



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y TURISMO**

**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**EL CONTROL INTERNO DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LAS  
FINANZAS EN LA EMPRESA MICHELLE BELAU S.A.C., LIMA 2017**

AUTOR: BACHILLER

Seminario Alba, Verónica Carolina

Para obtener el Título Profesional en

Contador Público

Lima – Perú

2022

EL CONTROL INTERNO DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LAS FINANZAS  
EN LA EMPRESA MICHELLE BELAU S.A.C., LIMA 2017

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

**Asesor:** Mg. Julio Bécar Mendoza

### **Miembros del jurado:**

Presidente: Mag. CPC. Hugo Marcial García Rivadeneira

Secretario: Abo. Catherine Lucia Calderón Gálvez

Especialista: Mag. CPC. Luis Alberto Encinas García

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de suficiencia profesional está dedicada a mi madre, que con mucho esfuerzo me brinda su apoyo económico y moral para cumplir mis metas y objetivos trazados en mi vida. Y a mis hijos que son mi motor y motivo para seguir esforzándome en esta lucha diaria contra toda adversidad.

## **AGRADECIMIENTOS**

Al profesor Julio Becar, quien me brindo su conocimiento profesional, orientándome en mi trabajo de sustentación, siguiendo paso a paso mi avance para así llegar al éxito de este tema tan concurrido por tantas empresas, y para hacerlo de la mejor manera aplicando los métodos que nos ha enseñado en clase por estos meses.

## RESUMEN

La presente Investigación “El control interno de Tesorería y su relación con las finanzas en la empresa Michelle Belau S.A.C. del distrito de San Luis, año 2017” tiene como objetivo principal analizar la relación que existe entre el área de Tesorería y el área de finanzas, de la empresa Michelle Belau SAC, para obtener mayor conocimiento del objetivo de un control interno.

La investigación de esta investigación no solo destaca la necesidad de controles internos efectivos en el departamento de operaciones financieras del Departamento del Tesoro, sino que también muestra lo que sucede cuando dichos controles no se ponen en práctica. Mediante el uso de los cinco pilares del control interno, una empresa puede controlar el desempeño de cada departamento e identificar cualquier punto problemático para que pueda abordarse sin descarrilar el progreso hacia las metas de la empresa, con un control interno efectivo implementado, la organización puede adoptar las mejores prácticas de Tesorería que reducirán el riesgo y aumentarán la productividad.

En consecuencia, la empresa debe establecer un manual de operaciones de Tesorería, implementar controles internos que garanticen la seguridad de los activos y apegarse a un cronograma estricto de pagos a proveedores, verificar al día los depósitos realizados por las cajeras, reforzar las capacitaciones sobre los medios de pagos a las cajeras y así evitar más errores en las emisiones de los comprobantes.

**Palabras claves:** Finanzas, Tesorería, control interno, arqueos de caja, cuentas por pagar y cobrar.

## ABSTRACT

The present Investigation "The internal control of Treasury and its relationship with finances in the company Michelle Belau S.A.C. of the district of San Luis, year 2017 "has the main objective of analyzing the relationship that exists between the Treasury area and the finance area, of the company Michelle Belau SAC, to obtain greater knowledge of the objective of internal control.

The research conducted in this inquiry shows how crucial it is to have effective internal controls in place to safeguard a company's resources and how little effect such controls have when they aren't used. The correct implementation of internal control will enable the company to establish guidelines for the proper functioning of the Treasury area in order to mitigate risks and maximize results; monitoring performance of the areas and knowing the weak points in order to correct them in such a way that the achievement of the objectives is not interrupted.

Consequently, the business must establish a Treasury operations manual, implement internal controls that ensure the safety of corporate assets, keep track of payments to vendors, and double-check all deposits. by cashiers, strengthen training on payment methods for cashiers, and prevent further receipt issuing mistakes.

Keywords: Finance, Treasury, internal control, cash counting, accounts payable and receivable.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene por finalidad identificar, reconocer y describir la caracterización del control interno en la gestión de la empresa Michelle Belau sobre los procesos efectuados en el área de Tesorería por el personal de la presente institución en el periodo 2017. Para obtener dicha información, se utilizó documentos de la empresa basado en la experiencia como colaborador en el departamento de finanzas, desempeñando labores como auxiliar en el área de Tesorería.

Las empresas muchas veces pueden lograr sus metas y objetivos predeterminados con la ayuda del control interno en el área de Tesorería, lo que permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad. Permite al departamento de Finanzas tener un control suficiente y eficiente, permitiéndole tomar decisiones de negocio minimizando riesgos y errores o anomalías.

Dado que es el responsable de organizar, controlar y planificar la gestión de los costes y beneficios de la empresa, el departamento financiero juega un papel fundamental para garantizar la continuidad de la rentabilidad y la liquidez de la empresa. Esto requiere la ayuda del departamento de Tesorería, que es el encargado de manejar los activos líquidos a corto plazo de la empresa, como el efectivo y las cuentas bancarias de pago rápido, y los excedentes de ingresos que puedan generarse a partir de ellos.

La oportunidad, la eficiencia operativa, la rentabilidad y la precisión de la información administrativa, contable y financiera se ven afectadas positivamente por la presencia de control interno en una empresa. El personal está moldeado por su entorno para llevar a cabo sus deberes y obligaciones, por lo que se establecen controles y equilibrios para garantizar

que se cumplan las reglas y que la organización pueda resistir cualquier amenaza que pueda surgir.

Esta investigación está conformada por 4 capítulos y sus anexos correspondientes:

**CAPITULO I**, describe la realidad problemática, define el alcance de la investigación, articula el tema, establece los objetivos del estudio, explica por qué es importante y más. Restricciones del estudio, Fundamentos, Resumiendo brevemente, Productos y servicios, modelo de negocio y segmentación del mercado, así como la misión, visión y políticas de la empresa.

**CAPITULO II**, presenta los Antecedentes nacionales e internacionales relacionados con la investigación, Marco Teórico de las variables (control interno y finanzas), Marco legal, Marco Teórico y Marco Conceptual (conceptos de términos no básicos).

**CAPÍTULO III**, presenta la Descripción del puesto laboral, Ubicación del puesto en el organigrama, Funciones del puesto, Actividades desarrolladas, Clientes internos, Inconvenientes en el trabajo, Beneficios de la empresa y Propuesta de mejoras.

**CAPÍTULO IV**, presenta las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente, los materiales bibliográficos de trabajos y publicaciones utilizados para la estructura de la actividad de investigación aparecen en las fuentes de información evaluadas, de acuerdo con los criterios de citación de las fuentes de información de la APA; Anexos; y conclusiones.

## ÍNDICE

PORTADA.....	i
TÍTULO.....	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTOS .....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	viii
ÍNDICE .....	x
CAPITULO I.....	14
LA EMPRESA .....	14
1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	14
1.2 DELIMITACION DE LA INVESTIGACION.....	19
1.3 FORMULACION DEL PROBLEMA.....	19
1.3.1. Problema Principal .....	19
1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION.....	20
1.4.1. Objetivo General .....	20
1.4.2. Objetivos Secundarios.....	20
1.5 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION .....	20

1.5.1 Justificación de la investigación.....	20
1.5.2 Importancia de investigación .....	21
1.6 LIMITACION DE LA INVESTIGACION .....	21
1.7 DATOS GENERALES .....	22
1.7.1 Razón Social.....	22
1.7.3 Ubicación de la empresa .....	22
1.7.4 Giro De La Empresa.....	22
1.7.5 Inicio de Actividades.....	22
1.7.6 Régimen Tributario .....	22
1.7.7 Tamaño De La Empresa.....	22
1.8 BREVE RESEÑA HISTORICA.....	23
1.8 ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA .....	25
1.10 MISIÓN, VISIÓN, POLITICAS.....	26
1.10.1 MISION.....	26
1.10.2 VISION .....	26
1.10.3 POLITICAS .....	26
1.11 PRODUCTOS Y SERVICIOS.....	27
1.11.1 Productos.....	27
1.11.2 Servicios.....	27

1.12 MODALIDAD DE NEGOCIO.....	27
1.13 SEGMENTACION DE MERCADO .....	28
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>29</b>
<b>BASES TEORICAS .....</b>	<b>29</b>
2.1 Antecedentes Relacionados con la investigación.....	29
2.1.1 Internacionales .....	29
2.1.2 Nacionales .....	34
2.2 MARCO HISTÓRICO.....	40
2.2.1 Marco Histórico del control interno.....	40
2.2.2 Marco Histórico de Finanzas.....	42
2.3 MARCO LEGAL .....	46
2.3.1 Constitución política del Perú .....	46
2.3.2 Normas Internacionales de Contabilidad .....	47
2.3.3 Normas Internacional de Auditoria .....	47
2.3.4 Principios Contables.....	52
2.3.5 Marco Integrado del Control Interno - COSO 2013 .....	55
2.4 MARCO TEÓRICO.....	57
2.4.1 Teoría del Control Interno.....	57
2.4.2 Teoría de las Finanzas .....	63

2.5 MARCO CONCEPTUAL.....	65
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>70</b>
<b>DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.....</b>	<b>70</b>
3.1. Descripción del puesto .....	70
3.2. Ubicación del puesto en el organigrama .....	70
3.3 Funciones del puesto .....	72
3.4. Actividades desarrolladas.....	72
3.5. Clientes Externos.....	73
3.6. Inconvenientes en el trabajo.....	73
3.7. Beneficios de la empresa.....	73
3.8. Propuesta de mejora .....	74
<b>CAPITULO IV .....</b>	<b>75</b>
_CONCLUSIONES .....	75
_RECOMENDACIONES .....	76
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>77</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>80</b>
<b>CASOS PRACTICOS.....</b>	<b>85</b>

# CAPITULO I

## LA EMPRESA

### 1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

*Los flujos de dinero, incluidas las inversiones, los préstamos y otros cobros y pagos, son administrados y optimizados por el sector financiero de la economía. Los encargados de las finanzas de la empresa siempre están evaluando las mejores inversiones y la financiación más adecuada para cumplir con los objetivos principales de maximizar el valor de la empresa y cumplir con todas las obligaciones de pago (Oriol, 2012). Entonces se puede entender que una de las ramas de la Economía son las finanzas, donde se relacionan el tema de obtener y gestionar dinero o recursos en una empresa para obtener rentabilidad.*

La Tesorería debe desempeñar sus funciones de manera efectiva y estar sincronizada con los objetivos estratégicos de la empresa para que el departamento de finanzas asegure la longevidad y viabilidad de la empresa. El control interno en la Tesorería e incluso la división de contabilidad son interdependientes entre sí y deben gestionarse como tales.

Según Oriol Amat, 2012 – 2017, " Para examinar y planificar las operaciones actuales y las perspectivas futuras de la empresa, la contabilidad debe recopilar datos económicos tanto internos como externos. Las finanzas de la empresa, incluidas las opciones de inversión y financiamiento, pueden fortalecerse de esta manera (ver apéndice - gráfico 1). Por lo tanto, es justo decir que el conocimiento adquirido a través de la contabilidad se utiliza en una variedad de contextos de gestión financiera.

En otras palabras, Preguntas como, "*¿La empresa es saludable desde el punto de vista económico?" puede responderse con la ayuda de la contabilidad. La pregunta es si las deudas se pueden pagar o no. ¿Cuál es la tarifa actual por artículo? ¿Podemos depender*

*de esta empresa? ¿Es la empresa lo suficientemente solvente para impresionar a las instituciones financieras? ¿Esperas ganar dinero el próximo año? Si bien el campo de las finanzas nos permite brindar soluciones a otros problemas apremiantes: ¿Vale la pena invertir mi tiempo en esto? Si tuviera que elegir una estrategia de inversión entre muchas, ¿una elegiría? ¿La empresa tiene suficiente financiación? ¿Cuántos dividendos se deben pagar? , averigüe si pedir dinero prestado es una mejor opción que recaudar dinero de los inversionistas.*

Sin embargo, es importante recordar que el departamento de Tesorería es una parte vital de cualquier corporación y que su función principal es maximizar los recursos financieros de la empresa para que se puedan satisfacer las necesidades operativas. Su análisis de la estrategia financiera de la empresa ayuda a identificar las características de flujo de caja buenas y negativas, lo que a su vez informa la creación de nuevos métodos para expandir la empresa.

Debido a que brindan una visión consolidada de la liquidez de la empresa y ayudan a administrar las predicciones económicas, los informes generados por el departamento de tesorería son documentos que se utilizan para controlar la situación financiera de la empresa. Profesor Arturo García de ESAN ([www.esan.edu.pe/conexion-esan/reportes-de-tesoreria-comoinfluyen-en-el-manejo-financiero](http://www.esan.edu.pe/conexion-esan/reportes-de-tesoreria-comoinfluyen-en-el-manejo-financiero)) , describe los muchos tipos de informes financieros y cómo pueden ayudar con la gestión:

- *La organización puede conocer su flujo de efectivo, saldos bancarios y límites de crédito bancario con el uso de informes de posición de liquidez.*
- *Los déficits y superávits de liquidez se pueden predecir con la ayuda de los informes de proyección del Tesoro, que hacen exactamente lo que su nombre*

*implica. Las transacciones se realizan diariamente, semanalmente y mensualmente.*

- *Informes mensuales sobre las métricas de seguimiento de la gestión del ciclo comercial, incluidas las existencias disponibles, las condiciones de pago y los tiempos de cobro para mostrar cómo estas métricas cambian con el tiempo. Importan porque revelan la duración del ciclo económico y el déficit de financiación que debe cubrirse.*
- *Los informes sobre valores incluyen cosas como cheques de guardia, facturas en cartera y cartas de garantía. También, informes de facturas y cartas en entidades financieras para descuentos y cobranzas.*
- *Las estadísticas sobre la evolución de las ventas confirman el patrón de las mismas, respaldando cualquier solicitud de aumento de líneas de crédito.*

*Los pronósticos de ventas se pueden predecir con mayor precisión con su ayuda.*

Un buen control interno en el área de Tesorería brinda la seguridad razonable sobre el buen manejo de los fondos y valores. Caso contrario lo que sucedió en la empresa Michelle Belau SAC, donde se encontró muchas irregularidades en el reporte de cobranzas, la información que brindaba el sistema con el detalle de los ingresos en el banco no cuadraba; por ello tuvimos que revisar reportes de 2 años anteriores para poder encontrar importes que quizás no se hayan cobrado correctamente, ya sea en efectivo o con las compañías de tarjetas con la que trabaja (Visa, Mastercard, American Express).

Todo este desorden en el área de Tesorería ocurrió aparentemente con la gestión del equipo anterior, quienes laboraron hasta julio 2015. En agosto 2015, la empresa se vio

obligada a cambiar al jefe de tesorería, ya que no veía resultados en su trabajo, y con la nueva gestión decidieron plantear una nueva estrategia de trabajo en quipo y siempre supervisado por la Gerente de Finanzas.

Mi experiencia en Michelle Belau SAC, inicia justo en todo este cambio de funciones y control interno en el área, por ello aun siendo julio 2016, aun se encontraba irregularidades en los reportes de ventas, importes de ventas que no se encontraban en los ingresos de los estados de cuenta, ingresos en el banco no identificados, e incluso se observó irregularidades de otras áreas como almacén (prendas que figuraban como vendidas, pero aún estaban en la empresa, códigos de prendas que no corresponden ya vendidas), o en el área contable (tenían creadas cuentas contables con ingresos no identificados), es decir, al ir mejorando el control interno del área de tesorería, se pudo corregir errores de otras áreas.

Un buen control en el área de tesorería de la empresa Michelle Belau SAC, brindaría los siguientes beneficios:

1. Mejorar el flujo financiero. – Contar con un adecuado capital de trabajo, permite cumplir con las obligaciones de pago en el plazo estipulado, y también permite invertir o financiar.
2. Reducir los riesgos de pérdida de efectivo. – Al tener controlado los ingresos (ventas) del día, será más fácil conciliar la información de ventas brindada por las cajeras un día anterior con los saldos que refleja el banco o el efectivo entregado por las mismas.

3. Evita la escasez de efectivo. – Planificar inversiones y prever futuras contingencias, asegura la rentabilidad de la empresa, por ello es importante que el gerente de finanzas utilice herramientas eficientes de prevención y gestión.
4. Incrementar la Liquidez. – Invertir los excedentes monetarios genera rendimientos e incremento de liquidez en la empresa, pero se recomienda utilizar solo una parte para tener reservas por si la operación no resulta favorable a futuro.

Y la mejor manera de llevar el control interno en el área de tesorería de la empresa Michelle Belau SAC, es:

1. Controlando los cobros de las cajeras por medio de las conciliaciones bancarias.
2. Verificar condiciones de pagos y conciliar con los detalles del POS.
3. Cumplir con las obligaciones financieras al tiempo estipulado para mantener un buen historial crediticio.
4. Preparar flujos de caja diarios, semanales o mensuales, para proyectar ingresos y gastos futuros de la empresa.

Las finanzas con un buen mecanismo de control interno pueden mantener el equilibrio de liquidez para el adecuado desarrollo empresarial.

Como, por ejemplo, las finanzas para la empresa Michelle Belau S.A.C. Es la poción mágica que les ayuda a emprender, aprovecha las posibilidades de expansión, contrata locales y retribuye a la economía a través de los impuestos. Es un valor para la gestión de negocio ya que por medio de esta área podemos definir la situación económica actual y poder gestionar la distribución del dinero ya sea para realizar pago o compras necesarias para la elaboración de las prendas de vestir y seguir con las ventas diarias generando ganancias.

El Gerente de Finanzas es responsable del crecimiento de las actividades relacionadas con las finanzas; esto significa que deben buscar y seleccionar las fuentes de dinero menos costosas, como préstamos con tasas de interés más bajas, y deben encontrar proveedores que nos brinden precios más bajos por la mercadería, todo ello manteniendo como criterio rector la liquidez de la empresa.

## **1.2 DELIMITACION DE LA INVESTIGACION**

**1.2.1 Delimitación Espacial.** La investigación se va a realizar en el Distrito del Ate.

**1.2.2 Delimitación Temporal.** El año de investigación va a ser el 2017; porque es el período donde se observó la falta del control interno en periodos anteriores del área de Tesorería.

**1.2.3 Delimitación Social.** Se encuentran involucrados el personal de caja, asistentes de Tesorería, asistentes de contabilidad, jefa del área de Tesorería que debió revisar los reportes diarios de los ingresos con los extractos bancarios.

## **1.3 FORMULACION DEL PROBLEMA**

### **1.3.1. Problema Principal**

¿De qué manera el control interno de tesorería tiene relación con las finanzas en la empresa Michelle Belau SAC, Lima 2017?

### **1.3.2. Problemas Secundarios**

PS1 ¿En qué medida el control interno de Tesorería incide en la empresa Michelle Belau SAC?

PS2 ¿Cómo se ve afectado el departamento de Finanzas por falta de un control en la empresa Michelle Belau SAC?

## **1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **1.4.1. Objetivo General**

Demostrar la relación que existe entre control interno de Tesorería y las Finanzas de la empresa Michelle Belau SAC. Lima 2017.

### **1.4.2. Objetivos Secundarios**

OS1 Analizar la importancia del control interno en el área de Tesorería de la empresa Michelle Belau SAC.

OS2 Evaluar como la falta de un control afecta al departamento de Finanzas de la empresa Michelle Belau SAC.

## **1.5 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION**

### **1.5.1 Justificación de la investigación**

Trabajo en el departamento de Finanzas, exactamente en el área de tesorería, donde se lleva el control interno de los ingresos y salidas de dinero para obtener una gestión muy eficiente ya que su propósito es brindar reportes diarios sobre los saldos bancarios e información de los ingresos y gastos, con una seguridad razonable para el buen manejo de los recursos de la empresa.

El objetivo general al completar esta tarea es tener una comprensión más profunda de los controles internos en una corporación comercial para poder apreciar mejor su importancia para mi propia organización e implementar las medidas correctivas necesarias en los procesos para abordar cualquier problema que pueda surgir. diseñado para garantizar que los datos financieros sean precisos y confiables mediante el uso de controles preventivos y concurrentes.

### **1.5.2 Importancia de investigación**

Esta investigación me ayudara a tener mejor conocimiento sobre el control interno del área de Tesorería y así entregar mejores reportes al jefe de finanzas para sus proyecciones diarias. Ser capaz de ayudar a una empresa a ganar dinero y mantener seguro su margen de ganancias sin participar en ningún tipo de juego o tomar atajos siempre que sea posible. Aprovecha las condiciones favorables que te ofrecen los bancos y los clientes jugando al corto y mediano plazo.

Dado que lidiar con la tesorería y las finanzas es tan complejo y técnico, es mejor dejarlo en manos de expertos experimentados equipados con software de última generación.

### **1.6 LIMITACION DE LA INVESTIGACION**

Una de mis limitaciones para esta investigación es el acceso completo a la información financiera de la empresa ya que es única y exclusivamente solo de la empresa y gerente de esta.

## **1.7 DATOS GENERALES**

### **1.7.1 Razón Social**

Michelle Belau SAC

### **1.7.2 Nombre Comercial**

MICHÈLLE BELAU

### **1.7.3 Ubicación de la empresa**

Jr. Mariscal Jose De La Mar Nro. 325 Urb. El Pino Lima-Lima-San Luis

### **1.7.4 Giro De La Empresa**

Comercio - Venta al por mayor de productos textiles, prendas de vestir y calzado

### **1.7.5 Inicio de Actividades**

29/11/1995

### **1.7.6 Régimen Tributario**

Régimen General

### **1.7.7 Tamaño De La Empresa**

Trabajadores =150

Prestadores de servicios= 12

## 1.8 BREVE RESEÑA HISTORICA

*Michèlle Belau nace en Lima el 29 de noviembre del año 1995. Se dedica al diseño, corte y confección de prendas de vestir para dama; pose una línea de ropa de muy alta calidad y variedad.*

*El primer atelier se estableció en una casa en Miraflores, un barrio histórico. Como un mercado relativamente sin explotar, las mujeres peruanas estaban ansiosas por tener acceso a una hermosa marca de diseño que pudiera vestirlas para cada ocasión con ropa única y de alta calidad, por lo tanto, aquí es donde se ubicaron las primeras salas de exposición.*

*Luca Cavero Belande, cuyo cónyuge Farid Makhlouf concibió el negocio, es dueño de la corporación. No existe una verdadera dama llamada Michèlle Belau; el nombre es solo un juego de palabras. El segundo nombre de Farid es Michelle, mientras que parte del segundo apellido de Lucia es Belau.*

*Para darle a la empresa un toque más francés, Luca puso énfasis en el segundo nombre de su esposo al revés. Debido a su admiración por la Ciudad de la Luz, a menudo incorpora elementos de su icónico romance antiguo en sus colecciones.*

*El "apellido" de la marca es una forma vasca de su nombre de pila, Belade, por lo que esto es de esperar.*

*Michèlle Belau ahora es bien reconocida como una marca peruana líder. Opera ubicaciones nacionales e internacionales, incluidas Lima, ciudades de provincia, Chile y Dubai (Diario Gestión, 2013)*

Michèlle Belau es una marca con carácter, que ofrece algo nuevo y original a través de una síntesis de las tendencias actuales y las propias ideas del diseñador, dando como resultado colecciones totalmente únicas. Fundada en 1996 con la intención de intrigar con sus diseños, estilo de vida e identidad, Michèlle Belau es una marca de moda textil femenina.

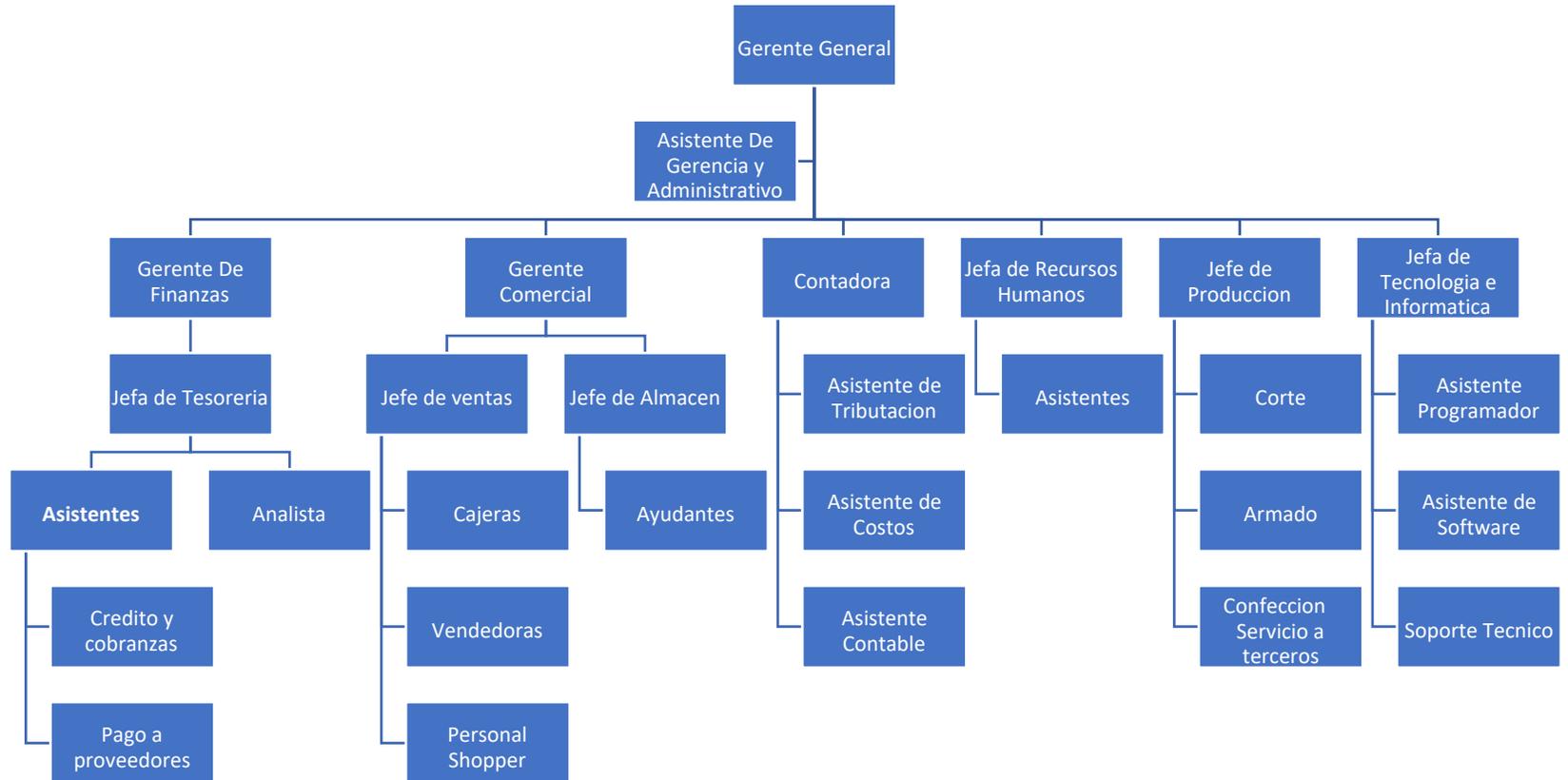
### **1.8.1 Finanzas en Michelle Belau**

Michelle Belau tiene una gerencia de Finanzas donde se realizan operación como: pago a proveedores, pago de servicio, pago arbitrios, prestamos, arqueos y conciliación de tarjetas empresariales; y dentro de ella está el área Tesorería, que se encarga de los arqueos de caja, control de los depósitos en efectivo por parte de las tiendas ubicadas en diferentes provincias del Perú o por ventas online que realiza el área de marketing y conciliaciones bancarias.

### **1.8.2 Importancia de las Finanzas para Michelle Belau S.A.**

Para el apoyo del departamento de Finanzas está el área de tesorería, la función exacta del tesorero es el control adecuado de la caja y cuentas bancarias de la empresa; cumpliendo las siguientes funciones: Controlar los movimientos de dinero, tener bajo control permanente los saldos, tener controlados los cobros y pagos, y recordar que el objetivo fundamental es tener siempre saldos positivos y suficientes tanto en cobro como en pagos. (informe brindado por la empresa)

## 1.8 ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA



## **1.10 MISIÓN, VISIÓN, POLITICAS**

### **1.10.1 MISION**

Ser lideres en el mercado de la moda, ofreciéndole al cliente calidad y variedad, contar con establecimientos que posean un ambiente agradable, cómodo y seguro, además de brindar las mejores opciones de compra, logrando así obtener la confianza y lealtad de no solo mujeres, sino también de hombres.

### **1.10.2 VISION**

Ser la mejor cadena de tienda internacional, la cual ofrezca a los clientes una propuesta autentica y diferente en cuanto a prendas, logrando servir de herramientas para que cada persona pueda no solo proyectar su belleza, sino también su personalidad.

### **1.10.3 POLITICAS**

Basándonos en las Políticas Empresariales de Michelle Belau, según su Manual de descripción de cargo:

- a) Fijan las políticas de obtención de fondos.
- b) Permiten el control económico-financiero de su empresa.
- c) Definen las inversiones.
- d) Ayudan al diagnóstico y Establecen la planificación financiera.
- e) Permiten analizar aspectos empresariales como:
  - 1. La viabilidad económica y financiera de la misma.
  - 2. El costo real de un financiamiento.
  - 3. La conveniencia de realizar una inversión.

4. El dinero que necesita determinada inversión.
5. La adecuación del financiamiento de la empresa.

## **1.11 PRODUCTOS Y SERVICIOS**

### **1.11.1 Productos**

- Ropa para dama
- Pashminas Body splash y locion
- Calzado
- Carteras
- Sombreros
- Correas
- Bisutería (cadenas, collares y pulseras)
- Lentes
- Pantys
- Relojes

### **1.11.2 Servicios**

Los servicios de la empresa incluyen asistencia personalizada de un experto en moda conocido como "Personal Shopper", que con gusto lo ayudará a encontrar la prenda de vestir perfecta.

## **1.12 MODALIDAD DE NEGOCIO**

Michèlle Belau es una marca de moda de alta gama para mujeres que, gracias a la expansión de la globalización, se promociona a la mujer moderna como una fuente de confianza y comodidad. Sus boutiques han llegado exitosamente a la dama contemporánea en los años que lleva en el mercado nacional.

### **1.13 SEGMENTACION DE MERCADO**

Mujeres entre 25 y 46 años que tienen un gran interés en mantener una imagen positiva de sí mismas mediante la práctica de actividad física, una dieta equilibrada y el uso de ropa a la moda. exigentes con la tela y el estilo de su ropa.

## CAPÍTULO II

### BASES TEORICAS

#### 2.1 Antecedentes Relacionados con la investigación

##### 2.1.1 Internacionales

**Bertha Alvarado (2016).** En su tesis titulada *“Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa de ESTRUCTURAS METÁLICAS VELASCO S.A.”*, para obtener el título Ingeniera en Finanzas de la Universidad Central del Ecuador. Quito – Ecuador.

Para la administración eficaz de un negocio, un modelo de gestión financiera es crucial. Edificios Metálicos

Para asegurar su éxito continuo y estabilidad financiera, VELASCO S.A. se compromete a maximizar su rentabilidad y desarrollo a través del uso prudente de sus recursos financieros. Esto incluye fortalecer sus activos y ganar la lealtad de su clientela. para nuevas inversiones, mejor eficiencia de recursos financieros, más ventas de servicios de instalación y mantenimiento de estructuras metálicas, tiempos de entrega de proyectos más cortos, costos generales más bajos del proyecto y una mejor satisfacción del cliente.

**M. Cajamarca y T. Toapanta (2017), en su proyecto de investigación “ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVO AMANECER”, para obtener el Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Colegiado (CPA), en la Universidad Técnica de Cotopaxi. Latacunga -**

**Ecuador**

La investigación se diseñó bajo el supuesto de que el sistema de Control Interno de la cooperativa es inadecuado; como resultado, la cooperativa realiza un análisis de su sistema de control interno y en qué medida asegura el logro de las metas establecidas por la institución. El objetivo principal de la investigación fue examinar el papel del control interno para ayudar a la cooperativa de ahorro y crédito Nuevo Amanecer a lograr sus objetivos institucionales.

Se utilizó el enfoque deductivo para este examen porque supone la verdad de los hechos subyacentes antes de proceder a sacar conclusiones sobre esos datos utilizando la lógica y el estudio de conceptos amplios. El enfoque inductivo utiliza los datos existentes para sacar conclusiones y hacer comparaciones, allanando el camino para una comprensión integral de la infraestructura de las TIC.

El cuestionario de control interno aplicado a la gerencia y al contador resultó ser la herramienta principal de investigación. El estudio evidenció incumplimientos entre los empleados, afectando negativamente los objetivos institucionales. Aplicar las recomendaciones generales resultará en cambios técnicos en el sistema de control interno de la cooperativa, mejorando el servicio al cliente, generando confianza entre clientes y socios, y optimizando recursos. Esto, en última instancia, impulsará el crecimiento y la posición de la institución en el sector financiero.

**P. Cevallos y L. Lino (2017), en su tesis “Evaluación de control interno y su impacto en el área inventarios Redim”, para optar por el Título de Contador Público Autorizado de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador.**

El objetivo principal de esta investigación es examinar el modelo de control interno adecuado y su influencia en los Estados Financieros. La evaluación del control interno relacionado con los inventarios sirve para administrar el riesgo de manera efectiva y oportuna, asegurando la representación precisa e imparcial de los estados financieros.

Proteger los activos y prepararse para amenazas potenciales son dos de los principales propósitos del control interno. Para identificar y evaluar adecuadamente el riesgo, debe existir un modelo de evaluación de control. El Comité de Organizaciones Patrocinadoras para la Gestión de Riesgos Empresariales (COSO ERM) es un marco probado y verdadero para la gestión de riesgos en las empresas.

El propósito principal de este modelo es salvaguardar la integridad de los objetivos empresariales y la exactitud de sus estados financieros. Para lograr esto, se adopta un enfoque transaccional en un estudio que combina elementos descriptivos y explicativos. Se contrastan hipótesis y se valida el contenido a través del estadístico T de Student, que arrojó un valor significativo de más de 2.160. Esto conduce a la rechazo de la hipótesis nula y la elección de la alternativa propuesta.

Se probó la confiabilidad de las herramientas utilizadas en la entrevista y la encuesta utilizando el Alfa de Cronbach, y el resultado fue 0.821, que está muy cerca de 1. En resumen, la revisión de los controles internos es crucial para reducir el potencial de pérdida y garantizar una presentación transparente de los estados financieros. datos en los Estados Financieros.

**Cesar Blanco (2018), en su trabajo de investigación “*DISEÑO DE MANUAL DE PROCEDIMIENTO EN EL ÁREA DE TESORERÍA CARNICOS LA TRONCAL S.A.S*”, para obtener el grado de Contador Público de la Universidad Cooperativa de Colombia. Santa Marta – Colombia.**

Esta iniciativa se desarrolló pensando en la Tesorería de la exportadora de ganado de Santa Marta Cárnicos La Troncal S.A.S.

Esta organización actualmente está experimentando problemas en el área de tesorería debido a la mala gestión de la información, lo que tiene ramificaciones y efectos monetarios. Un minucioso análisis interno confirmó que los procedimientos actuales del departamento son insuficientes e incompletos, lo que genera datos inexactos y demoras en las operaciones de la empresa. Si bien ahora se requiere que todas las pequeñas y medianas empresas comiencen a utilizar procedimientos extranjeros dentro de su contabilidad, el proceso de convergencia hacia los estándares internacionales aún no ha comenzado.

**Elsa Ballesteros (2019). En su tesis titulada “*MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL AREA DE TESORERIA DE LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR “SANTA ANA”* “. Tesis para obtener el título de Contador Público autorizado, de la Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador.**

Esta titulación se realiza luego de que una investigación revelara fallas en el área de Tesorería de la Unidad Educativa Privada "Santa Ana", como la ausencia de un manual de control interno que regule los procedimientos de manera efectiva en toda la institución. Otros problemas descubiertos por la investigación incluyen la gestión de cobro ineficiente de los montos adeudados por los padres de los estudiantes en la escuela y la falta de financiación adecuada. y la falta de fondos disponibles.

Para reforzar esta investigación se utilizarán métodos científicos basados en datos recopilados a partir de argumentos que enfatizan la necesidad de contar con un sistema de control interno eficiente. Cuando este proyecto de titulación esté terminado, es de esperar que haya ayudado a la institución a optimizar sus operaciones, lo que nos acercará a nuestras metas. Los directores de la Unidad Educativa deben pensar seriamente en implantar a la brevedad un sistema de Control Interno que haga un uso efectivo de los recursos disponibles.

**Paúl Narváez (2021), en su proyecto de investigación " *El sistema de control interno para mejorar la rentabilidad de la empresa "IEI GAVATRADE Cía. Ltda." dedicada a la capacitación en planes de negocio, gestión de calidad y comercio exterior en el año 2020, ubicada en el D.M. de Quito" ". Para obtener Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, en la Universidad Central del Ecuador. Quito - Ecuador.***

El objetivo de este estudio es proporcionar una propuesta utilizando un sistema de control interno para aumentar las ganancias de 2020 en Quito, Ecuador, empresa de capacitación "IEI GAVATRADE CIA. LTDA" mediante la mejora de la planificación comercial, la gestión de la calidad y el comercio internacional de la empresa. . El método cuantitativo se empleó durante todo el desarrollo; esto permitió la construcción de hipótesis que podrían probarse mediante la recopilación de datos desde dentro de la organización sobre su estado, necesidades y potencial de ganancias.

Una vez finalizado el estudio, se analizarán las correlaciones resultantes para determinar si el sistema de control interno de IEI GAVATRADE CIA.LTDA tiene un impacto directo en los resultados de la empresa.

### 2.1.2 Nacionales

**Y. Carranza, S. Céspedes y L. Yactayo (2016), en la tesis “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito cercado de lima en el año 2013”, presentado en la Universidad de Ciencias y Humanidades para obtener el Título profesional de Contador público. Los Olivos – Lima - Perú.**

El presente estudio, denominado “Implementación de Control Interno en las Operaciones de Tesorería en la Empresa de Servicios SUYELU S.A.C. del distrito de Cercado de Lima Año 2013”, tiene como propósito principal examinar la frecuencia con la que se implementa el control interno en la tesorería de SUYELU S.A.C. operaciones.

La investigación realizada en esta consulta no solo revela las fallas en el departamento de tesorería cuando los controles internos no se ejercen de manera efectiva para salvaguardar los recursos de la empresa, sino que también destaca la importancia del control interno en las operaciones de tesorería.

La investigación reveló algunas fallas graves en el departamento de tesorería de SUYELU S.A.C., incluida la falta de un manual de procedimientos para manejar tareas comunes como escribir cheques y pagar a los proveedores. Esto se tomó como un problema importante porque, sin una supervisión adecuada, las finanzas de la empresa podrían sufrir y su administración estaría mal informada.

Es esencial que la empresa implante un manual de procedimientos en tesorería y establezca controles internos para proteger los activos. Debe programar pagos a proveedores, verificar beneficiarios al emitir cheques y registrar cheques no cobrados, considerando anularlos si no se canjean en un plazo adecuado.

**Luis Baca (2017).** En su tesis titulada *“Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el distrito de Miraflores, Lima”*, para obtener el título de Contador Público de la Universidad Autónoma del Perú. Lima – Perú.

Esta tesis tiene como objetivo validar la “Implementación del Control Interno y su influencia en la Gestión Financiera de las empresas de viajes en el barrio de Miraflores. El tema de estudio fue seleccionado debido a que existe una serie de pequeñas empresas en el área de Miraflores que pueden beneficiarse de un mejor desarrollo económico si tan solo se optimizara su gestión.

El objetivo general del estudio fue conocer cuánto impacto tiene el control interno en la gestión de las pequeñas empresas en el barrio de Miraflores; la estructura del estudio reflejó este objetivo, comenzando con una Declaración del Problema y continuando con un Marco Teórico, Metodología, Resultados, Conclusiones y Recomendaciones, y finalmente enumerando las referencias y apéndices del estudio.

Mediante el trabajo de campo efectuado en 2016, se constató que la metodología de investigación científica se empleó en todas las etapas, desde la formulación hasta la manipulación de datos para construir la parte teórico-conceptual. Además, abarcó la definición de objetivos, hipótesis y diversos elementos relacionados con el estudio. Por último, se utilizó para contrastar las hipótesis, culminando en la obtención de conclusiones, recomendaciones y demás contribuciones presentes en la tesis.

Comprender los desafíos que enfrentan estas pequeñas empresas en la gestión nos lleva a la conclusión inevitable de la tesis: nuestra contribución como fundamento y consulta para su ayuda.

**Hilario Delmer (2017). En su tesis titulada "Influencia del control interno en la gestión financiera de las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, año 2016", para obtener el grado de Contador público de la Universidad Peruana Unión. Juliaca-Perú.**

Cada componente del control interno es crucial para su uso e implementación, sin importar el alcance de la actividad empresarial que se establezca, ya que permite alcanzar metas definidas en materia de gestión financiera. Por lo tanto, en la Provincia de Espinar, las empresas que proveen bienes y servicios a empresas mineras están obligadas a contar con aprobaciones, lo que implica asumir una gran responsabilidad en términos de gestión financiera. De aquí surge el objetivo de determinar la influencia del control interno en las empresas del régimen general de la Provincia de Espinar, determinando el resultado los siguientes componentes: Los objetivos de este estudio descriptivo correlacional fueron examinar las relaciones entre el entorno de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y la comunicación y la supervisión en lo que respecta a la gestión financiera, y la literatura consultada se extrajo de los trabajos de académicos que trabajan en el mismo campo.

El estudio avanzó con la ayuda de los ochenta empresarios miembros de la Cámara de Comercio de la Provincia de Espinar. A través de un cuestionario sistemático compuesto por 14 preguntas, pudimos constatar que el 58,8% de las empresas de la Provincia de Espinar, en el año 2016, practicaban un buen control interno y, por extensión, una buena gestión financiera, esto es alentador, pero el resto tiene que evaluar la viabilidad de introducir o mejorar cada componente para demostrar su valía en las negociaciones con las empresas mineras locales.

**Edith López (2018), Trabajo de investigación “*CONTROL INTERNO EN EL ÁREA DE TESORERÍA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA*”, presentado en la Universidad Privada del Norte, para optar al grado de Bachiller en Contabilidad y Finanzas. Lima – Perú.**

Esta revisión de la literatura sintetiza los resultados de 20 estudios separados sobre el control interno y su relación con la gestión financiera. Estos estudios se seleccionaron de una variedad de bases de datos en línea, incluidos repositorios universitarios, Renati, Concytec y Google académico. Como consecuencia, nuestra investigación se hizo más fácil, ya que pudimos hacer un mejor uso de nuestro tiempo y recursos al analizar los resultados de estudios anteriores.

Se pueden establecer pautas para la operación eficiente de estas áreas a través del uso del control interno, lo que ayuda a las empresas a reducir el riesgo y aumentar la productividad. De manera similar, el uso de los 5 componentes del control interno le permite a la organización estar al tanto de cómo le está yendo a cada departamento e identificar cualquier punto problemático para que pueda abordarse sin descarrilar el progreso hacia las metas de la empresa, evaluar si el cumplimiento de los procedimientos es el adecuado minimizará las pérdidas y redundará en un ligero aumento de la rentabilidad porque permitirá a las organizaciones analizar la información financiera correcta que será vital en la toma de decisiones.

Establecer directrices y evaluar su cumplimiento es esencial para el progreso organizacional. Además, la utilización adecuada de indicadores financieros es crucial, ya que brinda una visión precisa de la situación económico-financiera. La gestión financiera y la toma de decisiones son interdependientes, con el propósito común de maximizar el beneficio y la riqueza. En esta línea, el control de gestión

emerge como una herramienta crucial para asegurar el cumplimiento de metas financieras.

**Vanessa Poma (2020). En su tesis titulada “IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES DEL DISTRITO DE LIMA, 2018”. Tesis para obtener el grado de Contadora pública de la Universidad Privada del Norte. Lima-Perú.**

Este estudio se propuso investigar los efectos del despliegue del sistema de Control Interno en la toma de decisiones de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del área de Lima en el año 2018.

El cuestionario, que consta de cinco preguntas, fue administrado a los colaboradores de las cinco PYMES investigadas ya que este estudio es de carácter cualitativo. En primer lugar, establecimos la importancia de adoptar reglas de control interno que sean competentes para la toma de decisiones y adecuadas a las pequeñas empresas para reducir el fraude corporativo.

Dado que las PYME tienen desafíos para implementar el control interno, consideramos los estudios donde había interés y recomendaciones para crear un control adecuado para ellas. El estudio comprendió investigaciones sobre pequeñas y medianas empresas (PYMES) y el control interno por separado para que su objetivo pudiera quedar claro: determinar qué tipo de control interno es el más adecuado para su uso en las PYMES.

Al final, se determinó la proporción de empresas que quieren aplicar controles internos. La expansión de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) también es un tema de creciente discusión en el área de Lima.

**Liz Julca (2021), Trabajo de investigación “CONTROL INTERNO Y GESTIÓN DE TESORERÍA EN COLABORADORES DE LA EMPRESA INDUSTRIAS TEXTILES SAC, ATE, LIMA, 2021”, presentado en la Universidad Privada del Norte, para optar al grado de Bachiller en Contabilidad y Finanzas. Lima – Perú.**

El estudio tuvo como objetivo conocer cómo interactúan los socios de Industrias Textiles SAC, Ate, 2021 en materia de control interno y gestión de tesorería.

Este estudio utilizó un diseño transversal cuantitativo, no experimental, y fue clasificado como un estudio correlacional. Veinte trabajadores de Industria Textiles SAC sirvieron como encuestados en una encuesta realizada por la empresa. Los cuestionarios utilizados para la recogida de datos incluyeron ítems del apartado de Control Interno (30 preguntas) y del apartado de Gestión de Tesorería (24 preguntas) del cuestionario de Sanabria (2021), cuya utilidad se estableció mediante análisis estadístico.

La prueba de Rho Spearman mostró un nivel de significación de 0,550, superior al umbral de significación estadística ( $p < 0,05$ ). Lo que nos lleva a concluir que los colaboradores de la industria textil SAC no tienen vinculación con el control interno de la empresa ni con la gestión de tesorería.

**Wilmer Cieza (2021). En su tesis titulada " Auditoría de gestión en tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Legons SRL, La Molina-2021.". Tesis para obtener el grado de Contador público de la Universidad Peruana de las Américas. Lima-Perú.**

El objetivo de este estudio fue establecer una conexión entre la auditoría de gestión de tesorería y los resultados financieros de Legons SRL de la Molina, Lima 2021. Su alcance fue amplio y se basó en correlaciones más que en experimentos. Utilizamos un tamaño de muestra hipotético de 25 colaboradores y les administramos un cuestionario, con algunas secciones que incluían respuestas de opción múltiple en la escala de Likert. Utilizando SPSS v.25 para estadísticas descriptivas e inferenciales, procesamos y analizamos los datos y llegamos a la conclusión de que se deben cumplir los objetivos y metas de la auditoría de gestión. El grado de correlación fue de 0,632, indicando una fuerte correlación positiva; por lo que se acepta la hipótesis de investigación, ya que se necesita una mayor gestión de las operaciones para potenciar los procesos actuales en el express.

## **2.2 MARCO HISTÓRICO**

### **2.2.1 Marco Histórico del control interno**

S. Mantilla (2003), señala que:

*El término "control interno" se refiere al proceso a través del cual la junta directiva, la gerencia y otros trabajadores de una empresa verifican que se cumplan los objetivos de la empresa en términos de eficiencia y eficacia operativa, estabilidad financiera y confianza pública. Confiabilidad fiscal de los datos.*

Además, los datos recopilados de la Contraloría General de la República, entidad máxima en el control gubernamental según la Ley N° 27785, tienen como objetivo garantizar la correcta y eficiente gestión de los recursos, activos y operaciones. El control interno abarca actividades de supervisión previa, concurrente y posterior realizadas por la entidad sujeta a la supervisión.

### Historia del control Interno

La contabilidad de entrada única se practicaba en las ciudades de Egipto, Fenicia, Siria y otros países. Fue en Venecia, Italia, donde el fraile franciscano Lucas Paccioli o Pacciolo, más conocido como Lucas di Borgo, escribió un libro sobre contabilidad de doble entrada en 1494. Los libros de contabilidad surgieron por primera vez en la Edad Media para ayudar a realizar un seguimiento de las actividades corporativas.

Debido a la gran escala de las actividades, varias personas tuvieron que trabajar juntas para operar las máquinas durante la revolución industrial.

El método de partida doble a veces se cita como la génesis de los controles internos, pero no fue hasta finales del siglo XIX que los empresarios comenzaron a preocuparse por crear y hacer cumplir mecanismos efectivos para salvaguardar sus activos.

En general, podemos confirmar que el aumento de la complejidad organizativa es un resultado directo de la expansión económica de las organizaciones. (<https://www.gestiopolis.com/el-control-interno/>) Además, ya sean privadas o públicas, con o sin fines de lucro, las empresas enfrentan una amplia variedad de

peligros que necesitan una herramienta como el control interno para suprimir de manera proactiva y/o disminuir drásticamente estas amenazas.

(<https://www.fecayasesores.com/2018/05/es-importante-el-control-interno-enlas.html>)

Las administraciones de las organizaciones están obligadas a mantenerse muy alerta ante los riesgos que el incumplimiento de las numerosas normas y reglamentos, ya sean fiscales, laborales, ecológicos, de consumo, contables, bancarios, societarios, bursátiles, entre otros, provengan de organizaciones nacionales (federales), provinciales (estatales) y municipales. También debe verificarse la normativa interna y numerosas normas sobre seguridad y control interno, así como el sometimiento de las distintas áreas o sectores a la política empresarial.

A partir de la década de 1980, varias naciones desarrolladas tomaron medidas para abordar las crecientes preocupaciones sobre los diferentes conceptos, definiciones e interpretaciones del control interno que se usan en todo el mundo. Estos pasos se adaptaron naturalmente al clima de negocios prevaleciente en las economías capitalistas de estas naciones. Esta explicación es evidente, dado que el verdadero objetivo era garantizar la seguridad de los inversores en las principales organizaciones y aumentar la fiabilidad y apertura de los informes financieros.

(<http://www.gestiopolis.com>, Contabilidad y Finanzas, Control Interno)

### **2.2.2 Marco Histórico de Finanzas**

Victor Garcia (2014), en su libro de introducción a las Finanzas, señala que: *el término "finanzas" se refiere al proceso de toma de decisiones que incluye el manejo de dinero y otros recursos importantes.*

Zvi Bodie y Robert C. Merton (1999), en su libro titulado Finanzas, determina que: *El campo de las finanzas examina el uso estratégico de recursos limitados a lo largo del tiempo. Los costos y beneficios de las opciones financieras son dos aspectos que las distinguen de otros tipos de decisiones de asignación y distribución de recursos. son 1) desconocidos de antemano por los tomadores de decisiones u otros y 2) dispersos a lo largo del tiempo. sin duda. Por ejemplo, abrir un restaurante requiere sopesar los beneficios inciertos (ganancias futuras) contra los costos (inversión en la instalación del local y compra de estufas, mesas, sillas, pequeñas sombrillas de papel para servir bebidas exóticas y el resto del equipo que se requiere).*

*El sistema financiero es la red interconectada de mercados y otras instituciones que facilita la formación de contratos financieros y la transferencia y liquidación de activos y riesgos.*

## El Origen de las Finanzas

Economipedia (s.f.). El desarrollo de los bancos comerciales que brindan servicios de intermediación, préstamo y ahorro se remonta a las primeras etapas del capitalismo, que surgió en el siglo XIV.

## Historia de las finanzas

Economipedia (s.f.). El sector financiero y sus productos se han desarrollado y progresado a lo largo del tiempo. Los clientes ahora tienen acceso a una plétora de alternativas en términos de intermediarios financieros (como empresas de gestión de carteras, instituciones de inversión colectiva, etc.) y bienes.

El siglo XX vio la maduración teórica de las finanzas como una disciplina académica distinta. En sus escritos de 1897, Irving Fisher describe por primera vez las finanzas como un campo académico distinto.

Ha evolucionado como área de estudio gracias a la creación de teorías que intentan explicar la mejor manera de determinar el valor de los activos, calcular las ganancias proyectadas, tomar decisiones ante la incertidumbre, etc.

(<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>).

#### Las 5 Etapas de las Finanzas

- En la Etapa I, de 1900 a 1929, el originador de las finanzas, Irving Fischer, un alemán nacionalizado estadounidense, introduce una nueva disciplina en 1897: las Finanzas. Esta disciplina emerge como una rama independiente de la economía y su nombre proviene de la palabra romana "finus", que hacía referencia al dinero. En 1930, Fischer publica su libro "Teoría del Interés", que posteriormente sería una base para John M. Keynes en su obra "Teoría de la ocupación, el interés y el dinero". Durante este período, la economía experimenta un crecimiento global, siendo el objetivo central de las finanzas la obtención de fondos, aunque esto cambia tras el colapso de la bolsa en 1929.
- Etapa II de 1929 a 1945: Se produjo una gran depresión económica después de la caída del mercado de valores de 1929, y el escenario estaba repleto de quiebras corporativas, desempleo significativo y pobreza generalizada. Se protegerán los intereses de los acreedores y el dinero restante se utilizará para buscar la recuperación. En términos económicos, la Segunda Guerra Mundial es crucial.

- Etapa III de 1945 a 1975: En este punto, el mundo disfruta de "prosperidad económica global" durante treinta años, tiempo durante el cual la economía crece alrededor del 5 por ciento cada año. Las innovaciones en informática y electrónica han facilitado la expansión del comercio, el transporte y las comunicaciones. Esta es la era que vio el surgimiento de importantes instituciones bancarias y financieras como CitiBank y Morgan. A través del análisis y cálculo estadístico, el campo de las finanzas comienza a enfocarse en maximizar el retorno de la inversión. En comparación con otras épocas, a esta a veces se la denomina la "Edad de Oro" de las finanzas.
- Etapa IV de 1975 a 1990: Como resultado de la crisis del petróleo de 1973, los costos de producción se dispararon, deteniendo la expansión económica mundial observada en la fase anterior. El objetivo principal de las finanzas será encontrar el equilibrio óptimo entre riesgo y rendimiento.
- Etapa V de 1990 en adelante: Quizás la crisis financiera más reciente marque la transición de la etapa 5 a la etapa 6, pero aún no lo sabremos con seguridad por un tiempo. Sin embargo, desde 1990 se han producido varias crisis en todos los continentes debido a la actual globalización de la economía. Todos estos temas están interconectados y no pueden tratarse individualmente. Durante esta última fase, los financieros utilizaron estrategias de inversión novedosas, aumentaron su apalancamiento financiero e incluso fabricaron activos peligrosos en un esfuerzo por aumentar el valor.  
(<https://finanbolsa.com/2010/02/09/historiade-las-finanzas/>)

## 2.3 MARCO LEGAL

### 2.3.1 Constitución política del Perú

- Título III-Régimen Económico, Capítulo I-Principios Generales, en el artículo 59°.

*El Estado promueve el crecimiento económico mediante la protección de los derechos de las personas a tener un trabajo, participar en el comercio y producir bienes y servicios sin interferencias. La moralidad, la salud y la seguridad del público deben protegerse contra cualquier abuso de estos derechos. El gobierno apoya a las pequeñas empresas en todas sus formas brindando posibilidades de crecimiento en áreas donde la desigualdad es un problema.*

- Título III-Régimen Económico, Capítulo I-Principios Generales, en el Artículo 60°.

El gobierno apoya una economía de libre mercado. Múltiples tipos de propiedades e industrias coexisten para apoyar la economía nacional. El Estado podrá realizar actividades comerciales, ya sea directa o indirectamente, sólo cuando la legislación lo permita específicamente por razones de extremo interés público o evidente conveniencia nacional.

Todas las formas de actividad empresarial, abiertas o no al público, reciben el mismo trato ante la ley.

### 2.3.2 Normas Internacionales de Contabilidad

(Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 001-2021-**EF/30**)

#### ○ **NIC 34** - *Información Financiera Intermedia*

El propósito de esta Norma es establecer la información mínima que debe incluirse en los estados financieros intermedios, ya sea que se presenten completos o resumidos, y prescribir los criterios de reconocimiento y medición que deben seguirse en dichos estados. La presentación oportuna y precisa de información financiera provisional mejora la comprensión de los inversores, prestamistas y otros usuarios sobre la rentabilidad, el flujo de efectivo, la salud financiera y la liquidez de una entidad.

### 2.3.3 Normas Internacional de Auditoria

#### ○ **NIA 200** - *Objetivos globales del auditor independiente y desarrollo de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.*

Esta norma aborda el deber del auditor de planificar y llevar a cabo procedimientos de auditoría con respecto a los datos de la entidad. Se puede determinar el papel del auditor en la verificación de la exactitud de los estados financieros de la empresa.

El párrafo N°3 establece que el objetivo principal de la NIA 200 es aumentar un grado de confianza de los usuarios en los Estados Financieros.

El párrafo 5 se basa en la confianza del auditor en los estados financieros como un medio para reducir el riesgo de fraude. Un grado razonable de seguridad es aquel que permite determinar un procedimiento suficiente. Esto requiere que se mantenga un nivel respetable de seguridad durante todo el procedimiento de auditoría.

En el párrafo N°13 letra (m) de la NIA 200, define al término “Certeza alta pero no absoluta que proporciona al auditor suficiente apoyo para una conclusión sobre las cuentas financieras; también conocida como "seguridad razonable”. (Internacional Auditing and Assurance Standards Board, 2013)

○ **NIA 240:** *Responsabilidad del Auditor en Relación con el Fraude en una Auditoría de Estados Financieros.*

La responsabilidad del auditor por identificar el fraude en los estados financieros de una entidad puede establecerse de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 240. De acuerdo con el párrafo dos de la NIA 240, se distinguen dos formas de fraude: (1) errores causados por información financiera engañosa y (2) errores causados por el robo de activos. De acuerdo con el párrafo cuarto de la norma, la responsabilidad de tomar estas medidas recae en la alta dirección de la entidad.

○ **NIA 315:** *Identificación y Evaluación de los Riesgos de Error Material Mediante el Entendimiento de la Entidad y su Entorno*

De acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 315, es deber del auditor comprender la empresa, su entorno y sus controles internos para reconocer y evaluar los riesgos de una tergiversación sustancial en los estados financieros. Para planificar la auditoría e identificar los riesgos, los auditores deben recopilar, actualizar y analizar información de manera continua y dinámica durante la auditoría. Los datos recopilados pueden utilizarse como prueba en una auditoría.

○ **NIA 320: Importancia Relativa en la Planeación y Realización de una Auditoría**

*Discute el deber del auditor de aplicar la idea de materialidad a la planificación y los procedimientos de auditoría. El auditor está obligado a evaluar la importancia de cualquier error u otros factores que puedan tener un impacto significativo en los estados financieros antes de emitir un juicio sobre ellos. El juicio profesional del auditor, con el apoyo del marco de información relevante, se utiliza para establecer la materialidad.*

*Según la NIA 320 Artículo 9 expresa lo siguiente:*

*"En el contexto de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), el término importancia relativa o materialidad durante la realización del trabajo se refiere a la cantidad o cantidades definidas por el auditor. Estas se encuentran por debajo del umbral de importancia relativa establecido para la totalidad de los estados financieros. Esto tiene como objetivo disminuir la probabilidad de que la suma de errores no corregidos y no identificados exceda la importancia relativa determinada para la totalidad de los estados financieros."*

*La determinación del auditor de un monto o montos por debajo del nivel o niveles de materialidad especificados para ciertos tipos de transacciones, saldos de cuentas o revelaciones también se considera importante para la ejecución del trabajo.(Internacional Auditing and Assurance Standards Board, 2013)*

Es decir, "El auditor determina el nivel de importancia o materialidad con base en un número o números; si el error o el total de todos los errores es lo suficientemente grande como para afectar los juicios de los usuarios educados, entonces tenemos un error importante. Sin embargo, cuando el total es menor

que un criterio predeterminado, la discrepancia a menudo se descarta como insignificante. Esta variable es de suma importancia o significativa”.

○ **NIA 330:** *Repuestas del auditor a los riesgos valorados*

*Describe el deber del auditor de identificar y responder a los riesgos de errores graves descubiertos en el curso de una auditoría de estados financieros.*

Los riesgos relacionados con los estados financieros y que afectan a varios de los reclamos son la base de la posibilidad estimada de incorrección sustancial. Debido a la complejidad de estas amenazas, es necesaria una respuesta de todo el sistema.

Las respuestas generales a los riesgos identificados de incorrección sustancial pueden incluir proporcionar un seguimiento continuo adicional de los trabajadores durante todo el encargo o enfatizar la necesidad de mantener el escepticismo profesional dentro del equipo de auditoría.

○ **NIA 400:** *Evaluaciones de Riesgo y Control Interno*

Especifica las normas y criterios mediante los cuales se puede conocer el impacto del riesgo de auditoría en la información financiera y las estructuras de control interno. Hay tres peligros distintos que componen el todo:

- Riesgo inherente, esto no tiene que ver con la auditoría en sí sino con la propia actividad empresarial, por lo que es difícil definirlo o decidir cómo erradicarlo ya que es intrínseco a la actividad de la empresa.

- Riesgo de control, los sistemas de control interno de la empresa (desde el más simple hasta el más involucrado) están directamente relacionados con esta amenaza. El peligro de los procesos de control aumenta cuando estas salvaguardas son deficientes o inexistentes. Los sistemas de información contable y de control son las herramientas más útiles para detectar estas amenazas.
- Riesgo de detección, esta amenaza está asociada con las prácticas de auditoría. Reducir este riesgo ayuda a reducir el riesgo de control y el riesgo inherente, y es obligación del auditor hacerlo con base en los procesos de auditoría que se lleven a cabo.

Las Normas Internacionales de Auditoría (ISA) 400, por otro lado, definen los procedimientos de control de la siguiente manera: "Procedimientos de control" Significa aquellas políticas y procedimientos además del entorno de control que la gerencia ha construido para cumplir con los objetivos particulares del negocio. Los métodos particulares de control incluyen:

- Comparar datos internos con fuentes externas de información.
- Reportar, revisar y aprobar conciliaciones
- Acceso a archivos de datos
- Administre el software y la infraestructura de los sistemas de TI, por ejemplo, restringiendo quién puede realizar actualizaciones de software.
- Comparar y analizar los resultados financieros con las cantidades presupuestadas.”
- Verificar la exactitud aritmética de los registros
- Mantener y revisar las cuentas de control y las balanzas de comprobación.

- Aprobar y controlar documentos
- Limitar el acceso físico directo a los activos y registros.

(Internacional Auditing and Assurance Standards Board, 2013)

“El ambiente de control, que incluye los procesos de control, se caracteriza por la actitud y comportamiento predominante de los directores y administradores hacia el control interno y su trascendencia en la administración. Uno de los factores más importantes para garantizar que los procedimientos de control se utilicen de manera adecuada y eficaz es el entorno de control”.

#### **2.3.4 Principios Contables**

- **Equidad**

*Dado que las personas que prestan servicios o utilizan los datos contables pueden enfrentarse a la realidad de que sus propios intereses están en conflicto, la equidad entre intereses opuestos debe ser un problema continuo en la contabilidad. Debido a esto, los estados financieros de una empresa deben crearse de manera precisa y justa para todas las partes involucradas. Fundamentalmente, se representa un estándar de referencia que debe tenerse en cuenta en cualquier uso práctico de la contabilidad.*

*En su enunciación refleja una especie de regla ética para los contadores.*

- **Principio Devengado**

*Las fluctuaciones patrimoniales correspondientes a un ejercicio deben evaluarse para determinar el resultado económico, independientemente de que hayan sido o no cobradas o pagadas.*

“De acuerdo con el principio del devengo, las transacciones deben registrarse en el momento en que ocurren, independientemente de cuándo se produzca realmente el pago o cobro relacionado. Este es un concepto fundamental que tiene una relación directa con los activos de la empresa, por lo tanto, es crucial que todos los involucrados tengan una comprensión compartida de él”.

[https://www.academia.edu/10303505/PRINCIPIOS\\_CONTABLES\\_GENERALMENTE\\_ACEPTADOS](https://www.academia.edu/10303505/PRINCIPIOS_CONTABLES_GENERALMENTE_ACEPTADOS)

- **Principio de no compensación**

Salvo disposición legal expresa, no se podrá realizar ningún ajuste entre el Activo y el Pasivo o entre los Gastos y los Ingresos o cualquier otra cuenta que figure en las Cuentas Anuales.

Dado que los valores de estos diversos componentes no están relacionados entre sí, nunca podemos compensarnos mutuamente sin distorsionar las cifras del balance y la cuenta de resultados.

Para dar una ilustración muy sencilla del principio de no compensación, que muchos contables aplican incorrectamente, supongamos que tengo un cliente que me debe 10 euros y sabemos que no los vamos a cobrar y, en el mismo mes, tengo un proveedor que me debe 10 euros pero que ha cerrado y estamos seguros de que no tenemos que pagarlo.

Este concepto contable nos prohíbe cuadrar una cuenta de activo con una cuenta de pasivo, por lo que tendremos que aprender algunos procedimientos adicionales para hacer el contrapeso de estas cuentas.

- **Principio de Uniformidad**

De acuerdo con este concepto rector, una vez que se selecciona un criterio contable de un conjunto de opciones potenciales, debe usarse siempre que sea posible.

Dado que con frecuencia nos encontraremos ante dos o más formas válidas de contabilizar una operación, una vez que hayamos elegido, debemos aplicarla siempre en el tiempo, y solo podremos cambiar de criterio o valoración cuando esté plenamente justificado, esto hará que cualquier norma contable totalmente uniforme en toda nuestra actividad empresarial.

Puede elegir registrar la compra de un gabinete de metal usado para almacenar herramientas para reparar maquinaria ya sea como un gasto o como un activo en sus libros; cualquiera de las dos opciones es correcta. Sin embargo, el principio de uniformidad dicta que si elige registrar la compra como un gasto, debe hacerlo también para todos los gabinetes de herramientas futuros que adquiera, a menos que haya una buena razón para desviarse de esta práctica.

Como otro ejemplo, supongamos que una organización gasta cien euros en un equipo para cortar madera con una vida útil estimada inicial de diez años. Basado en el principio de homogeneidad, esta estimación no puede ser revisada sin causa justificada. Sin embargo, si después de 2 años la empresa decide agregar un turno de trabajo de fin de semana, la vida útil de la máquina para cortar madera puede reducirse de 10 años a 7 años, y es posible que sea necesario ajustar el valor de depreciación anual en consecuencia (<https://mundocontabilidad.es/plan-general-de-contabilidad/principioscontables/>)

### 2.3.5 Marco Integrado del Control Interno - COSO 2013

*El marco del Comité de Estándares para la Certificación Profesional (COSO) es ampliamente reconocido como el estándar de oro para los marcos de control interno porque busca establecer una conexión entre la aplicación del modelo en todos los niveles de una organización para garantizar que los objetivos operativos, financieros y de cumplimiento sean reunidos.*

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621003/Alayo\\_VZ.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621003/Alayo_VZ.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Según Martínez (2015) señala los diferentes beneficios del modelo Coso III:

- *Atención en el cumplimiento de leyes, reglas, regulaciones y estándares.*
- *Impulsa que evolucionan el uso y la confianza en las tecnologías que evolucionan velozmente.*
- *Más atención en la globalización de mercados y operaciones.*
  
- *Expectativas relacionadas con prevenir, reducir y detectar el fraude.*
- *Adaptación al cambio en mayor complejidad en los modelos de negocios.*
  
- *Mayores exigencias y expectativas de los órganos de gobierno de la entidad*
- *Mejores expectativas de competencias y responsabilidades.*

El modelo de control interno COSO 2013 revisado incluye las mismas cinco partes que el Marco anterior (1992), así como 17 principios que debe adoptar la gerencia de cada empresa.

### Entorno de control

Principio 1: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad

Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión

Principio 3: Hace cumplir con la responsabilidad

Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia

Principio 5: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos

### Evaluación de riesgos

Principio 6: Evalúa el riesgo de fraude

Principio 7: Identifica y analiza cambios importantes

Principio 8: Especifica objetivos relevantes

Principio 9: Identifica y analiza los riesgos

### Actividades de control

Principio 10: Se implementa a través de políticas y procedimientos

Principio 11: Usa información Relevante

Principio 12: Selecciona y desarrolla actividades de control

Principio 13: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

## Sistemas de información

Principio 14: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 15: Comunica externamente  
Supervisión del sistema de control - Monitoreo

Principio 16: Comunica internamente

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias

(<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>)

## **2.4 MARCO TEÓRICO**

### **2.4.1 Teoría del Control Interno**

*Según Arthur W. Holmes, (Holmes, 1994) el objetivo del control interno es garantizar que los recursos de la empresa se mantengan seguros, que no se realicen gastos innecesarios y que no se realicen compromisos no autorizados. Lo que le da a la gerencia la confianza de que los mejores intereses de la entidad están siendo atendidos por los informes contables en los que se basan.*

Esencialmente, el control interno es parte del cometido del trabajo del departamento de Finanzas, con el objetivo general de prevenir pérdidas debidas a la mala gestión de los fondos de la empresa y detectar y denunciar cualquier instancia de robo o fraude. Siempre se requiere la aprobación de la gerencia para garantizar que estos activos se utilicen de manera efectiva. También le da a la gerencia de la compañía la confianza de que los números con los que están trabajando son precisos y confiables, lo que les permite hacer juicios bien informados.

Para Koontz y O'Donnell (1961), " el control es crucial porque establece medidas que permiten corregir las actividades para que logren con éxito los planes, determinando y analizando rápidamente las causas que pueden causar dichas desviaciones para asegurar que no se repitan en el futuro, ahorrando dinero, tiempo y potencialmente prevención de errores".

#### 2.4.1.1 Definición del Control Interno

El sistema de control interno de una organización es el marco a través del cual se salvaguardan sus activos, se logran sus metas y se mitigan sus riesgos. Según (Brito, 1998:258) indica que *"El sistema de control interno de una empresa es el conjunto de procedimientos y prácticas establecidos para garantizar que se cumplan los objetivos estratégicos de la organización"* Y según Aguirre (2005:189) *"se refiere a los procesos, reglas y estrategias organizacionales que implementa una organización para mantener la estabilidad financiera, contable y administrativa"*.  
(Grafico 3)

#### 2.4.1.2 Objetivos del control interno

Tener un sistema sólido de controles ayuda a prevenir el despilfarro, el fraude y otras pérdidas monetarias. Según sostiene Rodríguez, (2009:51) *"los objetivos clave del control interno son garantizar que los recursos de una empresa estén protegidos, que se sigan las reglas y los objetivos de la empresa y que la contabilidad de la empresa se realice de manera bastante precisa"*. Asimismo, Pacioli, (2012:1-17) define que *"Para salvaguardar los activos de la empresa y avanzar en sus objetivos, debe contar con un sistema de control interno que esté a la altura. Esto también permitirá una evaluación de la eficacia organizativa de la misma"*.

Según Mantilla (2009) indica que: *control interno se refiere a las actividades del liderazgo y la gestión de una organización que tienen por objeto darles la confianza de que se cumplirán sus objetivos en las siguientes áreas:*

- ***Efectividad y eficiencia de las operaciones***, se dirigen los objetivos comerciales esenciales, como los objetivos de rendimiento y rentabilidad, y la protección de los activos.
- ***Confiabilidad de la información financiera***, se refiere al desarrollo de cuentas financieras confiables disponibles al público.
- ***Cumplimiento de las leyes y regularizaciones aplicables***, significa actuar de acuerdo con todas las normas y reglamentos aplicables.
- ***Salvaguarda de activos***, significa activos que no son propiedad de la entidad pero que, sin embargo, necesitan una respuesta y asignación de recursos de la lente debido a que la entidad no lo hace.

*Categorías tan diversas pero vinculadas permiten que el enfoque se dirija hacia la satisfacción de demandas particulares sin dejar de abordar la preocupación general del todo.*

### 2.4.1.3 Tipos del Control Interno

Para lograr los objetivos de la empresa, existe un método específico para cada forma de control. Para Rodríguez (2009: 35) el control interno se clasifica en 3 tipos:

#### a) Control preventivo

Cada negocio debe manejar esto por su cuenta como parte de sus procedimientos de control interno. Es por eso que las personas a menudo buscan medidas preventivas. Como tal, es responsabilidad de la gerencia de cada empresa garantizar que el control preventivo esté integrado en los marcos operativos y contables de la organización y que lo lleven a cabo empleados debidamente capacitados.

#### b) Controles concurrentes

Son acciones tomadas en el curso de hacer otra cosa. La supervisión directa es el ejemplo más común de este tipo de gestión. Esto permite a la gerencia controlar el trabajo de los empleados y abordar los problemas a medida que surgen.

#### c) Control posterior

Eso es porque ellos son los que vienen a terminar las cosas. Esto nos permite analizar cualquier cambio inesperado y aplicar los hallazgos a proyectos similares en el futuro.

Para Fonseca (2011) el único tipo de sistema de control interno es administrativo, y cada corporación usa este sistema para implementar su propio conjunto único de políticas, procesos y enfoques operativos y contables para alcanzar las metas que se ha establecido previamente.

#### 2.4.1.4 Componentes del control interno

Estos factores garantizarán que las operaciones de Tesorería-Finanzas sean precisas y confiables, lo que permitirá a las empresas alcanzar sus objetivos y cumplir con sus reglas. Para Mantilla (2012:18) el control interno tiene 5 componentes:

A. Ambiente de Control: El éxito de una empresa depende de sus empleados y de las condiciones en las que trabajan, no sólo de la calidad de los productos o servicios que ofrece. El elemento vital de toda organización y la roca sobre la que se asienta es su gente.

B. Valoración de Riesgos: La organización debe estar preparada para hacer frente a los peligros a los que se enfrenta. Es importante coordinar las funciones de ventas, fabricación, marketing, finanzas y otras con objetivos bien definidos. También debe establecer procesos que lo ayuden a encontrar, evaluar y controlar cualquier riesgo que pueda surgir.

C. Actividades de Control: La administración debe diseñar y ejecutar políticas y procesos que ayuden a garantizar la aplicación eficiente de las medidas tomadas para mitigar los riesgos para el logro de las metas de la entidad.

D. Información y Comunicación: Existe una estrecha relación entre las redes de información y las de comunicación. Facilitan la recopilación y difusión de datos vitales para la gestión, el control y el funcionamiento de la organización.

E. Monitoreo: Es importante vigilar el proceso en su conjunto y hacer los ajustes necesarios. Esto permite que el sistema se adapte en tiempo real según lo requieran las circunstancias. (gráfico)

#### 2.4.1.5 Evaluación de riesgo y control interno

Cuando no hay un adecuado control interno en la empresa, es muy probable que se inicie los riesgos financieros ya que, por no haber identificado los errores a tiempo, al momento realizar los informes de estados financieros los resultados no serían los correctos y eso afectaría para la toma de decisiones de gerencia. Es decir, si la información errada que nos entrega finanzas es con saldos positivos (pero la realidad es lo contrario) y deciden invertir ese dinero, la empresa podría quebrar, ya que no tendría aun los saldos suficientes para realizar los pagos. Y si fuera al revés la situación, que hayan presentado los EEEF con saldos negativos y la realidad era otra, podría causar un clima laboral tenso y hasta despidos de trabajadores, cierres de tiendas; con el fin de minimizar gastos y recuperar su liquidez.

Además, Vizcarra (2013, p. 498) establece que *“la identificación por parte de la administración de los riesgos comerciales pertinentes a la compilación de los estados financieros de acuerdo con el marco de información financiera aplicable de la entidad, así como la estimación de la administración de la importancia de dichos riesgos, son todos componentes del proceso de evaluación de riesgos de la entidad.”* Por otro lado, Mantilla (2012, p. 39), afirma que *“hay muchos tipos diferentes de peligros, tanto internos como externos, que cualquier organización debe evaluar. Para determinar cómo administrar los riesgos, es necesario realizar una evaluación de riesgos, que implica la detección y evaluación de amenazas para el logro de los objetivos”*

## 2.4.2 Teoría de las Finanzas

El clima empresarial ha tenido un efecto significativo en las finanzas, pero no se puede descartar la influencia de la innovación financiera y los enfoques innovadores para diagnosticar las realidades empresariales.

W.Sharpe (1976), Un tema muy abstracto, argumenta, la teoría financiera es de particular importancia para aquellos con carteras de valores (Portfolio Theory & Capital Market).

Huang y Litzenberg (1988), señala que: el consumo individual y las elecciones de cartera bajo incertidumbre y sus implicaciones para los títulos bursátiles son temas fundamentales en la teoría financiera (Foundations for Financial Economic).

T. Copeland y F. Weston (1988), indican que los valores bursátiles, gestión de carteras y regulaciones financieras afirman que "es una teoría que explica cómo y por qué los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones, entre diferentes flujos" (Financial Theory & Corporate Policy).

En otras palabras, "El núcleo de la teoría financiera es una colección de modelos normativos que se prueban con datos empíricos. Su enfoque principal es cómo se puede utilizar una cartera de activos financieros en el marco de mercados competitivos para explicar la evolución de los valores de los activos y mitigar el riesgo".

(<https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>) (grafico 4)

#### 2.4.2.1 Definición de Finanzas

Las Finanzas son el análisis de la actividad económica de una persona, empresa o estado; se basa normalmente en las transacciones y administración del dinero para obtener ganancias. Además, según Andrade (2005: 293) define las finanzas como "la rama de la economía que se ocupa del estudio de los mercados de capitales y la oferta y el precio de los activos financieros" y "el área de la economía en la que se desarrollan actividades tales como invertir en la bolsa de valores, bienes raíces, empresas industriales, construcción, desarrollo agrícola, etc. se llevan a cabo".

Aquellos apasionados por las finanzas pueden encontrar un empleo satisfactorio en una variedad de roles en todas las industrias. El individuo más frecuente a cargo del dinero en una pequeña empresa es el gerente de finanzas. A medida que la empresa se hace más grande, se concentra el papel del director financiero, a quien informa el gerente de tesorería. (Amat, 2012)

#### 2.4.2.2 Importancia de las Finanzas en una empresa

Las finanzas nos permiten obtener información sobre cuestiones de importancia crítica, como la rentabilidad de una inversión potencial, la mejor alternativa entre una serie de inversiones potenciales, el estado financiero actual de la empresa, el método óptimo de financiación, ya sea mediante deuda o capital social, el pago de dividendos adecuado, etc. (Amat, 2012).

#### 2.4.2.3 Diferencia entre contabilidad y Finanzas

Se sabe que la contabilidad se encarga de obtener los hechos históricos de la economía interna y externa de la empresa, por medio de un análisis se

obtiene información del estado económico de la empresa y se puede sacar perspectivas del futuro económico. Es Así como se puede mejorar las finanzas de la empresa que influyen en la decisión y financiación. Según Amat (2012:15-17), como resultado, la contabilidad proporciona datos útiles para una variedad de tareas de gestión financiera. Una persona puede ser responsable tanto de la contabilidad como de las finanzas en una pequeña empresa. El jefe del departamento de contabilidad, por otro lado, depende directamente del director de finanzas de una empresa grande o mediana. (Gráfico 2)

#### 2.4.2.4 Importancia de estudiar finanzas

Según Zvi Bodie, Robert C. Merton (2003:2-3) enumera cinco beneficios de aprender sobre la administración del dinero, incluida la capacidad de "1) administrar sus recursos personales; 2) interactuar con el mundo de los negocios; 3) buscar oportunidades laborales interesantes y gratificantes; 4) tomar decisiones fundamentales, como ciudadanos, en público asuntos; y 5". Conocer los conceptos básicos sobre el dinero es útil para administrar los propios recursos, pero a menudo es importante buscar el consejo de profesionales.

## 2.5 MARCO CONCEPTUAL

### Arqueos de Caja

Este es el proceso de comparar el saldo registrado en una cuenta de efectivo con la cantidad real de dinero, cheques u otros activos tangibles físicamente presentes en una caja de efectivo en un momento determinado. También es útil para verificar la eficiencia de los controles internos.

El aqueo de caja controla las entradas y salidas de dinero.

### Auditoría Financiera

La revisión de la gestión económica y contable de una empresa constituye una auditoría financiera. Por lo tanto, es esencial que el informe describa con precisión los hallazgos de esta investigación.

A los efectos de emitir un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puedan tener efectos frente a terceros, una auditoría financiera consiste en la revisión y verificación de las cuentas anuales y cualesquiera otros estados financieros o documentos contables elaborados de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable.

### Bancos

Es una organización que ayuda a la economía conectando a prestamistas e inversionistas. Institución financiera de crédito cuya función principal es la administración y control del dinero mediante la prestación de una variedad de servicios, incluida la custodia de sumas significativas de dinero, la realización de actividades financieras y la concesión de préstamos o créditos.

### Caja Chica

Para evitar la ineficiencia de usar un cheque para pagar un taxi o comprar un lápiz o un bolígrafo, muchas organizaciones, dependiendo de su tamaño y la naturaleza de sus operaciones, han adoptado la práctica de apartar una cuenta de "caja chica". para cubrir pagos tan pequeños como estos.

### Conciliación Bancaria

Conciliar las cuentas bancarias de una empresa significa asegurarse de que el dinero que entra y sale de la empresa se corresponde con las transacciones y saldos en esas cuentas.

Para llevar a cabo una doble contabilidad y detectar y corregir los errores que no se hayan detectado durante la inspección inicial, se requiere la conciliación bancaria. Esto mejora la eficacia de los procedimientos para identificar y mitigar los riesgos financieros y no financieros. Además de reforzar las herramientas de creación de reputación de la empresa, esto aumenta la capacidad de la empresa para convertir los engranajes de ingresos y gastos.

### Control

Es la capacidad mental y fisiológica de lidiar con una crisis siguiendo procesos predeterminados y adhiriéndose a pautas establecidas.

### Cuentas Corrientes

El banco se beneficia de una cuenta corriente comercial debido al interés que gana sobre los préstamos y las tarifas que cobra a los titulares de tarjetas de crédito comerciales, mientras que la empresa aprecia la seguridad y la conveniencia de la cuenta para realizar las transacciones financieras necesarias para pagar a los vendedores y proveedores de servicios.

### Decantar

Se refiere a la tendencia de una persona o grupo a tener un cierto punto de vista o actuar de una manera particular. Además, decantar cualquier cosa es ensalzar sus virtudes.

Etimológicamente, la palabra decantar es de origen latín “decantatio” o

“decantationis”.

### Economía

La economía es el estudio de cómo la sociedad puede organizar mejor sus recursos para proveer a sus miembros. Examina las formas en que los individuos, las empresas y los gobiernos toman decisiones sobre la creación, distribución y consumo de bienes y servicios.

La economía es la disciplina académica que se ocupa de cómo varios actores en una economía de mercado crean, distribuyen, comercializan y consumen productos y servicios.

### Estados Financieros

Los estados financieros, a menudo conocidos como cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo económico de una empresa según lo determinado por sus prácticas contables. Las operaciones económicas de la empresa dentro de un tiempo determinado se reflejan en los estados financieros.

Los estados financieros a menudo son beneficiosos para el equipo de administración, los analistas y las partes externas que desempeñan la posición de inversionista con respecto al negocio (accionistas, propietarios).

### Gestión

La gestión puede definirse como un esfuerzo organizado para lograr un objetivo a través de una serie de pasos deliberados. Para decirlo de otra manera, la gestión es la ejecución de una sucesión de pasos con el objetivo final en mente.

## Gestión Financiera

Un área de estudio en el campo de los negocios es la gestión financiera, que examina las mejores formas de adquirir y utilizar los recursos financieros de una empresa.

El término "gestión financiera" se utiliza para describir los procedimientos involucrados en la adquisición, protección y gasto de moneda en cualquier forma, incluidas moneda fuerte (billetes y monedas) y moneda virtual (cheques y tarjetas de crédito). La gestión financiera eficaz es la llave que abre la puerta entre la visión y la misión y el resultado final.

## Monitoreo

El propósito de este monitoreo es brindarle a la empresa cierta tranquilidad de que sus políticas y procesos de control de calidad son suficientes y útiles. Los hallazgos del monitoreo deben ser analizados por el socio del compromiso para revelar cualquier falla que pueda comprometer la auditoría.

## **CAPÍTULO III**

### **DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS**

#### **3.1. Descripción del puesto**

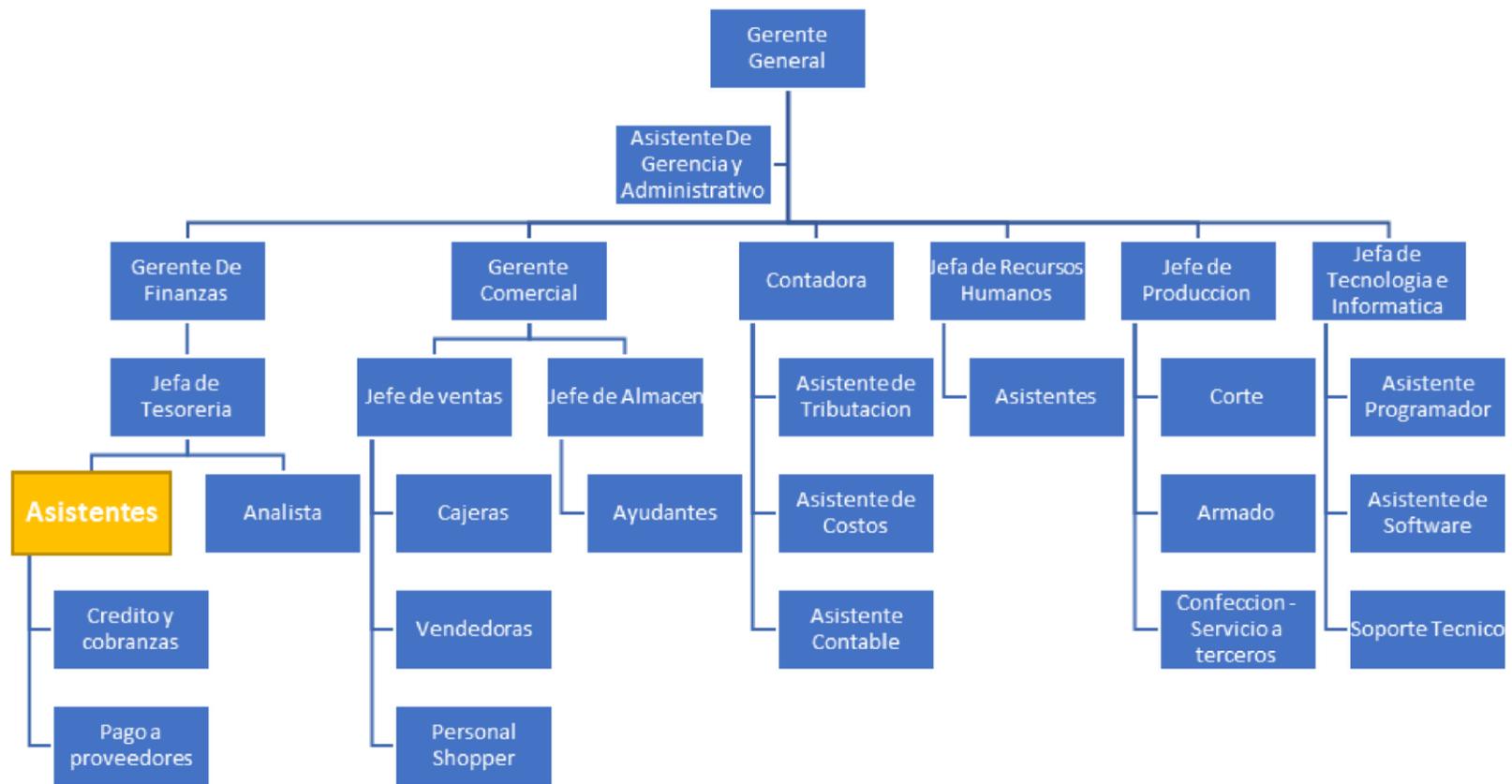
Asistente de Tesorería: A cargo de recibir y entregar efectivo y cheques, registrar transacciones y contar el efectivo disponible.

Manejar fondos salientes y entrantes y organizar depósitos bancarios.

Hacer un seguimiento del dinero gastado y ganado durante el día. En ocasiones, también puede encargarse de administrar la producción, distribución y envío de cheques a los proveedores.

#### **3.2. Ubicación del puesto en el organigrama**

El puesto de Asistente de Tesorería en el organigrama de la empresa Michelle Belau SAC, se encuentra ubicado en el departamento Finanzas – área de Tesorería, junto con la jefa de Tesorería.



### **3.3 Funciones del puesto**

- Arqueo de caja
- Seguimiento a los abonos de las tiendas.
- Realización de Conciliaciones Bancarias (Abonos y Cargos)
- Pagos a proveedores por Telecrédito (factoring, transferencias, cheque de gerencia, Pago masivos), manejo de letras en descuento y en cartera.
  
- Pago y registro de constancias de detracciones.
- Emisión de comprobantes de retención.
- Actualizar los saldos bancarios diarios.
- Análisis y control de cuentas por pagar.
- Facturación.

### **3.4. Actividades desarrolladas**

- Informar al jefe de tesorería de manera oportuna sobre los ingresos y egresos de la empresa.
- Gestionar el reporte de las órdenes pendiente de pago, para verificar su status.
- Realizar de manera semanal el informe de las obligaciones con bancos.
- Bajar los saldos de las cuentas corrientes de la empresa y alimentar el Plan Diario.
- Realizar las conciliaciones bancarias.
- Registrar todos los egresos que se generen en el banco.
- Archivar de manera ordenada y correlativa los egresos de la empresa.
- Realizar el pago de las detracciones de todas las facturas que estén sujetas a este sistema, para poder ser entregadas a contabilidad y se realice el respectivo registro.
- Emitir cheques y cargar las operaciones a través de la web de los bancos para el pago a los proveedores.
- Realizar otras funciones que le encargue el jefe inmediato que sea materia de su competencia y otras que sin serlo le sean encomendadas expresamente.
- Aplicación en el sistema contable SPRING de canje de Letras por Pagar.

- Verificar gestionar firma de Gerencia General de Letras por Aceptar de proveedores.
- Analizar y presentar anexos mensuales de las cuentas contables 16,42 y 45.
- Confirmación de saldos bancarios de manera diaria / Gerencia de Finanzas
- Emisión de cheques y transferencias bancarias, de acuerdo con la programación que dará la Gerencia de Finanzas y/o Gerencia General.
- Realizar de manera mensual la conciliación bancaria y mantener al día el file de conciliación que incluirá el estado de cuenta de la tarjeta corporativa.
- Atención de todas las llamadas de proveedores e incluso facilitar los E. C si es que el proveedor lo requiere.

### **3.5. Clientes Externos**

La empresa Michelle Belau SAC, tiene como principal cliente a las mujeres de público general, pero tiene un contrato especial con 2 empresas para la confección de uniformes para el personal de estas.

Son las siguientes:

- Consulting Advisers Working SAC □  
Inversiones CYS S.A.

### **3.6. Inconvenientes en el trabajo**

- Falta de trabajo en equipo o entre áreas.
- En las fechas límites existe mucha presión, por ejemplo, para los cierres de fin de mes y/o reportes que solite gerencia en cualquier momento del día o semana.

### **3.7. Beneficios de la empresa**

- Horario flexible mientras se cumplan las horas designadas durante la semana.

- Seguro médico para los trabajadores.

### **3.8. Propuesta de mejora**

- Mejorar la comunicación interna del equipo de trabajo, sobre todo con el área contable y las cajas de los ateliers.
- Tener un control diario sobre los ingresos percibidos según detalle del reporte de ventas, para evitar pérdida de dinero o verificar un mal cobro.
- Implementar un sistema contable más completo para el registro de las operaciones, como el SAP, lo cual hicieron a partir del 2018.

## **CAPITULO IV**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **CONCLUSIONES**

El sistema de control interno del área de Tesorería si se relaciona significativamente con las Finanzas para la mejora de la gestión administrativa de la empresa Michelle Belau SAC. Es decir, un buen control interno en el área de Tesorería ayuda a prevenir riesgos y pérdidas de los recursos que tiene la empresa, también asegura que se brinde una información financiera confiable al departamento de Finanzas, para sus respectivos estados financieros.

Por la falta de un control interno dentro de las áreas de la empresa, hubo muchos errores y desfalco de dinero, pero en específico, el Área de Tesorería, que no tenía un control diario en los arqueos de caja para controlar las entradas y salidas de dinero. Adicionalmente, no se detectaron en el momento las emisiones erradas de algunos comprobantes de venta y como consecuencia hubo pérdida de dinero o probablemente se realizaron cobros excesivos en las tarjetas de los clientes por ventas realizadas en la empresa Michelle Belau SAC, entre otras irregularidades que fueron halladas.

Una falta de Auditoría en el área de Tesorería afecta al departamento de finanzas, cuando la información financiera no es fehaciente, ya que, al tener reportes con información errada, se puede tomar decisiones financieras que perjudiquen a la empresa. Al no tener saldos de la liquidez real de la empresa, generaría consecuencias como: los pagos programados en los bancos como el factoring, podrían ser rebotados y generarían más gastos como intereses o penalidades; No poder comprar dólares y aprovechar los T.C. más bajo; No tener saldo suficiente para planilla, lo cual generaría multa por el Ministerio de Trabajo; entre otros temas financieros.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la empresa Michelle Belau SAC, corregir su sistema de control interno en el área de Tesorería, para lograr obtener reportes actualizados y confiables para la gerencia de finanzas. Con el arqueo de caja diario establecido, se logrará mantener los pagos al día y tener conocimientos de las ganancias diarias.
- Queda claro que una empresa necesita la disposición de la gerencia y el compromiso del personal del área correspondiente para que exista un sistema de control interno integrado y completo, de modo que todos trabajen juntos y tengan un propósito común. Por lo tanto, en el área de Tesorería, se debe realizar arqueos diarios, revisar diariamente las conciliaciones de los movimientos de caja y bancos, y tener establecido los tipos de pago que van aceptar del cliente las cajeras de la empresa Michelle Belau SAC, para tener claro los medios que el área de Tesorería tiene que analizar y controlar por el ingreso de las cobranzas de las ventas realizadas en determinadas cuentas bancarias.
- Es conveniente que la empresa Michelle Belau SAC, por el bien de la rentabilidad de la empresa, es una buena idea realizar una auditoría interna tanto en el departamento de tesorería como en el de contabilidad. Para que la auditoría sea útil, debe tener en cuenta los fondos disponibles y monitorear minuciosamente todos los procesos de gestión relevantes en cada departamento o división, lo que permite la toma de decisiones informadas y la eliminación de discrepancias.

## BIBLIOGRAFÍA

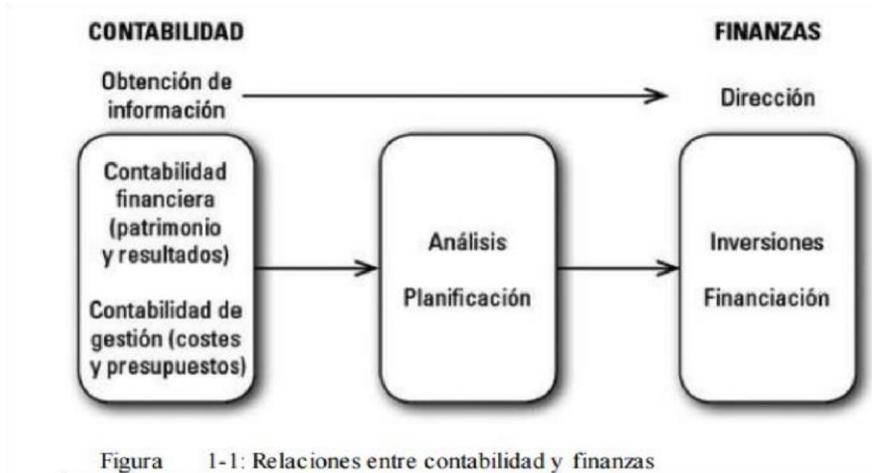
1. Libro de Finanzas de Bodie Zvi y Merton Robert, Prentice Hall - Pearson Education, 2003, Pág. 2.
2. Del libro: «Diccionario de Economía», Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, 2005, Pág. 293.
3. Del libro: «Finanzas», de Bodie Zvi y Merton Robert, Prentice Hall - Pearson Education, 2003, Pág. 2.
4. Del libro: «Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante», Cuarta Edición, de Ferrel O. C., Hirt Geoffrey, Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Angel, McGraw-Hill Interamericana, 2004, Pág. 8.
5. El Informe del Auditor Independiente – Responsabilidad de la Gerencia – La Gestión Empresarial y su Relación con el Control Interno. Informativo Caballero Bustamante. Tomo I. Edición 1997
6. Aguirre Juan “Auditoría y Control Interno”, Editorial Cultural S.A.; año 2005 (Página 189).
7. Revista Finanzas y Desarrollo, Setiembre 2015
8. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=jPTppKDvIv8C&oi=fnd&pg=PR19&dq=finanzas+libros&ots=ebk9SNX-X8&sig=Klpzj6QTwlXgqJZW1c1iYOpDJzo#v=onepage&q=finanzas%20libros&f=false> – Libro “Finanzas”, Autor: Zvi Bodie, Robert C. Merton, Editorial: Pearson Educación, 2003 - 479 páginas.
9. Diccionario de administración y finanzas /J. M. Rosenberg; traducción Jaume Gallifa. Año 1995
10. Juan Meléndez Torres “Control interno”, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; año 2016

11. Pedro Rubio Domínguez “Introducción a la Gestión Empresarial”, Instituto Europeo de Gestión Empresarial, 2008.
12. <https://vinculando.org/empresas/importancia-control-interno-negocios.html>
13. <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/815>
14. <https://perflex.es/tesoreria-contraloria-conta/>
15. Libro Finanzas I, Editorial imprenta Unión, 2014 – 137 páginas  
<https://contabilidadparatodos.com/libro-finanzas-i/>
16. Contabilidad y Finanzas para DUMMIES, Oriol Amat, 2012,2017, Grupo Planeta  
(<http://LeLibros.org/>)
17. [https://www.academia.edu/36577751/Contabilidad\\_y\\_Finanzas\\_para\\_Dummies\\_Oriol\\_Amat](https://www.academia.edu/36577751/Contabilidad_y_Finanzas_para_Dummies_Oriol_Amat)
18. LaRepublica.net (Importancia de la tesorería en la gestión financiera (larepublica.net))
19. ¿Qué es la gestión de tesorería y por qué tu empresa la necesita? | Conexión ESAN
20. Reportes de tesorería: ¿cómo influyen en el manejo financiero? | Conexión ESAN
21. Implementación del control interno y su efecto en la gestión financiera de las agencias de viajes en el Distrito de Miraflores, Lima (1library.co)
22. <https://1library.co/document/q5wkgw7q-implementacion-control-interno-gestionfinanciera-agencias-distrito-miraflores.html>
23. <https://1library.co/article/control-interno-hist%C3%B3rico-control-internogesti%C3%B3n-gobiernos-locales.q2nxkjq>
24. Introducción a las Finanzas, Víctor García, 2014, Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V
25. Historia de las Finanzas, C.P.C. Luis Gerardo Gómez Jacinto, revista Actualidad Empresarial, N° 194 - Primera Quincena de noviembre 2009.  
  
([https://www.researchgate.net/publication/358339337\\_Historia\\_de\\_las\\_finanzas](https://www.researchgate.net/publication/358339337_Historia_de_las_finanzas))
26. Economipedia.com, Finanzas (<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>)
27. <https://www.studocu.com/pe/document/universidad-tecnologica-delperu/fundamentos-de-contabilidad-y-finanzas/libro-de-control-interno/35704770>

28. Matriz del control Interno, Mauricio León Lefcovich  
(file:///C:/Users/carol/OneDrive/Escritorio/VERONICA%20-%20MIS%20DOCUMENTOS/curso%20de%20suficiencia%20%20-%20proyecto/matriz-de-control-interno-1.pdf)
29. Auditoria principios y procedimiento, Arthur W.Holmes, 1994, Editorial HispanoAmericana – Mexico D.F.
30. [https://oikonomicon.udc.es/la\\_teora\\_financiera.html](https://oikonomicon.udc.es/la_teora_financiera.html)
31. Teoría de Portafolio de Markowitz: concepto y ejemplos.
32. (<https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3500963-teoria-portafolio-markowitzconcepto-ejemplos>)
33. Libro de NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA – NIA  
(<https://www.ccpdistritocapital.org.ve/uploads/descargas/fddcb2ae5541d5f49e87158a6b39a1ae4571a152.pdf>) (<http://www.perucontadores.com/index.php/nia/>)
34. Marco Integrado del Control Interno – COSO 2013
35. Libro de las NIC (<https://www.solocontabilidad.com/nic-normas-internacionales-decontabilidad-en-pdf>)
36. Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 001-2021-EF/30  
[https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=101379&lang=es-ES&view=article&id=3348](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101379&lang=es-ES&view=article&id=3348)

# ANEXOS

- Diferencia entre contabilidad y Finanzas (Grafico 2)



- Definición de control interno (grafico 3)

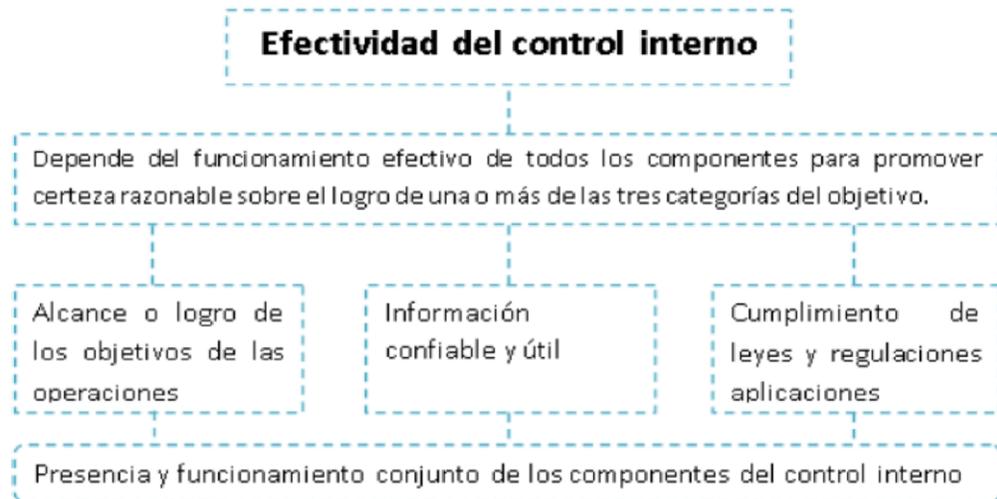
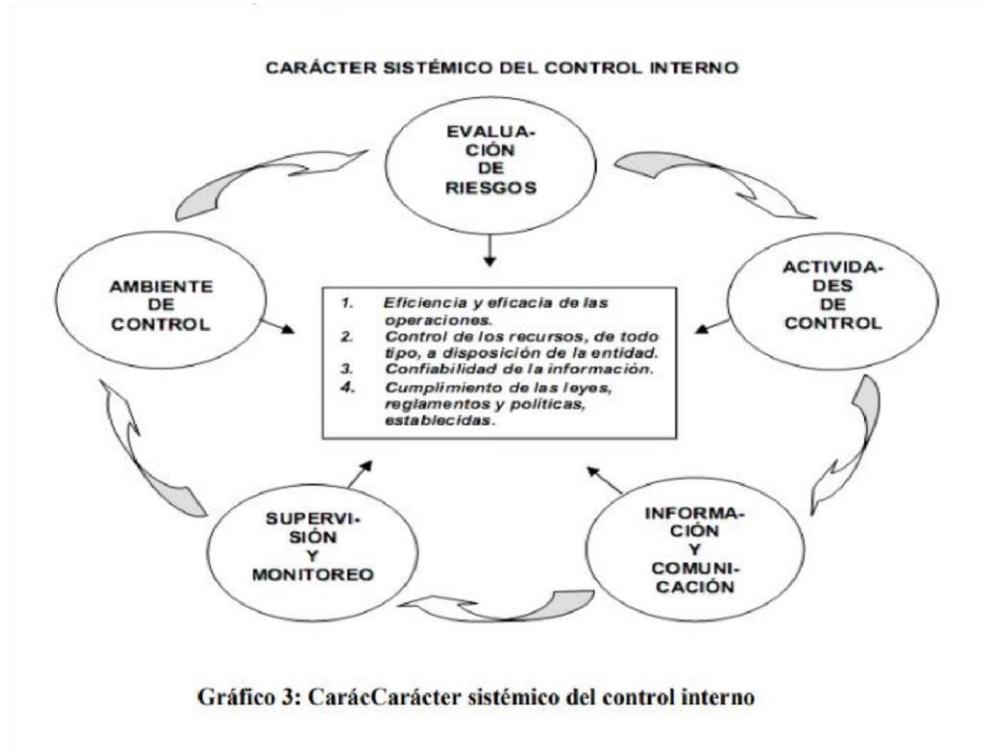


Gráfico 2: Efectividad del control interno

Fuente: Libro de Auditoría de control interno, 2012, Editorial Ecoe Ediciones

- Componentes del Control Interno



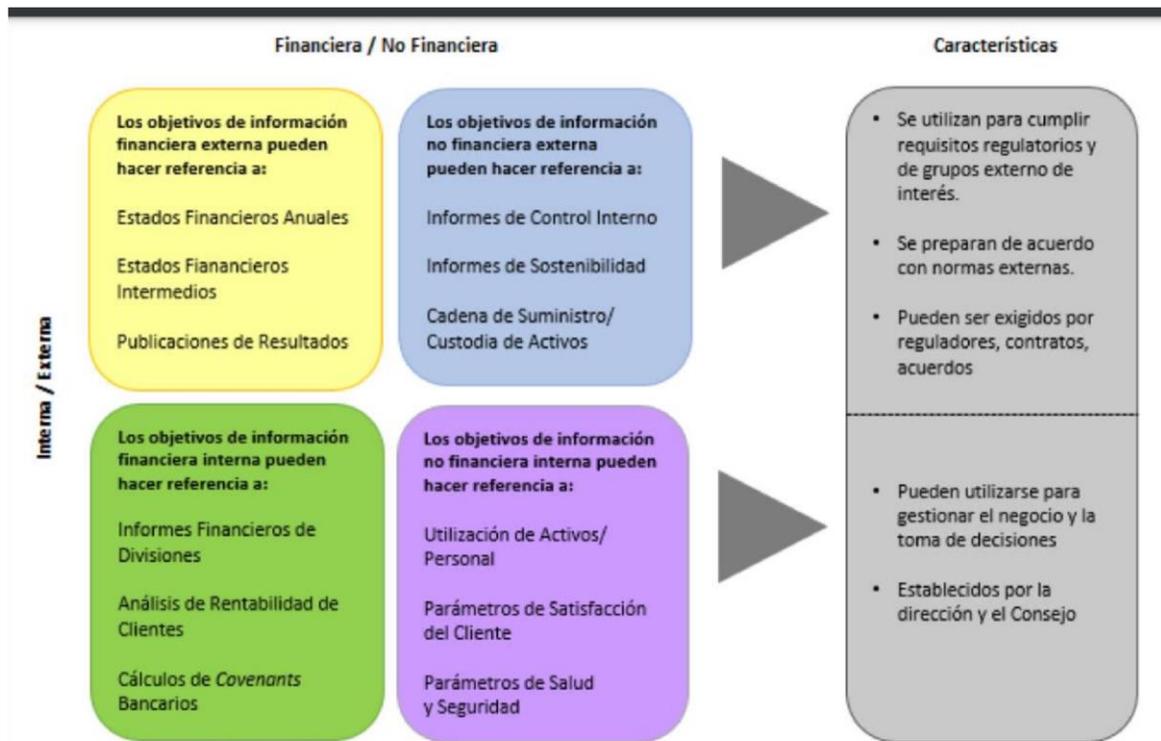
- Teoría de las Finanzas (grafico 4)

### Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera



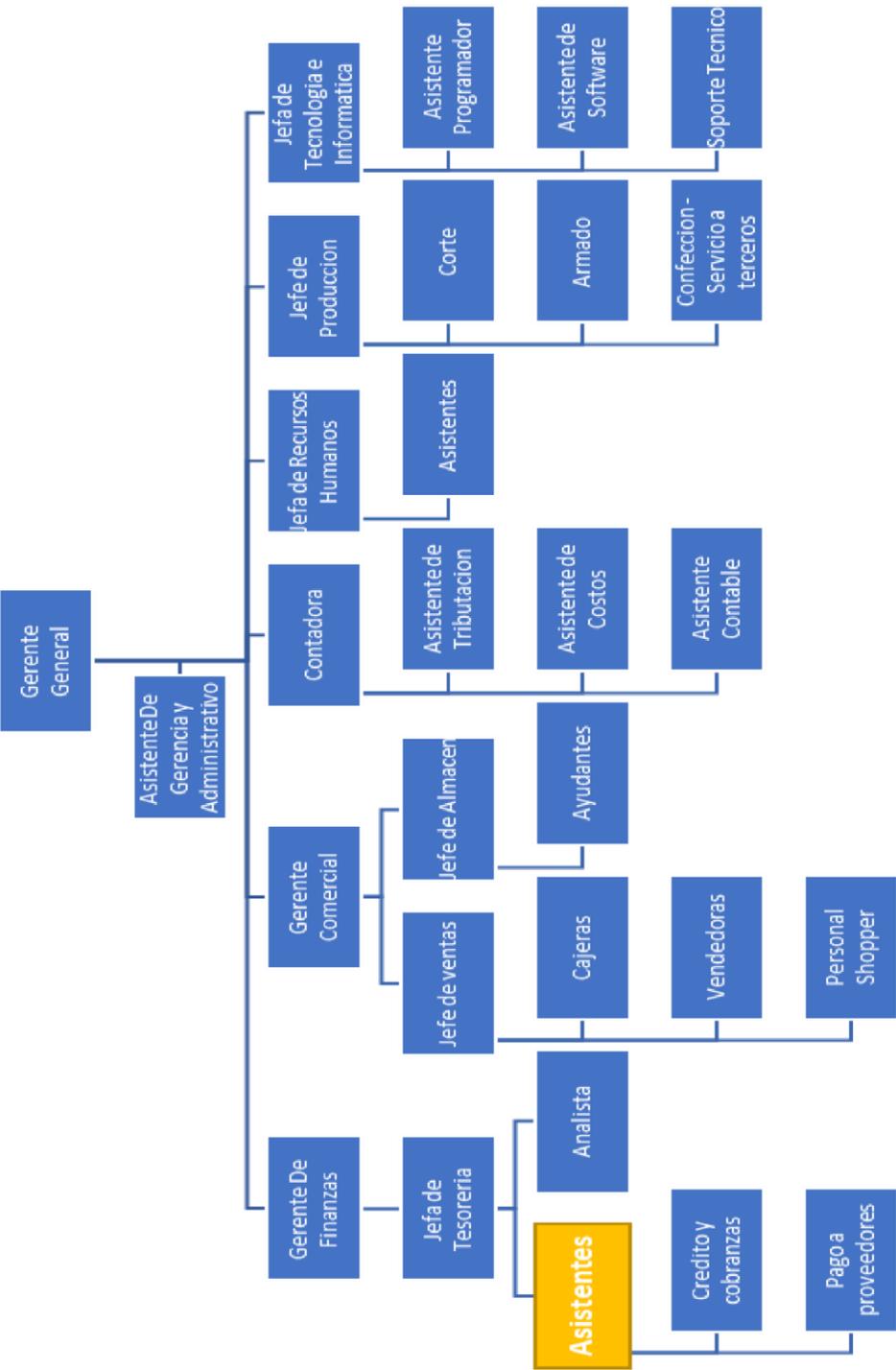
Carlos Piñeiro S. ([https://oikonomicon.udc.es/la\\_teora\\_financiera.html](https://oikonomicon.udc.es/la_teora_financiera.html))

- Marco Integrado de Control Interno COSO 2013.



Fuente: Marco Integrado de Control Interno COSO 2013. (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013)

ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA MICHELLE BELAU SAC



## CASOS PRACTICOS

1 Al conciliar los ingresos de visa del banco con fecha 27/12/2017, con el reporte que envia Visa de los ingresos del 25, 24 y 23 de Dic 2017, observamos que el importe total cuadraba. Pero al cuadrar con la data del sistema Spring (reporte de ventas), se encontro una diferencia en el importe Total. Se reviso el ingreso por cada Tienda y se encontro la diferencia en el Atelier de Brasil, por lo que se solicito la revision de las boletas que habian sido canceladas con tarjeta Visa y se encontro el error en la B0001-00000538 del 25/12/2017.

Cuenta	193-1705470-0-69 - MICHELLE BELAU S.A.C.								
Moneda	Soles								
Tipo de cuen	Corriente								
Fecha	Descripción operación	Monto	Sucursal	Operación	Operación	Usuario	UTC	OBSERVACIONES	
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	475.25	111-007	00860553	99-99-191	BATCH	2993		
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	222.14	111-007	00860554	99-99-192	BATCH	2994		
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	76.93	111-007	00860555	99-99-193	BATCH	2995		
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	75.97	111-007	00860556	99-99-194	BATCH	2996		
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	430.13	111-007	00860557	99-99-195	BATCH	2997		
27/12/2017	ENT. CREDIBANK VISA NET	152.91	111-007	00860558	99-99-196	BATCH	2998	se cobro de mas al cliente. Solicitar un extorno -devolucion de dinero	
		23,761.24							

fecha abono	27/12/2017			
Valores				
ATELIER	Suma de Ventas	Suma de Comision Neta	Suma de Abono	Promedio de Porcentaje
ANGAMOS	48,331	-1,562	46,769	3.30%
Arequipa Essentiel	16,747	-530	16,217	3.22%
Arequipa Mb	34,822	-1,142	33,681	3.26%
Basadre	45,628	-1,525	44,103	3.34%
Brasil	24,582	-821	23,761	3.19%

Se procedio a cuadrar el reporte total de ventas con tarjeta visa del Spring con la data que envio la compañía de Visa:

Reporte de ventas - Spring				
Atelier	Documentos	Fecha	Moneda	Total Venta
Atelier Brasil	B0001-00000538	25/12/2017	soles	S/ 1,058.00
	B0001-00000539	25/12/2017	soles	S/ 2,540.00
	B0001-00000540	25/12/2017	soles	S/ 1,050.00
-----				
Medio de Pago	Efectivo	S/ 1,075.00		
	Tarjeta Visa	S/ 6,404.09		
	Tarjeta Mastercard	S/ 240.00		
	Tarjeta Diners			
	Tarjeta Amex			
Total Cobrado		S/ 7,725.09		

establecimiento	fecha consu	fecha abono	Ventas	comis	Porcentaje	iqv	Comision Neta	Abono	ATELIER
296897329	25/12/2017	27/12/2017	218.5	6.31	0.02887819	0.23	-6.54	211.96	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	107.4	4.03	0.037523277	0.15	-4.18	103.22	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	119.4	4.48	0.037520938	0.18	-4.64	114.76	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	14.9	0.43	0.02885906	0.02	-0.45	14.45	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	308.5	8.92	0.02891411	0.32	-9.24	299.26	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	101.4	3.8	0.037475345	0.14	-3.94	97.46	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	499	18.71	0.03749499	0.42	-19.13	479.87	Brasil
296897329	25/12/2017	27/12/2017	195.17	7.32	0.037505764	0.28	-7.58	187.59	Brasil
									8455.08

Se encontro la diferencia en la fecha 25/12/2017

S/ 7,776.00 TOTAL ARQUEO  
-S/ 50.91 DIFERENCIA.

Se procedio con la revision de los documentos en fisico del 25-12-2017, junto al sistema Spring:

Reporte de ventas - Spring				
Documento	Descripcion	Fecha	Moneda	Total Venta
B0001-00000538	1 Vestido de r 1 par de zapatos 1 cartera nude	25/12/2017	soles	S/ 602.00
-----				
Medio de Pago	Efectivo	S/ 500.00		
	Tarjeta Visa	S/ 102.00		
	Tarjeta Maste			
	Tarjeta Diner			
	Tarjeta Amex			
Total Cobrado		S/ 602.00		



Tarj Visa **152.91** debieron cobrar 102

Explicacion: Efectivamente cobraron mal con el POS, en vez de cobrar 102.00 cobraron 152.91.

\* Tener en cuenta que el deposito de Visa se efectua el 27/12/2016 al banco BCP

SOLUCION: Se procedio a devolver la diferencia al cliente, la cajera se puso en contacto para solicitar su numero de cta.

**Asiento Contable:**

	Debe	Haber
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTI	500	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041 BCP		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		500
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		
<hr/> 26/12/2017 Por el cobro en efectivo de B0001-00000538		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTI	152.91	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1043 Tarjeta Visa	152.91	
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS		152.91
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		
<hr/> 27/12/2017 Por el cobro con visa de la B0001-00000538		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	50.91	
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTI		50.91
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1043 Tarjeta Visa	50.91	
<hr/> 27/12/2017 Por Devolucion al cliente correspondiente a B0001-00000538		

2 El depósito en efectivo del 27/12/17 del atelier ARQ MB estaba errado. Falta reponer 18 soles.

Se procedio a realizar la conciliacion del Reporte de ventas del sistema Spring con el arqueo de caja del Atelier y con el banco:

BANCO INTERBANK									
Cuenta: Cuenta Corriente Soles 041-3000632562									
Empresa: MICHELLE BELAU									
Fecha de Op.	Fecha de Proc.	Movimiento	Detalle	Cod. de Operación	Canal	Cod. de Ubicación	Cargos	Abonos	OBSERVACIONES
27/12/2017	-	DEP EFECTIVO	EFFECT	8100284	OFICINA			800.00	ARQ - MB / pendiente que depositen 18 soles
27/12/2017	-	DEP EFECTIVO	EFFECT	8100285	OFICINA			500.00	

Reporte de ventas - Spring				
Atelier	Documentos	Fecha	Moneda	Total Venta
Atelier Arequipa MB	B0003 -00000560	26/12/2016	soles	S/ 840.00
	B0003 -00000561	26/12/2016	soles	S/ 1,528.00
	B0003 -00000562	26/12/2016	soles	S/ 1,435.00
Medio de Pago	Efectivo	S/ 818.00		
	Tarjeta Visa	S/ 408.00		
	Tarjeta Mastercard	S/ 1,458.00		
	Tarjeta Diners	S/ 610.00		
	Tarjeta Amex	S/ 509.00		
<b>Total Cobrado</b>		<b>S/ 3,803.00</b>		
		<b>S/ 3,785.00</b>	<b>TOTAL ARQUEO</b>	
		<b>S/ 18.00</b>	<b>DIFERENCIA</b>	
<b>En el efectivo estaba el error. Faltaba 18 soles por cobrar</b>				

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA DIARIO			
ECHA:	26/12/2016	ATELIER:	ARQ MB
HORA DE INICIO:	10:00 PM		
HORA TÉRMINO:	11:00 PM		
<b>1 SALDO INICIAL</b>			2,000.00
<b>2 EFECTIVO DISPONIBLE</b>			
TOTAL BILLETES		750.00	
TOTAL MONEDAS		50.00	
<b>TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE</b>		<b>800.00</b>	
<b>3 COMPRAS DEL DIA</b>			
TOTAL COMPRAS DEL DIA		0.00	
<b>TOTAL CAJA</b>			<b>S/ 2,800.00</b>
<b>OTROS INGRESOS NO EFECTIVO</b>			
4 VENTAS CON TARJETAS			

**Asiento Contable:**

10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	587.00	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041 BCP		
12 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS		587.00
121 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
1212 Emitidas en cartera		

**27/12/2017 Por el cobro en efectivo de la Vta del día 26/12/2017 - Atelier Lima Norte**

10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	10.00	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041 BCP		
75 OTROS INGRESOS EN GESTION		10.00
759 Otros Ingresos en gestion		
7591 Depositos en exceso de los Ateliers		

**27/12/2017 Por Efectivo en exceso depositado por el Atelier Lima Norte - Vtas del 26/12/2017**

Considero que lo correcto seria enviar el exceso a la cta 461, en caso el cloente regrese a reclamar su vuelto:

10 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	10.00	
104 Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041 BCP		
46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS		10.00
469 Otras cuentas por pagar diversas		
4691 Vuelto pendiente a clientes		

**27/12/2017 Por vuelto pendiente de entregar al cliente del Atelier Lima Norte.**

Solucion: Los 10 soles se registro con la 461. pendiente hasta que el cliente lo reclame