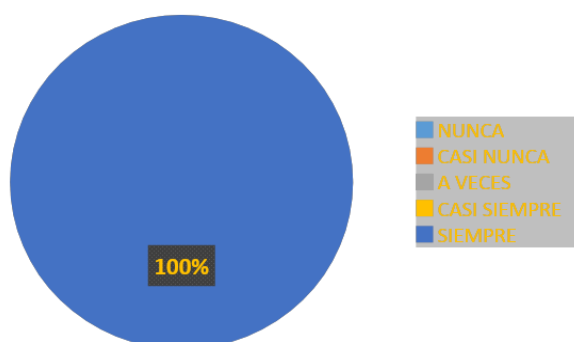
Interpretación: La totalidad de los encuestados señala que se casi siempre la empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de planilla.

Tabla 12: La empresa realiza a tiempo la empresa el pago de sus beneficios sociales.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	0	0
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	10	100
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 12: Pago de beneficios sociales



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

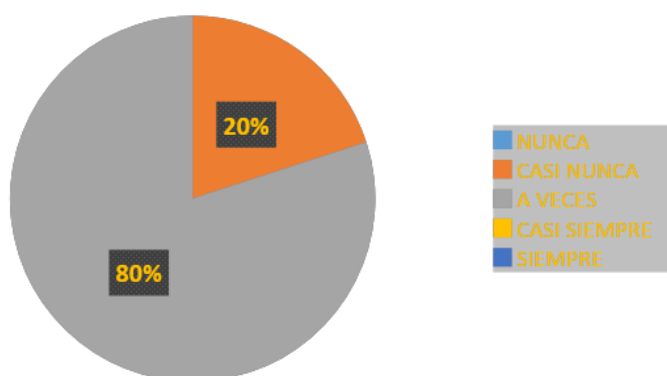
Interpretación: La totalidad de los encuestados indican que siempre la empresa realiza a tiempo la empresa el pago de sus beneficios sociales.

Tabla 13 La empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de recibo por honorarios.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	2	20
A VECES	8	80
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 13: Pago correspondiente al personal de recibo por honorarios



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

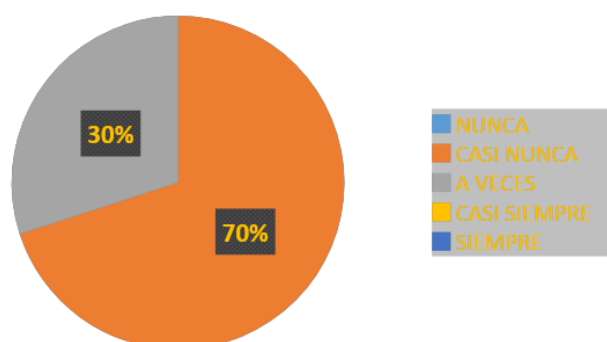
Interpretación: El 80% de los encuestados indican que a veces realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de recibo por honorarios.

Tabla 14: La empresa se ha retrasado con el pago a sus proveedores en el tiempo pactado.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	7	70
A VECES	3	30
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 14: Pago a proveedores



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

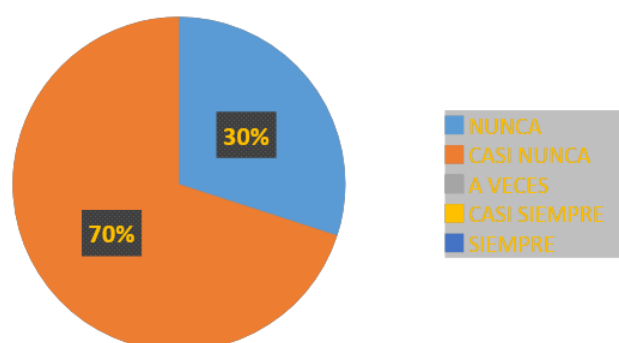
Interpretación: Mas de la mitad de los encuestados indican que casi nunca la empresa se ha retrasado con el pago a sus proveedores en el tiempo pactado.

Tabla 15: Realiza la empresa flujo de caja para conocer su nivel de liquidez.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	3	30
CASI NUNCA	7	70
A VECES	0	0
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 15: Flujo de caja



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

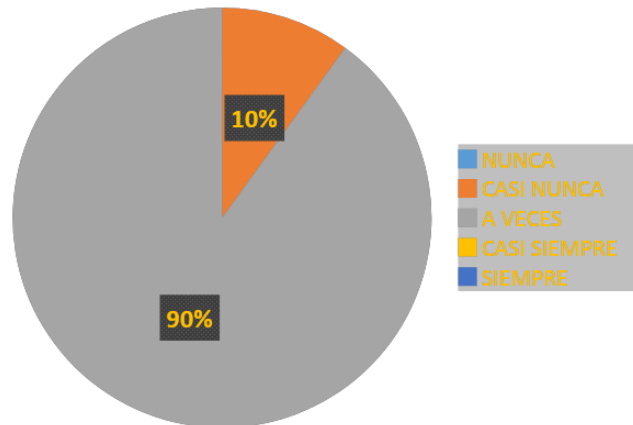
Interpretación: El 70% de los encuestados señala que casi nunca la empresa realiza un flujo de caja para conocer su nivel de liquidez.

Tabla 16: Realiza la empresa una programación respecto a los desembolsos de efectivo.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	1	10
A VECES	9	90
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 16: Desembolso de efectivo



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

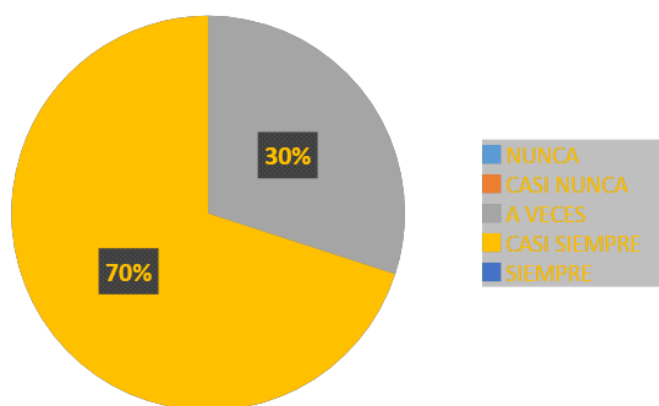
Interpretación: Casi la totalidad de los encuestados indican que a veces la empresa realiza una programación respecto a los desembolsos de efectivo.

Tabla 17: Realiza la empresa anticipos de factura a sus proveedores.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	3	30
CASI SIEMPRE	7	70
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 17: Anticipos de facturas a proveedores



*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

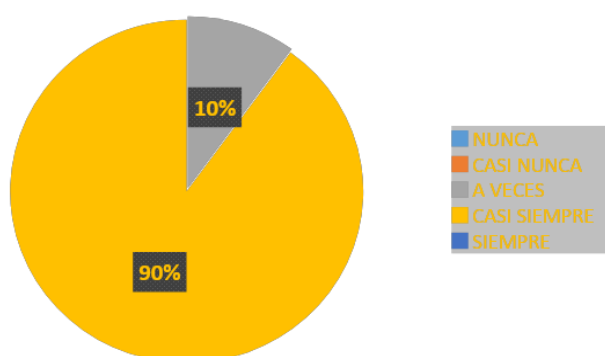
Interpretación: Mas de la mitad de los encuestados señalaron que casi siempre la empresa realiza anticipos de factura a sus proveedores.

Tabla 18: La empresa recibe anticipos de facturas por parte de sus clientes.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	1	10
CASI SIEMPRE	9	90
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote*

Gráfico 18: Anticipos de facturas de clientes



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote

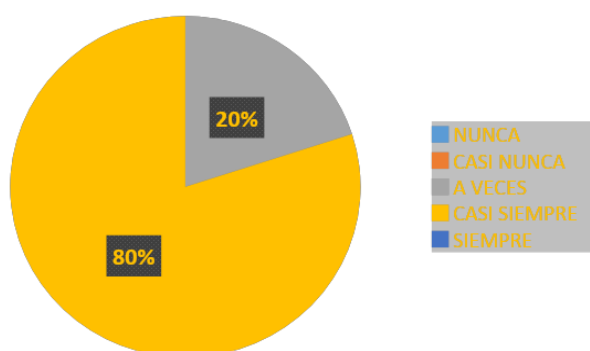
Interpretación: Más de las tres cuartas partes de los encuestados señalan que casi siempre la empresa recibe anticipos de facturas por parte de sus clientes.

Tabla 19: La empresa realiza el pago de sus impuestos de forma oportuna.

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0
CASI NUNCA	0	0
A VECES	2	20
CASI SIEMPRE	8	80
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote

Gráfico 19: Pago de impuestos



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-
Chimbote

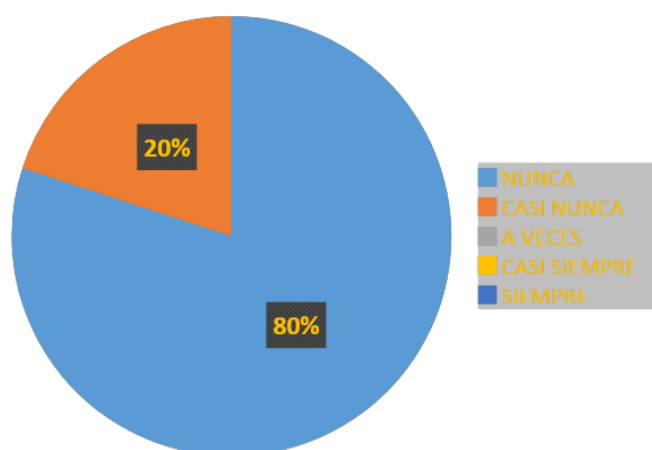
Interpretación: Más de las tres cuartas partes de los entrevistados señala que casi siempre la empresa realiza el pago de sus impuestos de forma oportuna.

Tabla 20: La empresa se ha retrasado en el pago de sus impuestos mensuales

DETALLE	CANTIDAD	PORCENTAJE (%)
NUNCA	8	80
CASI NUNCA	2	20
A VECES	0	0
CASI SIEMPRE	0	0
SIEMPRE	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Gráfico 20: Pago de impuestos mensuales



Fuente: Encuesta realizada a los empleados de Inversiones Canomar E.I.R.L-Chimbote

Interpretación: El 80% de los encuestados señalan que la empresa nunca se ha retrasado en el pago de sus impuestos mensuales.

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación hemos determinado como el control Interno que la empresa aplica actualmente en el área tesorería de la empresa Canomar E.I.R.L. Chimbote, afecta en la Gestión financiera, tal como se planteó en la realidad problemática, el control interno que se realiza en el área de tesorería de la empresa no es el más apropiado, debido a que no existe un control adecuado en las actividades de caja chica como en cuentas corrientes, lo que no permite generar informes verídicos y oportunos para que la gestión financiera de la empresa pueda tomar buenas decisiones.

De los resultados obtenidos para el primer objetivo específico determinar cómo afectan los fondos fijos sin sustento en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021, se evidencio que la empresa cuenta con directivas, pero estas no son del todo claras, ya que no establecen que no se puede hacer con el Fondo Fijo, afectando el área de tesorería, puesto que el 60 % de los entrevistados, indicó que la empresa no realiza una evaluación de los riesgos del área de tesorería.

Los resultados concuerdan con Paredes (2018) en su trabajo de investigación, concluyó que la entidad cuenta con una adecuada estructura organizacional, pero aun así presentan ciertas deficiencias en los estados financieros desactualizados, fondos fijos sin sustento, los cuales generan problemas en la toma de decisiones al departamento de gestión financiera.

De igual modo, Llontop (2019) en su trabajo de investigación, el autor concluyo que la compañía lleva controles empíricos, por ello, el resultado o el informe que emite no puede ser considerado en su totalidad verídico, debido a las deficiencias que viene presentando el área evaluada, tales como fondos fijos sin sustento, un mal manejo de flujo de caja, entre otros, además tampoco se puede señalar en detalle la influencia que ejerce en la liquidez de la empresa, esto es debido a los dudosos informes que emiten.

Para el segundo objetivo determinar cómo incide tener el libro caja y bancos desactualizado en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar

EIRL, Chimbote, 2021, ya que se evidencio que no posee con una evaluación de los riesgos en el área de tesorería, y solo a veces cuenta con un libro caja y bancos actualizado.

Los resultados concuerdan con Fabián (2019) en su trabajo de investigación, el autor concluyo que no se realiza la aplicación de un correcto control interno, ya que no existen monitoreos constantes, ni cuenta con libro de caja actualizados, tampoco se hace seguimiento de las actividades diarias, por lo cual no cumplen con los objetivos de la entidad ni con la rendición de cuentas.

Para el tercer objetivo determinar cómo repercute las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021, se obtuvo que la totalidad de los entrevistados indica que a veces realiza conciliaciones bancarias.

Los resultados coinciden con Mosquera (2015), quien concluyó que no aplicar las medidas de control interno adecuadamente en el área de tesorería, trae como consecuencia posibles riesgos tanto internos como externos, dejando al área vulnerable ante acontecimientos posteriores.

Para el cuarto objetivo determinar cómo repercute un mal manejo de flujo de caja en la liquidez de inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021, se obtuvo que el 70% de los encuestados señala que casi nunca la empresa realiza un flujo de caja para conocer su nivel de liquidez., así como casi nunca realizan arqueos de caja inopinados, esto repercutirá en el área de gestión financiera, puesto dejará abierto la posibilidad de pérdida de dinero, entre otros.

De igual modo, Llontop (2019) en su trabajo de investigación, el autor concluyo que la compañía lleva controles empíricos, por ello, el resultado o el informe que emite no puede ser considerado en su totalidad verídico, debido a las deficiencias que viene presentando el área evaluada, tales como fondos fijos sin sustento, un mal manejo de flujo de caja, entre otros, además tampoco se puede señalar en detalle la influencia que ejerce en la liquidez de la empresa, esto es debido a los dudosos informes que emiten.

Por lo tanto, para el objetivo general planteado en la investigación, determinar cómo afecta el control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote – 2021, se puede precisar que un mal manejo de control interno en el área de tesorería afecta en la gestión financiera, puesto que el 60% de los encuestados indicó que casi nunca la empresa realiza una evaluación de los riesgos del área de Tesorería, además el 70% de los entrevistados precisó que a veces la empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez., adicionalmente la empresa casi nunca realiza arqueos de caja inopinados , por lo cual, la información que el área de tesorería pueda emitir no será del todo verídica, esto debido que se viene gestionando de un modo inapropiado.

Resultados que concuerdan con López (2018), quien concluyó que, el control interno está asociado con la gestión financiera, ya que un adecuado control interno optimizará los recursos de cada área, mejorando la liquidez de la empresa (sector financiero), un idóneo control interno facilita a establecer lineamientos de control que permitan un adecuado funcionamiento de la empresa como conjunto y de esta forma puedan cumplir los objetivos establecidos por la entidad. De igual modo la aplicación del mismo ayudará a identificar los puntos débiles para su posterior corrección y toma de decisiones.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. La empresa si cuenta con directivas en sus áreas sin embargo no se ha designado bien las funciones que se debe realizar como tampoco se han establecido parámetros que seguir con respecto a los fondos fijos.
- 6.2. La empresa no cuenta con un programa de evaluación de riesgos en el área de tesorería, además no siempre realiza la actualización del libro caja y bancos, lo que no permite tener información oportuna y verídica del dinero de la empresa.
- 6.3. La empresa Inversiones Canomar EIRL, no realiza frecuentemente conciliaciones bancarias para cuadrar sus ingresos y egresos con los movimientos empresariales.
- 6.4. La empresa no suele realizar frecuentemente el flujo de caja para conocer su nivel de liquidez, ni tampoco realiza arqueos de caja inopinados.
- 6.5. Como conclusión general se determinó que al no llevar un monitoreo constante ni realizar los lineamientos indicados en la encuesta, la empresa presentó vulnerabilidad y veracidad de información, puesto que no se realiza un control interno adecuado en el área de tesorería afectando la gestión financiera de la empresa.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- 7.1. Realizar una programación para los fondos fijos, así como el respectivo monitoreo del mismo.
- 7.2. Actualizar el libro caja, así como libro banco, para determinar la viabilidad y liquidez de la empresa, de este modo se reducirá el factor de posibles pérdidas.
- 7.3. Realizar con mayor frecuencia las conciliaciones bancarias para que de esta manera se pueda controlar mejor los recursos económicos y permita tener una información verídica y actualizada de los movimientos económicos de la empresa.
- 7.4. Realizar flujo de caja constantemente para que la empresa pueda conocer tanto los ingresos como los egresos que tuvo en un determinado periodo de tiempo así como también le permite tomar decisiones en base a la situación real de la empresa, teniendo presente las fechas importantes de pago.

REFERENCIAS

- Añamuro, M., & De La Cruz, E. (2021). *El Control de Tesorería, en la Empresa AGP SEATS E.I.R.L.*, tesis, Lima. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/67575>
- Arteta, M. (25 de 01 de 2019). INTERNAL CONTROL AND ITS INCIDENCE IN THE TREASURY MANAGEMENT. *REVISTA DE INVESTIGACIONES DE LA ESCUELA DE POSGRADO UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO*, 8(4), 8. doi:<http://dx.doi.org/10.26788/riepg.2019.4.144>
- Auditool. (05 de abril de 2016). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4089-el-control-interno-y-la-evaluacion-de-riesgos>
- Baca, L. (2017). *Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, Lima*. (Tesis para optar el grado de contador), Lima. Obtenido de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/375>
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (31 de octubre de 2017). Financial management applied to organizations. *Dominio de las ciencias*, 3(4). Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/683>
- Cardoso, J. (05 de abril de 2016). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4089-el-control-interno-y-la-evaluacion-de-riesgos>
- Control interno: definición, o. e. (23 de julio de 2021). *Actualícese*. Obtenido de <https://actualicese.com/definicion-de-control-interno/>
- Correa, L. (2019). *Control interno de almacén y afectación de gestión logística de Municipalidad Distrital de Laredo, 2018*. (Tesis de pregrado), Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/10507>

- Duana, D., & Hernandez, S. (2020). Data collection techniques and instruments. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), 3. doi:10.29057/icea.v9i17.6019
- Espinoza, E. (2016). Universo Muestra y Muestreo. *SlideToDoc*, 23. Obtenido de <https://slidetodoc.com/universo-muestra-y-muestreo-dra-eleonora-espinoza-uic-3/>
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogota: Ecoe Ediciones. Obtenido de <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/10/Control-Interno-y-Fraudes-Con-Base-en-Los-Ciclos-Transaccionales.pdf>
- Fabian, N. (2019). *El sistema de control interno en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Independencia, Huaraz - 2018*. (Tesis para optar el grado de contador), Huaraz. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24010/CONTROL_INTERNO_FABIAN_%20SABINO_NANCY_%20VIOLETA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestion financiera empresarial* (primera ed.). Machala: UTMACH.
- Fernandez. (17 de julio de 2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Indexada Latindex Catálogo 2.0*, 4(3), 12. doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- Gil, J. (2016). *Técnicas e instrumentos para la recogida de información*. Madrid: UNED. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=ANrkDAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Grajales, D. y. (2017). *Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín*. tesis, Medellín. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/6381/638167723005/html/>
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Ganchozo, B., Quimis, A., & Moreno, L. (2018). *Metodología de la investigación científica* (primera ed.). Área de

innovacion y Desarrollo,S.L. Obtenido de <https://corladancash.org.pe/wp-content/uploads/2020/01/Metodologia-de-la-inv-cientifica-Arturo-Andres-Hernandez-Escobar.pdf>

LLontop, J. (2019). *Control interno y su influencia en la liquidez de la empresa alimenta Perú S.A.C., Chiclayo 2018*. (Tesis para obtener el grado de contador), Pimentel. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6471/LLontop%20Llontop%2c%20Jhair%20Jhan%20Pierre.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, E. (2018). *Control interno en el área de tesorería y su relación con la gestión financiera*. (Tesis para optar el título de contador), Lima. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21769/Lopez%20Santi%2c%20Edith%20Joselin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Medellin, A. d. (2013). *Marco Integrado de control interno Coso 2013*. Medellín. Obtenido de https://www.medellin.gov.co/irj/go/km/docs/pccdesign/SubportaldelCiudadano_2/PlandeDesarrollo_0_20/Publicaciones/Shared%20Content/Documents/2014/SEMControlAuditoriaInterna/COSO%202013%20-%20Marco%20Integrado%20de%20Control%20Interno_V2.pdf

Misquera, M. (2015). *Auditoría de control interno al departamento de tesorería y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Mundoffice C. Ltda., cantón Quevedo año 2013*. tesis, Quevedo. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/1020>

Moscoso, L., & Díaz, Luz. (Junio de 2018). Ethical aspects in qualitative research with. *Scielo*, 18(1), 17. doi: <https://doi.org/10.18359/rlbi.2955>

Mousali, G. (octubre de 2015). Quantitative Research Methods and Designs. *ResearchGate*, 38. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa

- Muños, C. (2015). *Metodología de la investigación*. Df. Obtenido de https://www.academia.edu/es/72684827/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_Carlos_I_Mu%C3%B1oz_Rocha
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Sampling Techniques on a Population Study. *SciELO*, 35(1), 6. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022017000100037&lng=en
- Paredes, A. (2018). *Evaluación del control interno mediante la metodología COSO 2013 al departamento financiero del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Centro de Especialidades Letamendi en el período 2016 - 2017*. Tesis de pregrado, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10921>
- Sánchez, J. (28 de 6 de 2018). Control interno en la empresa: no hay mejor ataque que una buena defensa. *Diario CincoDías*, pág. 2. Obtenido de https://cincodias.elpais.com/cincodias/2018/06/29/legal/1530256130_063937.html
- Superiores, O. L. (2015). *El control interno desde la perspectiva del enfoque COSO - su aplicación y evaluación en el sector público*. Obtenido de <https://www.olacefs.com/wp-content/uploads/2016/03/15.pdf>
- Vivanco, M. (2017). Procedural manual as internal control tools of an organization. *SCIELO*, 6. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/331013791_PROCEDURAL_MANUALS_AS_INTERNAL_CONTROL_TOOLS_OF_AN_ORGANIZATION
- Yamazaki, R. (2015). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tabla N°21 Matriz de Consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cómo afecta el control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICO</p> <p>¿Como afectan los fondos fijos sin sustento en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021?</p> <p>¿Cómo incide tener el libro caja y bancos desactualizado en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021?</p> <p>¿Cómo repercute las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021?</p> <p>¿Cómo repercute un mal manejo de flujo de caja en la liquidez de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar cómo afecta el control interno del área de tesorería en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote – 2021</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Determinar cómo afectan los fondos fijos sin sustento en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021.</p> <p>Determinar cómo incide tener el libro caja desactualizado en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021.</p> <p>Determinar cómo repercute las conciliaciones bancarias en la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote, 2021.</p> <p>Determinar cómo repercute un mal manejo de flujo de caja en la liquidez de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021.</p>	<p>El control interno del área de tesorería optimizara las funciones de la gestión financiera de la empresa inversiones Canomar EIRL, Chimbote-2021.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>Control interno del área de tesorería</p> <p>DIMENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Ambiente de control ➤ Evaluación de riesgos ➤ Actividades de control ➤ Información y comunicación ➤ Supervisión de actividades <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Gestión Financiera</p> <p>DIMENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Remuneraciones por pagar al personal ➤ Cuentas por pagar a los proveedores ➤ Nivel de liquidez 	<p>TIPO DE INVESTIGACION:</p> <p>Aplicada</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACION:</p> <p>No experimental</p> <p>ENFOQUE DE INVESTIGACION:</p> <p>Cuantitativa</p> <p>POBLACION: La población fue la empresa Inversiones Canomar E.I.R.L.</p> <p>MUESTRA: Se considerará a 10 trabajadores administrativos los cuales forman parte de la empresa Inversiones Canomar EIRL.</p> <p>TÉCNICA DE RECOLECCION DE DATOS:</p> <p>Encuesta</p> <p>INSTRUMENTOS:</p> <p>Cuestionario</p>

Fuente: Elaboración propia

ANEXO 2: Matriz de operacionalización de variables

Tabla N°22 Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Control interno del área de tesorería	Para, Vivanco (2017) el control interno es el encargado de asegurar la información contable, evitando fraudes y robos, este integra normas y procedimientos para que no se detenga ni altere la información de la compañía, de igual modo debe ser ejecutado por todo el personal con el fin de velar por la seguridad razonable de los objetivos de la empresa.	Conjunto de normas, procedimientos y técnicas cuyo fin es proteger el área de tesorería	Ambiente control	Compromiso superior	Considera usted que en el área de Tesorería existe un adecuado ambiente de control.	Likert: 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
					En su opinión, la empresa cuenta con directivas claras que establezcan que no se puede hacer con el Fondo Fijo.	
					La empresa cuenta con libro caja y bancos constantemente actualizado.	
			Evaluación de riesgos	Riesgo de liquidez	En su opinión la empresa realiza una evaluación de los riesgos del área de Tesorería.	
					Considera usted que la empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez.	
			Actividades de control	Actividades Operación, inversión y financiamiento	Realiza la empresa conciliaciones bancarias con frecuencia.	
					En su opinión, la empresa aplica arqueos de caja inopinados.	
			Información y comunicación	Políticas de comunicaciones	Considera usted que la empresa cuenta con políticas de comunicación entre áreas.	
				Disponibilidad de información contable	Tiene la empresa alguna plataforma o sistema contable que le facilite información para el área de tesorería.	
			Supervisión de actividades	Seguimiento rutinario de las actividades	Realiza la empresa un constante monitoreo en el área de tesorería.	

Gestión Financiera	Es el área de la administración relacionada con los recursos financieros, se centra en la liquidez y rentabilidad, procura proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa y tomar decisiones eficientes que aseguren los retornos monetarios para el desarrollo de la empresa (Paredes, 2018, p.23).	Definida como el conjunto de procedimientos que determinan la liquidez de la empresa.	Remuneraciones por pagar al personal	Pagos de planilla	Considera usted que la empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de planilla.
					Realiza a tiempo la empresa el pago de sus beneficios sociales.
				Pago de Honorarios	En su opinión, la empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de recibo por honorarios.
			Cuentas por pagar	Pago a proveedores	En su opinión, la empresa se ha retrasado con el pago a sus proveedores en el tiempo pactado.
					Nivel de liquidez
			Realiza la empresa una programación respecto a los desembolsos de efectivo		
			Anticipo de facturas	Realiza la empresa anticipos de factura a sus proveedores.	
				En su opinión, la empresa recibe anticipos de facturas por parte de sus clientes.	
			Pago de impuestos	Considera usted que la empresa realiza el pago de sus impuestos de forma oportuna.	
				La empresa se ha retrasado en el pago de sus impuestos mensuales.	

Fuente: Elaboración propia

INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

INDICACIONES:

Este cuestionario es ANÓNIMO. Por favor, responda con sinceridad. Lea determinadamente coma ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas. Contesta a las preguntas marcando con una "X".

El significado de cada número es:

1 = Nunca.

2 = Casi nunca.

3 = A veces.

4 = Casi siempre.

5 = Siempre.

DIMENSIÓN	ÍTEMS	1	2	3	4	5
Ambiente control	Considera usted que en el área de Tesorería existe un adecuado ambiente de control.					
	En su opinión, la empresa cuenta con directivas claras que establezcan que no se puede hacer con el Fondo Fijo.					
	La empresa cuenta con libro caja y bancos constantemente actualizado.					
Evaluación de riesgos	En su opinión la empresa realiza una evaluación de los riesgos del área de Tesorería.					
	Considera usted que la empresa evalúa constantemente si existe riesgo de liquidez.					
Actividades de Control	Realiza la empresa conciliaciones bancarias con frecuencia.					
	En su opinión, la empresa aplica arqueos de caja inopinados.					
Información y comunicación	Considera usted que la empresa cuenta con políticas de comunicación entre áreas.					
	Tiene la empresa alguna plataforma o sistema contable que le facilite información para el área de tesorería.					
Supervisión de actividades	Realiza la empresa un constante monitoreo en el área de tesorería.					

CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA

DIMENSIÓN	ÍTEMS	1	2	3	4	5
Remuneraciones por pagar al personal	Considera usted que la empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de planilla.					
	Realiza a tiempo la empresa el pago de sus beneficios sociales.					
	En su opinión, la empresa realiza a tiempo los pagos correspondientes al personal de recibo por honorarios.					
Cuentas por pagar	En su opinión, la empresa se ha retrasado con el pago a sus proveedores en el tiempo pactado.					
Nivel de liquidez	Realiza la empresa flujo de caja para conocer su nivel de liquidez.					
	Realiza la empresa una programación respecto a los desembolsos de efectivo					
	Realiza la empresa anticipos de factura a sus proveedores.					
	En su opinión, la empresa recibe anticipos de facturas por parte de sus clientes.					
	Considera usted que la empresa realiza el pago de sus impuestos de forma oportuna.					
	La empresa se ha retrasado en el pago de sus impuestos mensuales.					

¡Gracias por su colaboración!