

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Propuesta de implementación de un control interno basado en el sistema COSO, en el área de tesorería en la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo- Perú 2018

Por:

Jeniffer Julia Delgado Angulo

Carol Esther Delgado Angulo

Asesor:

Dr. Edeal Delmer Santos Gutierrez

Lima, 13 de agosto del 2019

DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

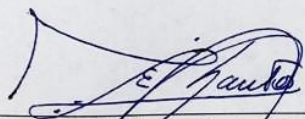
Dr. Santos Gutierrez E dual Delmer, de la Facultad de Ciencias Empresariales,
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que, el presente informe de investigación titulado: **"PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE UN CONTROL INTERNO BASADO EN EL SISTEMA COSO, EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA ASOCIACIÓN CULTURAL RADIODIFUSORA NUEVO TIEMPO – PERÚ 2018"** constituye la memoria que presenta los bachilleres: **Delgado Angulo Jeniffer Julia y Delgado Angulo Carol Esther** para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en *Lima*, a los 01 días de octubre del año 2019.




Dr. E dual Delmer Santos Gutierrez

Propuesta de implementación de un control interno basado en el
Sistema COSO, en el área de tesorería en la Asociación Cultural
Radiodifusora Nuevo Tiempo, Perú 2018


TESIS

Presentada para optar el Título Profesional de Contador Público

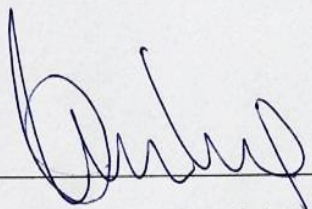
JURADO CALIFICADOR



Dr. Marcos Arthur Cornejo Cáceres
Presidente



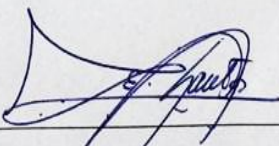
Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva
Secretario



Mg. Merlin Arturo Lazo Palacios
Vocal



CPC. Abraham Braulio Santos Maldonado
Vocal



Dr. Edeal Delmar Santos Gutiérrez
Asesor

Dedicatoria

A mi Dios por las grandes cosas que hizo
en mi vida, sus bendiciones infinitas.
A mi querido esposo, Yefry Quilcat por su
apoyo incondicional, amor y paciencia.
A mis padres por el esfuerzo en mi educación
y el cariño brindado.

Jeniffer Julia Delgado Angulo

A mi Dios por las grandes cosas que hizo
en mi vida, sus bendiciones infinitas.
A mis padres, por el esfuerzo en mi educación
y el cariño brindado.

Carol Esther Delgado Angulo

Agradecimientos

Agradecemos a Dios quien nos dio las capacidades para lograr realizar este trabajo, el cual fue para nuestro crecimiento intelectual. Al Dr. Edeal Delmer Santos Gutiérrez por su asesoramiento, al CPC. Daniel Olortegui Velásquez, gerente financiero de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, por proporcionarnos la información necesaria para el desarrollo de este trabajo, al Mg. Sinforiano Martínez Huisa por la información brindada en el procedimiento de la tesis.

Tabla de contenido

Dedicatoria	2
Capítulo I: Planteamiento del problema	4
1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	4
2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	6
2.1 Problema general.....	7
2.2 Problemas específicos.....	7
2. OBJETIVOS.....	7
2.1 Objetivo general.....	7
2.2 Objetivos específicos	7
3. JUSTIFICACIÓN.....	8
3.1 Relevancia social.....	8
3.2 Relevancia teórica	8
3.3 Relevancia metodológica.....	9
4. COSMOVISIÓN FILOSÓFICA.....	9
Capítulo II: Marco teórico	11
1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	11
1.1. Antecedentes internacionales.....	11
1.2. Antecedentes nacionales.....	12
2. MARCO HISTÓRICO	15
2.1. Origen del control interno	15
3. MARCO TEÓRICO	16
3.1. Definición de control interno.....	16
3.1.1. Objetivos del control interno.	17
3.1.2. Objetivos del COSO.....	18
3.1.3. Dimensiones de control interno.....	19
3.1.4. Modelos de control interno.....	28
3.2. Definición de efectivo	30
3.3. Dimensiones de efectivo.....	31
4. MARCO CONCEPTUAL	34
4.1. CONTROL INTERNO.....	34

4.2. SPONSORING ORGANIZATIONS OF THE TREADWAY COMMISSION (COSO)	35
4.3. CONTROL ADMINISTRATIVO.....	35
4.4. CONTROL CONTABLE	36
4.5. PROCESO	36
4.6. MONITOREO.....	36
4.7. ACTIVIDAD.	37
4.8. EFECTIVO.	37
Capítulo III: Metodología de la investigación.....	38
1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	38
2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	38
3. POBLACIÓN	43
3.1. MUESTRA	39
4. DESCRIPCIÓN DEL ÁREA DE ESTUDIO	39
5. DISEÑO DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	39
6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	39
Capítulo IV: Discusión de la propuesta	40
1. ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO EN LA RADIODIFUSORA NUEVO TIEMPO	40
1.1. Descripción de la realidad actual.	40
1.2. Análisis e interpretación de la propuesta	43
1.2.1. Ambiente de control	43
1.2.2. Evaluación de riesgos.....	46
1.2.3. Actividades de control.....	48
1.2.4. Información y comunicación.....	52
1.2.5. Monitoreo o supervisión	55
1.3. Discusiones.....	61
Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones	64
1. CONCLUSIONES	70
2. RECOMENDACIONES	71
Referencias	74
Anexos	84
ANEXO 1 - MATRIZ DE CONSISTENCIA	84

Índice de tablas

Tabla 1. Integridad y valores éticos	21
Tabla 2. Calidad de información	25
Tabla 3. Población	43
Tabla 4. Técnicas de recolección de datos	39
Tabla 5. Ambiente de control del sistema COSO y de NT	43
Tabla 6. Cuestionario de ambiente de control del sistema COSO y de NT.....	44
Tabla 7. Evaluación de riesgos del sistema COSO y de NT	46
Tabla 8. Cuestionario de evaluación de riesgos del sistema COSO y de NT	47
Tabla 9. Actividades de control del sistema COSO y de NT	48
Tabla 10. Cuestionario de actividades de control del sistema COSO y de NT	49
Tabla 11. Información y comunicación del sistema COSO y de NT.....	52
Tabla 12. Cuestionario de Infor y comunicación del sistema COSO y de NT	53
Tabla 13. Supervisión y monitoreo del sistema COSO y de NT.....	55
Tabla 14. Cuestionario de supervisión y monitoreo del sistema COSO y de NT .	55

Índice de figuras

Figura 1. Flujograma de ingresos Nuevos Tiempo	41
Figura 2. Flujogramas de egresos de Nuevo Tiempo	42
Figura 3 Propuesta de flujograma de ingresos.	57
Figura 4 Propuesta de flujograma de egresos	58

Índice de gráficos

Gráfico 1 Ambiente de control	64
Gráfico 2. Evaluación de riesgos resultados	65
Gráfico 3. Actividades de control resultados	66
Gráfico 4. Información y comunicación resultados.....	67
Gráfico 5. Monitoreo resultados	68

Resumen

El propósito de la investigación es determinar la importancia de la aplicación del Control Interno, según el modelo COSO y la influencia que genera en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima, 2018. El tipo de estudio es propositiva, descriptiva y obedece un diseño de tipo transversal no experimental, debido a la descripción de la problemática que se denota de una solución, sin someter dicha solución a ninguna prueba de experimentación. Se trabajó bajo la modalidad de investigación documental bibliográfica, ya que durante la revisión se hizo necesaria la revisión de documentos y bibliografías. El objetivo general fue determinar de qué manera la aplicación del control interno, según el modelo COSO, puede influir en el control interno en el área de tesorería de la Asociación. Para el estudio realizado a la Asociación, se utilizó un cuestionario basado en el sistema COSO para la población del área de tesorería, en el cual se encuentran inmersos Logística, Contabilidad y Gerencia Financiera. En concordancia con los resultados, se determinó que el nivel de eficacia sin uso del modelo COSO en su control interno en la asociación es de aceptación de un 9.8% eficaz, en un 38.7% parcialmente eficaz, y no eficaz en un 51.5%; es decir, la aplicación del sistema de control interno es necesaria para la mejora del Control Interno en la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, por lo que según el estudio se propone que sea implementada para el mejoramiento en la eficacia del control interno el Área de Tesorería.

Palabras clave: COSO, Control Interno, Área de tesorería.

Abstract

The purpose of the investigation is to determine the importance of the application of Internal Control According to the COSO model and the influence it generates in the treasury area of the Cultural Association Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima of 2018. The type of study is purposeful, descriptive, and it obeys a mixed design of non-experimental transversal type, since from the description of the problematic one it is denoted of a solution, without submitting said solution to any test of experimentation. The bibliographic documentary research was carried out, since during the review it was necessary to review documents and bibliographies. The general objective was to determine how the application of internal control, according to the COSO model, can influence internal control in the treasury area of the Association. For the study made to the Association, a questionnaire based on the COSO system was used for the population of the treasury area, in which Logistics, Accounting and Financial Management are immersed. In agreement with the results, it was determined that the level of effectiveness without use of the COSO model in its internal control in the association is of 9.8% effective acceptance, in 38.7% partially effective, and not effective in 51.5% ie the application of the internal control system is necessary for the improvement of the Internal Control in the Cultural Association Radiodifusora Nuevo Tiempo, so that according to the study it is proposed that it be implemented for the improvement in the effectiveness of the internal control of the Treasury Area.

Keywords: COSO, Internal Control, Treasury Area.

Capítulo I

Planteamiento del problema

1. Descripción del problema

Sin lugar a dudas, el dinero es el común denominador en cada una de las actividades que realizamos a diario. Es un ente invisible que permite adquirir posesiones e intercambiar bienes y servicios de manera ágil y precisa. Es un poder, una necesidad, y por ende el lenguaje universal que todos queremos dominar o poseer (Olivella, 1993). En efecto, el dinero tiene un valor real que ha afectado a muchas empresas con fines de lucro, porque sus transacciones o movimientos giran alrededor de salida e ingreso de efectivo. Ruiz (2012) argumenta que al ser el efectivo el activo más líquido en una empresa, surge la necesidad de implementar un sistema de control que cuide y prevenga irregularidades, malversación de fondos o se use de manera errónea (Ramírez y Volquez, 2012).

Asimismo, Alvarado y Tuquiñahui (2011) argumentan que, las empresas requieren eficientes sistemas o procedimientos de control que las salvaguarden de robos, fraudes y mal uso del dinero. Por su parte, Ruiz (2012) señala que la implementación de sistemas de control en el ámbito empresarial, evita actos delictivos como fraudes o en su defecto si existe alguno, impide que permanezca oculto. En tal sentido, mediante este sistema se reduce el peligro de sustracción de dinero indebido y mal informado, puesto que mediante este sistema también se puede custodiar el efectivo de manera eficaz.

Por otro lado, Gómez (1997, citado por Patiño y Graffe, 2013), menciona que el control del efectivo, abarca una serie de medidas administrativas que deben ser ejecutadas con la finalidad de evitar errores, obstaculizar manejos dolosos y detectar irregularidades a tiempo. Es decir, aquellas medidas que permiten una consistencia continua en el trato de cada una de las operaciones que se realizan, que genera el efectivo en caja y bancos, deben tener un informe con exactitud. En tal sentido, es preciso supervisar continuamente los controles internos para cerciorarse que el proceso funcione según lo previsto (Pineda y Young, 2017).

No obstante, Catacora (1996), citado por Márquez y Rojas (2011), menciona que el control interno debe ser mucho más que una herramienta dedicada a prevenir fraudes o al descubrimiento de errores y riesgos en el proceso contable; es decir, debe percibirse como un aliado eficaz en la administración de los recursos (Yabar, 2013). Asimismo, Patiño y Graffe (2013) señalan que, la importancia del control interno radica en que, el control del efectivo es el medio más vulnerable en todos los estados financieros; por lo tanto, se requiere de un cuidadoso control y contabilización en sus diversas operaciones, con el fin de salvaguardar y asegurar que los fondos empresariales no sean robados y se utilicen de manera adecuada.

En nuestro país, los sistemas de control están en auge. La Contraloría General de la República (2014) informó que en el Perú, a partir del año 2006, se han ejecutado múltiples esfuerzos, a través de normas y documentos técnicos, para establecer sistemas de control en las diversas entidades públicas. Asimismo, el gobierno peruano, trata de concientizar mediante capacitaciones que los sistemas de control son herramientas de gestión que no solo fortalecen, sino que ayudan al cumplimiento de objetivos y metas trazadas. Si bien es cierto que, su implementación no ha sido efectivo en su totalidad, ya se ha avanzado muchísimo.

En efecto, esta situación demuestra que el estado peruano no percibe al control interno como una herramienta congénita en la gestión, dejándolo de lado en sus procesos de evaluación y aplicación o en sus diversas políticas internas que necesita en sus organizaciones (Campos, 2015). No obstante, esto no ocurre en el sector privado, puesto que este percibe al control interno no solo como una mera herramienta de control; sino como un instrumento clave en sus auditorías internas y externas. Con la consigna que este medio ayuda a formar un buen ambiente de trabajo y por ende un mayor rendimiento, tanto en las actividades laborales del personal, como en el ente (Anaya y Sanchez, 2016).

En la actualidad, la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo tiene diversos problemas, a los cuales debe hacer frente para lograr sus objetivos, siendo una de sus fundamentales preocupaciones el fortalecimiento en el área de tesorería mediante la implementación del control Interno en las diferentes áreas de la asociación y que, a su vez, contribuya en el mejoramiento de los procesos que son dirigidos hacia el área de tesorería. Uno de los principales puntos a mejorar son el manejo de autorización de las operaciones concurrentes, e identificar brechas que puedan contribuir a la mitigación de riesgos de posibles malversaciones o errores financieros por parte del personal de confianza.

2. Formulación del problema

El presente trabajo de investigación plantea cómo y de qué manera la Implementación del Control Interno basado en el sistema COSO minimizará el riesgo en el manejo de las operaciones y activos en el área de tesorería de la Asociación Radio Cultural Difusora Nuevo Tiempo, Perú.

2.1 Problema general

¿Cómo influirá la aplicación del control interno según el modelo COSO, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?

2.2 Problemas específicos

- ¿Cómo influirá el uso de ambiente de Control, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?
- ¿Cómo influirá la aplicación de evaluación de riesgos, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?
- ¿Cómo influirá el uso de actividades de control, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?
- ¿Cómo influirá la información y comunicación, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?
- ¿Cómo influirá el monitoreo, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?

3. Objetivos

3.1 Objetivo general

Determinar si la aplicación del control interno, según el modelo COSO, influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.

3.2 Objetivos específicos

- Determinar si la aplicación de uso del ambiente de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.
- Determinar si la aplicación de uso de evaluación de riesgos influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.
- Determinar si la aplicación de uso de actividades de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.

- Determinar si la aplicación de información y comunicación, influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.
- Determinar si la aplicación del monitoreo, influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.

4. Justificación

El presente trabajo tiene la finalidad de proponer la implementación de un modelo de control interno en el área de tesorería de la Asociación cultural radio difusora Nuevo Tiempo, contribuyendo en la eficacia del control del manejo de los activos líquidos y sensibles de la entidad, así también, lograr la mitigación de riesgos o posibles fraudes, y brindar una propuesta ideal adaptada del modelo COSO hacia la Asociación.

4.1 Relevancia social

Debido a la gran competencia del mercado, los elevados riesgos y fraudes en el área de efectivo que actualmente afrontan día a día las instituciones públicas y privadas, se tiene la necesidad de implementar herramientas de control interno (Saromo y Pacheco, 2014). En tal sentido, la investigación ayudará al crecimiento y fortalecimiento de la Asociación Radio Cultural Difusora Nuevo Tiempo, Perú, ya que la implementación de un control interno ayudará a resguardar los recursos de la empresa, detectará posibles desviaciones, ayudará a formar un buen ambiente de trabajo y por consiguiente mayor confianza. Beneficiando de este modo, a la gerencia, a los funcionarios y al personal de la empresa (Anaya y Sanchez, 2016).

4.2 Relevancia teórica

El presente trabajo de investigación es relevante teóricamente, porque pretende dar a conocer como la implementación de un control interno basado en el sistema Coso, brinda eficiencia administrativa en el área de Tesorería de la Asociación Radio

Cultural Nuevo Tiempo. A su vez, aportará información valiosísima, puesto que no solo se contará con un mayor control; sino con un monitoreo más exhaustivo, ayudando a prevenir posibles errores u omisiones (Alvarado y Tuquiñahui, 2011). Esto ayudará a la gerencia tomar decisiones más acertadas, respecto a la correcta administración de los recursos.

4.3 Relevancia metodológica

Esta investigación presenta una justificación metodológica, dado que, tanto el desarrollo y la sistematización, están basados en el método descriptivo propositivo - inductivo, a través del cual se pretende proponer la implementación de un sistema de control interno, para el área de tesorería de la Asociación Radio Cultural Nuevo Tiempo.

5. Cosmovisión filosófica

La presente investigación fundamenta la construcción del conocimiento, bajo la filosofía de la educación cristiana adventista, tomando como referencia la Biblia y los escritos de Elena de White. En tal sentido, creemos que Dios es el creador de todo lo que existe. White (1899) afirma que uno de los más grandes principios sobre el dinero y los bienes, es saber que Dios es el dueño de todo lo que existe: “Todo el bien que el hombre goza proviene de la misericordia de Dios”. Asimismo, en la Biblia encontramos en reiteradas ocasiones que el mundo y todo lo que en el ahí, pertenece a Dios. “Él creó todo lo que existe”; por lo tanto, a él le pertenecen y debemos saber administrarlas de la mejor manera. “De Jehová es la tierra y su plenitud; el mundo, y los que en el habitan” (Salmo 24:1).

Tomando como referencia la antes expuesto, podemos afirmar que Dios no es ajeno a las finanzas y desea que administremos bien los bienes que nos ha

encomendado. “Mía es la plata, y mío es el oro, dice Jehová de los ejércitos” (Hageo 2:8). En efecto, el dinero es indispensable en nuestras vidas, no obstante, debemos saber disponer de la manera más adecuada, dado que cuando se emplea la riqueza de forma debida, este se convierte en un vínculo de gratitud y afecto entre el hombre y sus semejantes (White, 1899). En otras palabras, el dinero sabiamente administrado e invertido, retorna convertido en más dinero, el que a su vez puede ser utilizado para obtener más dinero.

Capítulo II

Marco teórico

1. Antecedentes de la investigación

1.1. Antecedentes internacionales

Philip (2014) realizó el estudio titulado: “La efectividad del sistema de control interno en los bancos, el estudio del caso de los bancos Ghana”, con de objetivo de evaluar el entorno de control y el seguimiento de las actividades que compone el sistema de control interno de los bancos de Ghana, haciendo uso los principios del modelo Coso. La investigación fue de tipo descriptiva y se realizó un análisis con la escala de Likert de 5 puntos para medir el conocimiento y la percepción del control interno y la eficiencia del control interno en el banco. Obteniendo como resultados que existen fuertes controles en el entorno de control interno en los bancos de Ghana. Los dos componentes (ambiente de control y monitoreo) fueron altamente valorados entre los encuestados con un promedio de 4.72, y una media de 4.56. Además, el estudio señala la importancia que tienen los consejos de administración de los bancos de Ghana en la elaboración de sus resultados, ya que deben asegurar un seguimiento continuo del control interno y que dichos controles funcionen correctamente.

Por su parte, Frazer (2012) realizó la investigación titulada: “El efecto del control interno relativo a las actividades de explotación de pequeños restaurantes”, con el objetivo de determinar las percepciones de los sistemas de control interno de los gerentes de los restaurantes, la protección de activos, la segregación de funciones y la verificación de las transacciones. La muestra estuvo conformada por 270

restaurantes que fueron seleccionados mediante muestreo aleatorio, y de regresión múltiple. Los resultados obtenidos evidenciaron que, el 67% de los restaurantes fracasan en los primeros 3 años de su operación. Además, los resultados de este estudio muestran una relación entre los controles internos, la tasa de fracaso y la rentabilidad, mostrando que las debilidades materiales en los controles internos son más probables en organizaciones que son más pequeñas, más jóvenes y financieramente más débiles.

Finalmente, Gyekye y Oseifuah (2013) realizaron la investigación titulada: “Control interno en la pequeña y microempresa en el distrito Vhembe, provincia de Limpopo, Sudáfrica”, con el objetivo de investigar la efectividad de los controles internos en las PYME de Sudáfrica. La investigación inició con un análisis descriptivo respecto a los niveles de control interno de las empresas de acuerdo a su tamaño y tipo de negocio, para luego recopilar datos. La muestra estuvo constituida por 31 empresas pequeñas. El procesamiento estadístico se realizó a través de un cuestionario y el procesador estadístico Chi Cuadrado. Obteniendo como resultados, que las pequeñas empresas del distrito de Vhembe, cuentan con controles internos muy bajos e ineficaces. Por otro lado, el 45% de las empresas restantes tienen sistemas de controles internos adecuados; por lo que se puede concluir, que existe la necesidad de fomentar y apoyar a las pequeñas empresas a contar con un debido control interno que garantice su crecimiento y operabilidad en el futuro.

1.2. Antecedentes nacionales

Mori y León (2014) realizaron la investigación: “Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J ingenieros S.A.C. Para el año 2014”, en Trujillo, con el objetivo de dar a conocer de qué manera el control interno del efectivo ayudara en la mejora de la gestión financiera en la constructora

A&J ingenieros S.A.C para el año 2014. El tipo de estudio fue descriptivo correlacional y se utilizó un pretest y un postest. Obteniendo como resultados que urge que la empresa disponga de un control interno; dado que, al no contar con uno, ocasiona que no se tenga un control sobre el efectivo. En consecuencia, la gestión financiera no cuenta con información contable y oportuna para la toma de decisiones.

Por su parte, Campos (2015) desarrolló el estudio titulado: “Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisa en la ciudad de Chiclayo 2014”, con el objetivo de diseñar controles internos para mejorar la eficiencia en el área de 21 tesorerías de la empresa y diagnosticar la situación actual del área de tesorería, determinar y si están establecidas las funciones y responsabilidad. El tipo de estudio fue descriptivo – explicativo. Los resultados obtenidos dejaron en evidencia que la empresa presenta múltiples falencias en el área de tesorería, debido que no cuenta con una estructura organizativa; no existe un manual de políticas y procedimientos; no existe un flujograma sobre las operaciones que se realizan con el efectivo. En consecuencia, el control interno que posee la empresa, no es el más adecuado.

Anaya y Sanchez (2016), desarrollaron el estudio, “Aplicación de la propuesta de un sistema de control interno en la empresa comercial agro especias y frutos del país S.A.C. Para mejorar su proceso de compras y el impacto en su rentabilidad, Chiclayo – 2016”, con el objetivo de mejorar los procesos de compra y el impacto en la realidad de la empresa. La muestra estuvo conformada por 6 trabajadores de la Empresa Agro Especias y Frutos del País SAC, distribuidos en las diferentes áreas, principalmente enfocados en el proceso de compra y venta. Para el recojo de información, se utilizó una entrevista dirigida a los directivos; un cuestionario, aplicado a los trabajadores para conocer el proceso de compra y venta y la observación directa. Los resultados

obtenidos evidenciaron que, la implementación de un sistema de control interno mejoró significativamente los procesos de compra y venta, dado que estos se guían y siguen las fases del flujograma implementado. Ocasionando un crecimiento significativo en los estados financieros en un, 2.93% en el año 2014 y un, 6.02% en el año 2015.

Por su parte, Valderrama (2012) realizó el estudio, “Evaluación del Sistema de Control Interno en el Área de créditos y riesgos de una Institución micro Financiera y su incidencia en la Gestión, caso mi crédito SAC”, en el departamento de la Libertad, con el objetivo de determinar cuál es la incidencia de la evaluación del control interno en el área de créditos y riesgos en la gestión Mi crédito S.A.C. El tipo de estudio fue descriptivo. Los resultados obtenidos dejaron en evidencia que hace falta capacitar al personal de la empresa, especialmente el área de créditos y administradores, puesto que la mayoría no conoce al cien por ciento el manual de políticas y procedimientos. Por otro lado, no existe una adecuada política de incentivos, que se base en el cumplimiento de objetivos para el personal; además, no se evidencia acciones de difusión y comunicación del plan estratégico, plan operativo; así como de la misión y visión al personal de créditos y riesgos. En consecuencia, el personal no se encuentra comprometido con el logro de los objetivos de la empresa.

Finalmente, Carranza y Yactayo (2016) realizaron la investigación titulada, “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 2016”, con el objetivo de lograr analizar la incidencia que tiene el control interno en las operaciones de tesorería de la empresa SUYELU S.A.C. El tipo de estudio fue descriptivo y se utilizó una encuesta para la recolección de datos. Los resultados obtenidos dejan en evidencia, que la empresa no cuenta con un manual de procedimientos en el área de

torería que le permita ejercer mejores controles internos para proteger y salvaguardar sus activos. Además, no cuenta con un cronograma de pago a proveedores, por lo que se debe identificar al beneficiario del pago al momento de girar los cheques y no hay un control de cheques girados y no cobrados. En tal sentido la empresa debe implementar un control interno con suma urgencia.

2. Marco histórico

A través de la historia, podemos percibir que los grandes imperios y antiguas civilizaciones hicieron uso de los controles internos, tanto en el intercambio comercial, como en la correcta administración de bienes y la propiedad privada (Olivella, 1993). Por otro lado, el cobro de impuestos y los métodos utilizados para asegurar su pago, también correspondían a controles propios de la época (Ordoñez y García, 2013).

2.1. Origen del control interno

El origen del control interno se fundamenta en la consecuencia del crecimiento financiero de las empresas y la necesidad de elaborar medidas de control por la complejidad de la organización y su administración. A finales del siglo XIX, como resultado del notable crecimiento de la producción, los propietarios de las empresas se vieron impedidos de continuar atendiendo personalmente los problemas productivos, comerciales y administrativos, viéndose forzados a delegar funciones y procedimientos que disminuyeran posibles errores. En consecuencia, surgió la necesidad de poder contar con un control, para mejorar la gestión de los negocios, dejando en evidencia la gran necesidad no solo crear sino implementar sistemas de control (Vera, Ayala, y Zacarías, 2010).

Asimismo, Espinoza (2013) señala que al principio de la revolución industrial, las operaciones hicieron muy dificultosas de resolver por el incremento excesivo de

transacciones; por esta causa, los dueños de las empresas, delegaron funciones que iban de la mano de sistemas de control que minimizaron fraudes o errores, a partir de ahí, se establecieron sistemas de control interno con el fin de asegurar que las principales actividades de la empresa se desarrollen de manera eficaz. Por su parte, Rivera y Leiva (2008) argumentan que el control interno es una disciplina de la contabilidad que emerge de la necesidad del hombre por tener lineamiento que le permitan realizar operaciones contables y administrativas, los cuales puedan servir como pilares fundamentales dentro de las empresas para su correcto funcionamiento; asimismo, una correcta aplicación de las bases contables. Finalmente, Briones (2014) concluye que las carencias en el control interno dan cabida para que se produzcan fraudes, y cuando estos son descubiertos, por o general se cita a los últimos cometidos.

3. Marco teórico

3.1. Definición de control interno.

Un acercamiento a la noción de control interno permite definirlo como un plan y proceso, que ambos a su vez refieren propósito o finalidad en una organización. Además, el control interno permite la mejora e innovación a las empresas.

El Instituto Americano de Contadores Públicos (citado por Vilorio, 2005), precisó al control interno como un plan de organización compuesto por métodos y medidas adaptadas en una empresa para proteger sus activos, verificar la precisión y confiabilidad de sus datos contables, que le permitan desarrollar con eficiencia las operaciones y estimular la afección a las políticas administrativas prescritas por la gerencia. Del mismo modo, concluye que el control interno es un plan de organización, conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas

institucionales, que ofrece razonables garantías para que cumplan los objetivos principales de toda institución (INTOSAI, 2006).

Por otro lado, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) precisa que el control interno como un proceso perpetrado por el consejo de administración, la dirección y resto del personal de una empresa, delineado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos. Bajo el mismo criterio, Crisólogo (2013) objeta que el control interno es un proceso importantísimo, ya que se perpetra sobre la base de las normas que rigen tanto las actividades de la empresa como, como los procedimientos establecidos en sus objetivos, reglamentos, manuales y disposiciones institucionales, que portan las políticas y métodos de autorización, verificación, seguridad y protección.

Por lo tanto, el control interno es una gran herramienta de gestión, programada para modernizar las empresas y llevarlas al perfeccionamiento mediante la evaluación, el cambio permanente y continuo, ya que este sistema ayuda y asesora a la gerencia, así como a todo el personal, para cumplir las etapas de planeación y proceso, proyectar su misión, visión, objetivos, estrategias, programas, presupuestos, procedimientos, metas y planes de desarrollo, apoyados con una adecuada técnica de organización, dirección, ejecución y control de los aspectos productivos (Saromo y Pacheco, 2014).

3.1.1. *Objetivos del control interno.*

Según Cuadrado (2014), los principales objetivos del control interno son:

- Prevención de fraudes, localización de errores, y la fijación del monto.
- Comprobación de la legitimidad de los estados financieros.

- Estimulación de la eficiencia operacional.
- Proteger los activos y el registro efectivo de la empresa.
- Protección de los recursos y bienes para minimizar los riesgos que podría haber.
- Garantizar la eficacia, eficiencia y economía de las operaciones, tratando de facilitar a los colaboradores que cumplan la misión de la empresa.
- Velar que los recursos y actividades cumplan los objetivos establecidos de la entidad.
- Garantizar la evaluación de la gestión de la empresa.
- Confirmar la oportunidad y confiabilidad de la información brindada o encontrada.
- Concretar y utilizar medidas que permitan prevenir los riesgos.
- Velar que el sistema disponga de mecanismos de verificación y evaluación.
- Velar la disposición de los procesos de planeación.

Estos objetivos a lograr mediante la aplicación del control interno, son de vital importancia para el crecimiento y permanencia dentro del mercado de todas 27 organizaciones; por ello su cumplimiento depende la correcta aplicación y aseguramiento de toda la información.

3.1.2. Objetivos del COSO.

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) establece objetivos divididos en tres categorías, que facilitan a las empresas centrarse en los en punto específicos.

- **Objetivos operativos:** hace referencia a la actividad y eficiencia de las operaciones de la entidad incluso los objetivos de rendimiento financiero y operacional; así como la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.
- **Objetivos de información:** hace referencia a la información financiera y no financiera, tanto interna como externa. Además, puede abarcar aspectos de confiabilidad y oportunidad, transparencias y otros conceptos establecidos por organismos reguladores, reconocidos o políticas de la propia entidad.
 - **Objetivos de cumplimiento:** hace referencia al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la empresa.

3.1.3. Dimensiones de control interno.

El control interno se fundamenta en el modelo COSO, el cual presenta pautas de funcionamiento para evitar que la estructura de organización de sus sistemas se resquebraje. El marco integrado de control, según el informe COSO, consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la dirección e integrados al proceso de gestión, como: el Ambiente de Control, Evaluación de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y supervisión.

a) Ambiente de control:

El ambiente de control es fundamental para una empresa, que influye en la concientización del personal con respecto al control (Carbajal y León, 2014). Para Alvarado y Tuquiñahui (2011), es el pilar de todo sistema de control, debido que este marca la pauta del comportamiento en la organización, e influye en el grado de concientización del personal respecto al control. Contribuye en la disciplina y estructura, es el medio que refleja el valor o no que da la dirección al control interno y cuanto este incide sobre las actividades y resultados de toda empresa (Toro,

Fonteboa, Armada y Santos, 2005). Ahora bien, el ambiente de control puede ser efectivo siempre y cuando cuente con elementos como: La integridad, valores éticos y la capacidad del personal y la filosofía de la empresa; así como el estilo de gestión, asignación de autoridad y responsabilidades, organización y desarrollo de los empleados y la atención y orientación que pueden ser proporcionados por el consejo de la administración (Carbajal y Rosario, 2014).

Comportamiento en la toma de decisiones por el personal: Hace referencia al ambiente donde se desarrollan todas y cada una de las actividades organizacionales, bajo la gestión de la administración. Es aquí donde el entorno de control es influido por factores tanto internos como externos, tales como la historia de la empresa, sus valores, el mercado y el ambiente competitivo y regulatorio. Por otro lado, comprende normas, procesos y estructuras que componen la base para desarrollar el control interno en la organización (COSO, 2013). En conclusión, es este el componente que crea el método que apoya la evaluación del riesgo, para el cumplimiento de los objetivos de la empresa, el rendimiento de las actividades de control, el uso de información y supervisión (Alvarado y Tuquiñahui, 2011).

Administrar eficaz de cada estrategia del área de tesorería: Administrar de manera correcta es preservar la existencia de una empresa. En tal sentido, una organización que establece y conserva un adecuado entorno de control es más fuerte al momento de enfrentar riesgos o lograr sus objetivos (Pirela, 2005). No obstante, esto puede hacer efectivo, siempre y cuando exista actitudes congruentes su integridad y valores éticos; procesos adecuados para la evaluación de conductas; asignación adecuada de responsabilidad; un elevado grado de competencia y un fuerte sentido de responsabilidad (Martínez, 2013).

Integridad y valores éticos: La integridad y los valores éticos están reflejados en el control interno, por el comportamiento que se mantiene dentro de la empresa y su ente administrativo (Márquez y Rojas, 2011), e incluye los siguientes aspectos:

Tabla 1

Integridad y valores éticos

Integridad y valores éticos	
<ul style="list-style-type: none"> • <i>El compromiso con la excelencia y la transparencia</i> 	La atmósfera de confianza mutua. La filosofía y estilo de dirección. La estructura y plan organizacional
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Reglamentos y manuales de procedimientos</i> 	Las políticas en materia de recursos humanos. El comité de control.
<ul style="list-style-type: none"> • <i>La integridad y los valores éticos de los recursos humanos</i> 	La competencia profesional. La delegación de responsabilidades

b) Evaluación de riesgos:

La evaluación de riesgos radica en la identificación y el análisis de los riesgos más relevantes de una entidad. La Contraloría General de la República (2006), en su Norma de Control Interno 02, menciona que la evaluación de riesgos está compuesto por el proceso de identificación de los riesgos a los que está expuesta una empresa para en cumplimiento de sus objetivos y la elaboración de una medida apropiada como respuesta a los mismos. En tal sentido, dadas las condiciones económicas, normativas, industriales y operacionales que se modifican de manera continua, es necesario contar con mecanismos para poder identificar y reducir los riesgos específicos vinculados al cambio; es decir, cada vez más y más crece la necesidad de evaluar los riesgos previos al establecimiento de objetivos en cada nivel organizacional (Toro, Fonteboa, Armada y Santos, 2005).

Por otro lado, según Lam (2002), la evaluación de riesgos cumple la tarea de analizar los factores que coaccionan los riesgos, de tal modo que debe estimular su importancia. Además, debe evaluar la probabilidad de su ocurrencia y analizar, y establecer la forma de la reducción de su ocurrencia. Asimismo, requiere que la administración considere el impacto que puedan tener posibles cambios, tanto en el entorno externo, como en el centro de su propio modelo de negocio (Commission Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, 2013).

Identificar los riesgos para evitar pérdidas: Los riesgos son causas posibles que ninguna empresa quiere afrontar, pero si debe saber identificar, ya que obstaculizan el cumplimiento sus objetivos, afectan su habilidad para competir con éxito, evitan mantener una posición financiera fuerte e impiden proyectar una imagen pública positiva (Rivas, 2011).

Valoración de riesgos: Toda empresa tiene que saber lidiar con riesgos. Esto incluye saber prever, conocer y abordar a los posibles riesgos a los que se enfrenta (Viloria, 2005). En tal sentido, la valoración de riesgos es un proceso dinámico y conexo que constituye la base fundamental, para determinar al mismo tiempo cómo gestionarlos.

c) Actividades de control:

Las actividades de control se componen de políticas y procedimientos que certifican las directrices de la administración. Zarpan (2013) menciona que las actividades de control son las políticas que imparte la gerencia, en relación a las funciones asignadas al personal a fin de asegurar el cumplimiento de los objetivos de la empresa. Estas políticas ayudan a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para aminorar posibles riesgos que impacten en los objetivos. (Comisión Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, 2013).

Las actividades de control son consideradas como procedimientos de control. Toro, Fonteboa, Armada y Santos (2005) argumentan que cada actividad de control debe ser monitoreada con instrumentos de supervisión eficaces y realizados de forma permanente por la administración y los auditores, con el objetivo de asegurar que el control interno funcione de forma adecuada y detectar oportunamente cuan efectiva es la actividad de control; de lo contrario, ser sustituida por otra. Por su parte, Alvarado y Tuquiñahui (2011) añaden que se necesita una base sólida en que apoyar los resultados, para que estas actividades actúen como elementos de control. Por lo tanto, el apoyo se debe centrar en los instructivos, ya que estos proporcionan muchas facilidades a los empleados en el ejercicio de sus actividades.

Control en políticas: Control en políticas, son todas las actividades que están orientadas a reducir los riesgos que dificultan el cumplimiento de los objetivos generales de una empresa (Blanco, 2008). Ahora bien, cada control que se efectúe, debe estar acorde con el riesgo que se previene, con la consigna que demasiados controles son tan peligrosos, como tomar riesgos excesivos. No obstante, los controles bien aplicados permiten a la empresa, prevenir riesgos innecesarios, minimizar su impacto y restablecer el sistema en el menor tiempo posible (Martínez, 2013).

Control tecnológico y de información: Las actividades de control se deben ejecutar en todos los niveles de una empresa; en cada una de las etapas de los procesos de negocio y en el entorno tecnológico, debido que actúan como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos (Crisologo, 2013). Ya que el uso y cuidado de la información son de gran influencia para el cumplimiento de normas del control interno implementado.

d) Información y comunicación:

La información y comunicación se refiere esencialmente a captar e intercambiar información en una entidad y apoyar al cumplimiento de las responsabilidades. La comunicación es el proceso iterativo de proporcionar, compartir y obtener información necesaria COSO (2013). Por otro lado, la calidad de información brindada afectan la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas que permitan elaborar informes financieros (Vallejos, 2011).

La Contraloría General de la República (2006), en su Norma de Control Interno 04, sostiene que la información y comunicación es el conjunto de métodos, procesos, canales, medios y acciones que faciliten el cumplimiento de las responsabilidades individuales y grupales dentro de una empresa. Por su parte, Escobar (2010) sostiene que es necesario identificar, recopilar y comunicar información en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus respectivas responsabilidades. En efecto, los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir el negocio de forma correcta.

Calidad de información: Es importante que la dirección disponga de datos fiables a la hora de efectuar la planificación, preparar presupuestos y otras actividades oportunas para su buen desempeño. Es por eso que la información con la que la administrar cuenta, no solo debe ser de calidad, sino contar con los siguientes aspectos:

Tabla 2

Calidad de información

Calidad de Información	
Contenido	¿Presenta toda la información necesaria?
Oportunidad	¿Se facilita en el tiempo adecuado?
Actualidad	¿Está disponible la información más reciente?
Exactitud	¿Los datos son correctos y fiables?
Accesibilidad	¿La información puede ser obtenida fácilmente por las personas adecuadas?

Control de información a comunicar: COSO (2013), sostiene que la comunicación es el proceso continuo e interactivo de proporcionar, compartir y obtener información calidad y relevante, tanto interna como externa. En este sentido, la comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente, descendente y a todos los niveles de la empresa. Esto hace posible que el personal reciba de la administración un mensaje claro acerca de las responsabilidades de control (Hidalgo, 2010). Por otro lado, la comunicación externa tiene dos propósitos: comunicar información relevante externa, hacia dentro de la organización y proporcionar información interna relevante de adentro hacia afuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés.

e) Monitoreo

El monitoreo o supervisión se realiza través de dos procedimientos tales como: actividades de revisión continuas evaluaciones que aseguran el buen funcionamiento de los controles. La Contraloría General de la República (2006), en su Norma de Control Interno, sostiene que el monitoreo es también identificado como seguimiento

o revisión, es un conjunto de actividades de autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de la entidad con fines de mejora. Estas actividades se llevan a cabo a través de la prevención y el monitoreo, el seguimiento de resultados y los compromisos de mejoramiento (De la Cruz, 2015). Por su parte, Tapia (2014) afirma que las actividades de supervisión deben ser realizadas de forma constante, y directamente por las distintas estructuras de dirección o mediante un equipo de auditores internos.

Carbajal y Rosario (2014) argumentan que el monitoreo de los controles internos debe realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes. No obstante, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) concluye que los resultados se evalúan comparándolos con criterios establecidos por los reguladores, otros organismos reconocidos o la misma dirección y el consejo de administración y las deficiencias se comunican a la dirección y al consejo, según corresponda.

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo. Asimismo, el sistema de control debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias.

Control en los requerimientos del personal en el área de tesorería: Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la empresa. Es importante determinar, supervisar y medir la calidad del control interno, mediante, actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la empresa, evaluaciones separadas, condiciones reportables y el papel de cada miembro de la organización en los niveles de control.

Reporte de deficiencias: Es de vital importancia establecer procedimientos que certifiquen que cualquier deficiencia detectada pueda afectar al sistema de control interno sea informada a tiempo para tomar decisiones pertinentes. Los sistemas de control interno cambian constantemente, dado que los procedimientos que eran eficaces en un momento, pueden perder su eficacia por distintos motivos, como la incorporación de nuevos empleados, restricciones de curso, entre otros.

f) Tesorería

Es el entorno en el cual se realiza la gestión y movimientos de ingresos y egresos de los activos líquidos de la empresa, en el cual a su vez se registran las operaciones originadas por dichos movimientos desarrolladas en el área.

Según, sostiene el autor que la tesorería es el espacio en el cual se desarrollan actividades que tienen que ver con los ingresos y egresos de dinero para lo cual debe existir un registro de cada una de las operaciones que se desarrollan en tesorería, además del control tanto del dinero como de las cuentas corrientes de la empresa, Compostela (2012). Asimismo, Olsina (2009) define que la tesorería es el corazón de la empresa ya que gestiona, recibe, retiene y bombea la liquidez a través de todos los circuitos, tanto internos como a través del mercado financiero y las decisiones que se toman constantemente en tesorería tienen un impacto directo e irreversible en la cuenta de resultados

Flujos de efectivo: En la actualidad el análisis del estado de flujo de efectivo es un tema muy importante ya que nos va permitir una buena gestión de la misma, así como la definición de la administración de la estructura del capital, la emisión de

deuda, etc. Si llegamos a tener una buena administración del capital de trabajo nos va permitir en el corto plazo la supervivencia de la empresa.

Presupuesto real: El formato y los rubros contenidos en la misma varían grandemente de acuerdo a la institución a la cual se le presenta el proyecto para su financiación. Por lo general, en la columna de la izquierda se presentan los rubros, mientras que en las de la derecha los costos y el total.

Comprobación: Comprobación de los resultados y la toma de acciones correctoras. Para Rocafon Nicolau (1983) “El control de gestión y su posterior estudio de las acciones correctoras no sólo permite mejorar las decisiones desacertadas, sino también comprobar la validez de los programas establecidos previamente y, en su caso, adaptar las medidas conducentes a ajustar los programas e incluso a modificar los objetivos”.

3.1.4. Modelos de control interno.

Existen, actualmente, diversas normatividades corporativas y modelos de control interno, siendo los más significativos el modelo COSO y el modelo COCO.

A continuación, se realizará la mención de los principales modelos usado en la ejecución del control interno internacionalmente.

a) Modelo COSO.

El modelo COSO es vital para el desarrollo del control interno en la gestión de las empresas, ya que tiene por finalidad mejorar la efectividad de la información financiera a través de la toma de decisiones en la gestión de negocios y el cumplimiento de la normativa, objetivo y legalidades a las cuales esté supeditado el ente.

Márquez (2011) afirma que el COSO cuenta con los objetivos en las siguientes categorías: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Por su parte, Niola y

Urgilés (2013) sostienen que tiene como finalidad, proporcionar al control interno un mayor enfoque a la gestión de riesgos, dado que la mayoría de las organizaciones necesitan mejorar sus capacidad de aprovechar oportunidades, evitar riesgos y manejar la incertidumbre, permite que los empleados creen conciencia de los riesgos que se puedan presentar.

Según Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013), el marco del control interno se permitirá a las empresas, desarrollar y mantener de una manera eficiente, sistemas de control interno que aumenten la posibilidad de cumplimiento de los objetivos de la empresa y adaptarse a los cambios del entorno operativo y de negocio. Asimismo, según Escobar (2003), el coso señala que el control debe ser empleado en la empresas independiente de su tamaño o estructura, debido que proporciona eficacia y eficiencia en el acatamiento de las leyes y reglamentos aplicables al ente.

b) Modelo COCO.

El modelo COCO no cubre ningún aspecto de la seguridad de la información, debido que tiene que ver con el control general; en otras palabras, COCO es: la orientación al entendimiento con facilidad del COSO y su propósito fundamental es que el personal de la organización, comprendan la importancia del proceso que realizan Y los objetivos de la empresa frente al cumplimiento de los controles.

Asimismo, Campbell (2003) sostiene que el modelo COCO basa sus conceptos en los documentos de COSO; por lo que Estupiñán (citado por Márquez (2011), afirma que el modelo COCO es el resultado de una profunda revisión sobre el reporte COSO, que tiene como propósito hacer el planteamiento de un modelo más sencillo y comprensible, con respecto a los inconvenientes que afrontaron anteriormente algunas organizaciones. Por lo que según Dossier consultoria (2008), el modelo

COCO propone un marco coordinado y una serie de recomendaciones prácticas para la gestión del riesgo y del control interno, sin desatender el aprendizaje y los procesos de mejora dentro de las organizaciones.

Por otro lado, Páramo (2013) menciona que el coso plantea un informe más sencillo a partir de las dificultades que inicialmente enfrentaron las organizaciones en la aplicación de COSO. Asimismo, Cuadrado (2014) menciona que el modelo de negocio, incluye los objetivos de la organización y la forma en que los procesos cumplen los objetivos. Por ello, Cardenas Mapura (2012) este modelo señala que los miembros deben asumir las normas y políticas dadas por la organización; asimismo, el modelo COCO plantea que todo lo que haga la organización debe obedecer a un propósito que tendrá que contar con el compromiso de las personas a quien supervisa para lograr el mejoramiento continuo.

3.2. Definición de efectivo

El efectivo puede ser abordado mediante dos criterios; por ser el activo con mayor liquidez de una empresa y por su necesidad de un adecuado control en su manejo, para la mitigación de fraudes e irregularidades del personal que opera con el mismo.

De este modo, Álvarez y Volquez (2012) agregan que el efectivo es un proceso circundante de mayor liquidez con el que cuenta la empresa para cubrir sus obligaciones inmediatas. Asimismo, Nuñez (2015) menciona que los equivalentes del efectivo, son inversiones a corto plazo con alta liquidez que se pueden convertir en efectivo con facilidad y con poco retraso. No obstante, Patiño y Graffe (2013) señala que las monedas y billetes de banco, los saldos en las cuentas bancarias, u otros medios de cambio, tales como cheques de caja y giros postales puede ser considerado como efectivo.

Por otra parte, Márquez y Rojas (2011) determinan que la evaluación de los controles internos deben enfocarse fundamentalmente hacia la separación de responsabilidades para determinar si el personal que tiene acceso al efectivo comete irregularidades o que pueda modificar las cantidades registradas en las cuentas de caja y bancos. Por su parte, Benito (2010) afirma que si la dirección del control interno es eficiente, entonces influye favorablemente en el manejo de los ingresos del efectivo. Asimismo, Alvarado (2014) menciona que, el control del efectivo, es una herramienta indispensable para resguardar los activos, más aún cuando el efectivo es el activo de mayor movilidad y está más expuesto a actos dolosos e irregulares.

3.3. Dimensiones de Efectivo.

a) Arqueo de caja.

El arqueo de caja analiza las transacciones del efectivo así también la veracidad de documentos que sustentan dichas transacciones y trata de mitigar posibles errores, fraudes o colusiones que amenacen los activos líquidos de la empresa.

Álvarez y Volquez (2012) denotan que al realizarse el pago el cajero deberá elaborar un recibo de ingreso a caja. A lo cual Salazar y Velazco (2011), sustentan que revisando los documentos de entradas de datos y transacciones ejecutadas se corroborará la veracidad de la información. Por su parte, Montero (2012) refiere que es responsabilidad del contador efectuar arqueos periódicos para cerciorarse del buen manejo del fondo. Asimismo, Salazar y Velazco (2011) recomienda que, se efectúe arqueos de caja con mayor frecuencia, debido a que es el rubro de caja donde se controla el giro del negocio para así evitar la presencia de fraude y errores.

b) Conciliación bancaria.

Las conciliaciones bancarias verifican la relación entre los saldos en, cuentas corrientes efectuadas en bancos con los registros contables del ente y la responsabilidad recaerá sobre un personal que no tenga conflicto de intereses en la entidad.

Rodríguez (2011) señala es que las conciliaciones bancarias valoran y analizan las partidas que establecen las diferencias entre el saldo en bancos según los registros contables contra el saldo que muestra el estado de cuenta bancario. Asimismo, Salazar y Velazco (2011) afirman que, las conciliaciones bancarias tienen el fin de verificar el cuadro de lo que el sistema contable presenta con el monto del libro del control diario y el saldo de los estados de cuentas.

Por otro lado, para garantizar la efectividad del procedimiento de conciliación debe ser efectuada por una persona no vinculada con la recepción de fondos, giros y custodia de cheques, depósitos de fondos o registro de operaciones Resolución Gerencial N° 682-2008 MPA (2008). Por su parte, Duerto (2006) recalca que la conciliación bancaria no solo se realizan para determinar el porqué de la diferencia entre el saldo según libro y saldo según banco, pues si son efectuadas por personal capacitado, deben tratar de detectar si se están cumpliendo las debidas normas establecidas para el control interno del efectivo.

c) Manual de procedimiento

El manual de procedimientos puede ser reconocido como: una herramienta de apoyo al cumplimiento eficaz de las actividades de la empresa, y también como una guía al personal en sus actividades ya que garantiza la homogeneidad y fiabilidad en el desarrollo de los procesos. Wong (2012) expresa que el manual de procedimientos es un manual de procedimientos del sistema de control interno que sirve para obtener

información detallada, precisa y ordenada sistemática integral y contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en la organización. A lo que Quezada (2009), describe como el documento que porta la descripción de las actividades que aseguran el desarrollo de las funciones de una unidad administrativa, así también, indica la forma de llevarlas a cabo de una manera sistemática, facilitando de esta forma el trabajo de la auditoría en cuanto a la evaluación del control interno.

Por otro lado, Blanco (2008) detalla que es considerado como el plan de organizaciones entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinadores que tiene como finalidad obtener y promover la eficacia de las operaciones. Por su parte, Lazo, Martinez y Beltran (2009) consideran como una guía de uso individual y colectivo que permite el conocimiento de la forma como se ejecuta o desarrolla su función administrativa, propiciando la realización del trabajo bajo un lenguaje común a todos los empleados de la unidad económica.

Manual de procedimiento del asistente contable

- Realiza la contabilización de donaciones a las cuentas, 44,32,65 y 07.
- Encargado del área legal, correspondiente a telecomunicaciones
- Conciliación de las cuentas bancarias de Nuevo Tiempo
- Arregla y orden del Registro de compras Sunat.
- Encargado del área de cobranzas y envío de facturas
- Declaración de las Ventas mensuales

Manual de procedimiento de caja

- Pagos de compras frecuentes y servicios

- Provisión de facturas en el soporte
- Exportación de facturas al AASI.Net.
- Destinación de las cuentas, por departamentos
- Facturación mensual de servicios
- Conciliación de egresos
- Arqueos de caja
- Cierre del costo de ventas

Manual de procedimiento del Contador

- Actualización y corrección del registro de compras y ventas
- Realiza MI
- Declaraciones supervisar
- Encargado del área de Recursos Humanos de la empresa
- Emisión de las boletas y cálculo de los sueldos mensuales
- Liquidaciones

Manual de procedimiento de gerencia

- Dirección de juntas en caso de compras y motivos laborales
- Firma y autorización de compras y ventas
- Gestor del área de cobranzas
- Gestión y representación con proveedores

4. Marco conceptual

4.1. Control interno.

Es una herramienta conformada por conjunto de métodos y procedimientos que permiten la organización resguardar sus activos; constituida por elementos de

planificación, control, organización y evaluación, que utiliza normas y procedimientos bajo políticas establecidas de manera objetiva para lograr los objetivos propuestos de la organización, alcanzando resultados positivos. Señala que el control interno es un componente esencial y que hay maneras de reforzar el dispositivo de control interno: a la vez mediante herramientas internas y con el apoyo de elementos externos a la organización. Las principales herramientas internas para ellos son los sistemas de autoevaluación y una función de auditoría interna realmente eficiente y eficaz (Saromo y Pacheco, 2014).

4.2. Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

El Comité o Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) es la unión de cinco organizaciones: American Accounting Association, American Institute of CPAs, Financial Executives International, The Association for Accountants and Financial Professionals in Business y The Institute of Internal Auditors y tiene como objetivo proveer marcos generales y orientación sobre la gestión de riesgos empresariales, control interno, evitar el fraude y mejorar el desempeño organizacional. El COSO se creó en 1985 debido a cuestionables prácticas y políticas corporativas de financiamiento de campañas y de prácticas corruptas extranjeras, en la década de 1970 en los EE.UU (Villarroel, 2013).

4.3. Control administrativo

Es el conjunto de procedimientos existentes en una empresa, para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la Dirección. Los controles administrativos, son operaciones que no tienen incidencia concreta en los estados financieros por corresponder a otro marco de la actividad del negocio, si bien pueden tener una repercusión en el área financiera contable, el control administrativo

debe incluir análisis, estadísticas informes de actuación, programas de entrenamiento del personal y controles de calidad de productos o servicios (Posso y Barrios 2014).

4.4. Control contable

Comprende el plan de la organización, los procedimientos y registros que se relacionen con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros, y por consiguiente se diseñan para proporcionar seguridad razonable de que las operaciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general específica de la administración (Lazo, Martínez y Beltrán 2009).

4.5. Proceso

Conjunto de las fases sucesivas de un fenómeno natural o de una operación artificial. Conjunto de actos y trámites seguidos ante un juez o tribunal, tendentes a dilucidar la justificación en derecho de una determinada pretensión entre partes y que concluye por resolución motivada. El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros.

4.6. Monitoreo

Proceso que valora, tanto la presencia como el funcionamiento de sus componentes y la calidad de su desempeño en el tiempo. Se puede utilizar a través de evaluaciones separadas, para asegurar la administración de riesgo continuo, aplicándose en todos los niveles y a través de una evaluación continua y periódica que realiza la gerencia, para lograr una adecuada identificación del riesgo, de acuerdo a lo planeado, modificando los procedimientos cuando se requiera (Lazo, Martínez y Beltrán 2009).

4.7. Actividad

conjunto de acciones o procesos que llevan a cabo los individuos o las organizaciones. La actividad económica, por lo tanto, es el procedimiento que implica la producción y el intercambio de servicios y productos para satisfacer las necesidades de los individuos. Cada actividad económica se desarrolla en tres fases: la generación del servicio o del producto, la distribución del mismo y finalmente el consumo. Todo el proceso produce riqueza (Patiño y Graffe 2013).

4.8. Efectivo.

Es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa, es decir, es el dinero. La empresa utiliza este efectivo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas (Pelekais & Luzardo, 2008).

Capítulo III

Metodología de la investigación

1. Tipo de investigación

La presente investigación es propositiva, descriptiva; parte de un diagnóstico, se establece metas y se diseñan estrategias para alcanzarlas; es una mezcla de las teorías existentes sobre un hecho particular identificado, para que se pueda realizar una propuesta, la cual puede ser usada en la institución, o solo concluir con la parte descriptiva. La investigación propositiva está fundamentada en la necesidad dentro de una institución, una vez sea tomada la información descrita, se realizará una propuesta de sistema de evaluación de desempeño para superar la problemática actual, al identificar los problemas, investigarlos, profundizarlos y dar una solución dentro de un contexto específico.

2. Diseño de investigación

La investigación es descriptiva propositiva, porque se utilizó bibliografía e investigación de campo; la investigación es de tipo transversal no experimental, porque a partir de la descripción de la problemática se denota de una solución, sin someter dicha solución a ninguna prueba de experimentación. Se trabajó bajo la modalidad de investigación documental bibliográfica, ya que durante la revisión se hizo necesaria la revisión de documentos y bibliografías relacionadas con el tema de objeto de estudio, particularmente la documentación pertinente disponible en la Asociación, así como el énfasis en el Modelo COSO.

2.1. Muestra

Por el carácter de la investigación no hay lugar a muestra, sin embargo, el sujeto de estudio es la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Perú.

3. Descripción del área de estudio

El presente trabajo de investigación se desarrollará en la, Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo ubicada en distrito de Chaclacayo, Provincia de Lima. El estudio se realizará durante el año 2018.

4. Diseño de instrumentos de investigación

El instrumento que se aplicará será una entrevista, la misma que se aplicará a los colaboradores de la empresa y será validada por expertos.

5. Técnicas de recolección de datos

Para la recolección de datos, los investigadores recurrieron al uso del análisis documental por medio de una entrevista, que ayudó a recopilar información y permitirá analizarla paulatinamente para finalmente ejecutar el sistema de control interno en la empresa.

Tabla 3

Técnicas de recolección de datos

Técnica de recolección de datos
Elaboración de un cuestionario
Realización de una entrevista
Formulación de un flujograma
Implementación de un control interno

Capítulo IV

Discusión de la propuesta

1. Análisis del control interno en la Radiodifusora Nuevo Tiempo

1.1. Descripción de la realidad actual.

El área de tesorería de la radiodifusora Nuevo Tiempo Perú, se encarga de salvaguardar los activos de la institución y que cada donación, venta, compra y pago estén sustentados de manera fehaciente, y sean aprobados con los debidos parámetros o cotizaciones para el pago o procedimiento específico a realizar por la operación requerida, y el cuidado de las conciliaciones bancarias de la institución, las cuales deben ser homogéneas en libros tanto como en el banco.

Pago a proveedores: Actualmente, el área de gerencia se encarga de la autorización de los diferentes pagos a proveedores, siendo la autorización efectuada solo si cuenta con las tres cotizaciones según el mercado, a su vez, solo es realizado si cuenta con las tres firmas, la del director de área, gerencia, y caja. Y se realiza el depósito según lo establecido con el proveedor y gerencia financiera.

Ingreso de donaciones: Son debidamente ingresadas, y reconocidas, se genera un recibo de donación el sistema Assinet, el cual es archivado, y si el donante lo solicita es impreso y entregado.

Por lo tanto, el objetivo del presente estudio fue diseñar y brindar una propuesta de mejora en el control interno en el área de tesorería de ACRNT, dado que no contaba con un Manual de control interno ideal; para lograr una mejora significativa, y más adelante implementar un Control interno más eficaz. Además, cabe recalcar que

ACRNT es una institución cristiana, la cual prioriza la honestidad y cumplimiento de valores, sobre todo en áreas de sumo cuidado, pues también son preceptora de donaciones y es importante como el área de tesorería.

Figura 1. Flujoograma de ingresos Nuevos Tiempo

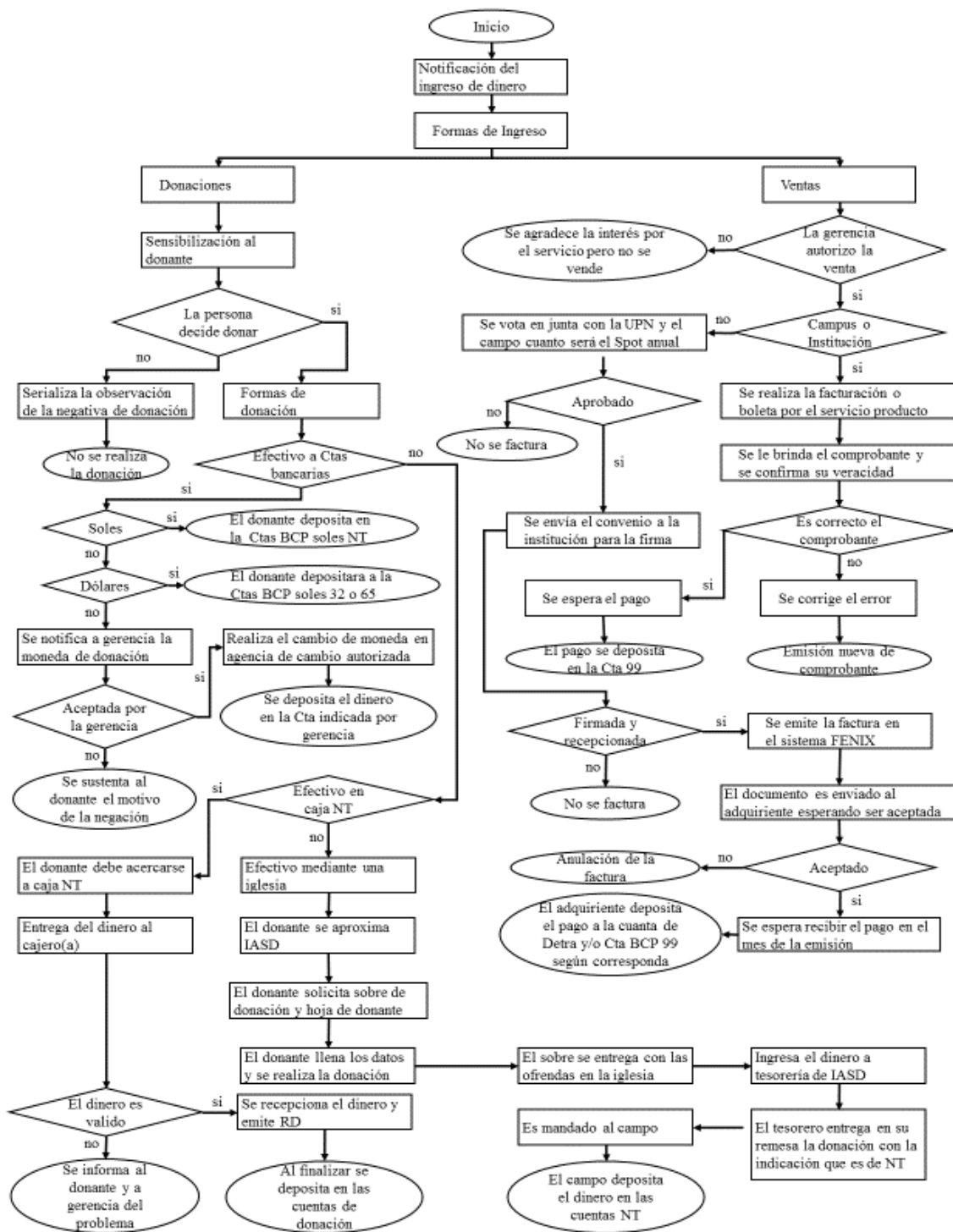
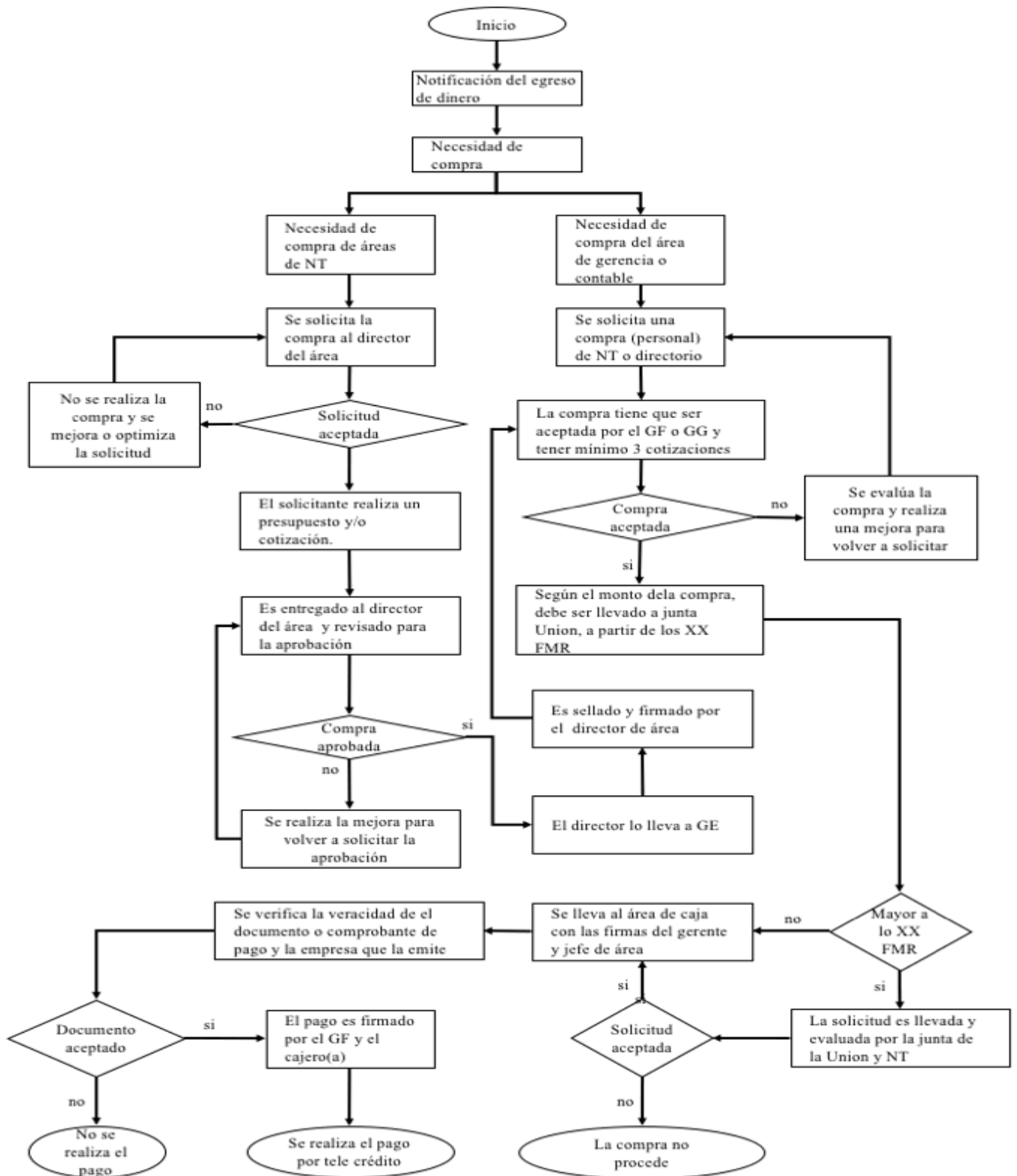


Figura 2. Flujogramas de egresos de Nuevo Tiempo



1.2. Análisis e interpretación de la propuesta

6. Población

La investigación se realizó a la Asociación cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo. La población está determinada por el área de tesorería, en el cual se encuentran inmersos Logística, Contabilidad y Gerencia Financiera. Los funcionarios de la institución son de las áreas descritas son 6. El estudio consiste en una investigación donde se analiza la situación actual del área de tesorería y la operación, procedimientos que esta conlleva.

Tabla 4

Población

Nivel	Cantidad
Autoridades	1
Jefes	2
Operativos	3
Total	6

1.2.1. Ambiente de control

Tabla 5

Ambiente de control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

ACTIVIDADES DE CONTROL		
Principios	Modelo COSO	Radiodifusora Nuevo Tiempo
La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos en el área de tesorería.	Se integra con la evaluación de riesgos. Considera factores específicos de la entidad. Determina la importancia de los procesos del negocio. Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Considera en qué nivel las actividades son aplicadas. Direcciona la segregación de funciones.	sí, desarrolla actividades de control, como auditorías trimestrales, pero consideramos que debería haber procesos más rigurosos para mitigar posibles riesgos, tributarios y económicos en cuanto al manejo del activo líquido de la empresa.

La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos en el área de tesorería.	<p>Determina la relación entre el uso de la tecnología en los procesos del negocio y los controles generales de tecnología</p> <p>Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante</p> <p>Establece las actividades de control para la administración de procesos relevantes de seguridad.</p> <p>Establece actividades de control relevantes para los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de la tecnología.</p>	<p>En cuanto al área tecnológica, se cuenta con la calidad tecnológica objetiva para el rubro de negocio, así también un software contable, llamado assinet, pero existen algunos errores en cuanto a la impresión de facturas, pues actualmente nuestras facturas no son electrónicas y se realizan en una tiketera (con cinta testigo), pero no podemos imprimir directamente del sistema de facturación FENIX, (el cual es distinto al contable ASSINET), las facturas en otra moneda usada, como dólares.</p> <p>El único procedimiento o política sería el hecho ceración de la administración. Si se establece la rendición de cuantas y debido a el proyecto o responsabilidad son rendidas al final o en pocos casos durante la ejecución de dichos proyectos. Las acciones correctivas que se puedan tener no son siempre recomendadas por el personal que trabaja directamente en el área de tesorería. anualmente se evalúan las políticas principales, pero solo interviene el área de gerencia y jefe inmediato del área, el cual sería el contador y gerente financiero.</p>
La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimiento s en el área de tesorería.	<p>Establece políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración.</p> <p>Establece responsabilidad y rendición de cuentas para ejecutar las políticas y procedimientos.</p> <p>Funciona oportunamente.</p> <p>Toma acciones correctivas.</p> <p>Trabaja con personal competente.</p> <p>Reevalúa políticas y procedimientos.</p>	

Tabla 6
Cuestionario de Ambiente de control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

N.	Cuestionario del Ambiente de control en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
1	¿Existen normas y procedimientos sobre la función Integral del personal de tesorería?		X		
2	¿La función dentro de la organización del área está:				
	a) centralizada?		X		
	b) descentralizada?				
3	¿Existen un esquema de jerarquización y división de funciones?			X	
4	¿Se establecen líneas de autoridad y responsabilidad en el área?		X		

N.	Cuestionario del Ambiente de control en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
5	¿Cuenta con un manual de procedimientos de acuerdo a sus cargos en tesorería?			X	
6	¿Existe un responsable del control de funciones?			X	
7	¿Se cuenta con formularios para dejar constancia de los controles en el área?			X	
8	¿Es evaluada la potencialidad para la asignación de autoridades en el área?			X	
9	¿La evaluación es fehaciente?			x	
10	¿Define, asigna y delimita autoridades y responsabilidades?		x		
11	¿Las normas y reglas establecida en el área guardan relación con los lineamientos del estado?		x		
12	¿Se respeta las normas laborales del estado, en el área de tesorería?		x		
13	¿Existe un área independiente a tesorería que regule RRHH?			x	
14	¿Los horarios del área son respetados?		x		
15	¿Posee la empresa un sistema de información adecuado que contemple las modificaciones laborales vigentes?		x		
16	¿Es evaluado el control interno del área?		x		
17	¿Existe un responsable directo del control interno en el área de tesorería?		x		
18	¿Los integrantes del área tienen conocimiento de sus funciones en el área?		x		
	Totales	0	11	7	

1.2.2. Evaluación de riesgos

Tabla 7

Evaluación de Riesgos del sistema COSO y de Nuevo Tiempo.

EVALUACIÓN DE RIESGOS		
Principios	Modelo COSO	Radiodifusora Nuevo Tiempo
La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados en el área de tesorería.	Se debe de definir los riesgos en los campos de: - Objetivos operativos. - Objetivos de Reporte Financiero Externo. - Objetivos de Reporte no Financiero Externo. - Objetivos de Reporte interno. - Objetivos de Cumplimiento.	Debido a la falta de lineamientos específicos en el control interno financiero, ya que aún falta regular ciertos procedimientos que mejoren el activo líquido de la empresa, y también los procedimientos del área de tesorería, ejemplos *planeación tributaria, compra de activos, y mayor liquidez.
La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar en el área de tesorería.	La organización identifica y evalúa los riesgos a nivel de la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales relevantes para la consecución de los objetivos. Evalúa la consideración de factores externos e internos en la identificación de los riesgos que puedan afectar a los objetivos. Determina la respuesta a los riesgos. La evaluación de riesgos incluye la consideración de cómo el riesgo debería ser gestionado y si aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo.	Debido a que contamos con un auditor interno, los riesgos son identificados y tomados en cuenta, pero de manera verbal, no se hace un procedimiento específico para gestionarlos o mitigarlos.
La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos en el área de tesorería.	Considera varios tipos de fraude. La evaluación del riesgo de fraude evalúa incentivos y presiones. La evaluación del riesgo de fraude considera cómo la dirección u otros empleados participan en, o justifican, acciones inapropiadas.	Se evalúa teniendo en cuenta la probabilidad de un posible fraude, mas no todos los tipos, pero esto es solo ejecutado de manera más detallada por el auditor interno de la institución.
La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno en el área de tesorería.	Evalúa cambios en el ambiente externo. Evalúa cambios en el modelo de negocios. Evalúa cambios en liderazgo.	Se evaluará más al cumplimiento de funciones específicas, según cada cargo, siendo en el área de tesorería, solo 4, (gerente financiero, contador, cajero, y asistente.)

Tabla 8

Cuestionario de Evaluación de Riesgos del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

N	Cuestionario de Evaluación de riesgos en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
1	¿Están las funciones dentro del área de tesorería- segregadas de tal modo, que faciliten al máximo el control interno posible dentro de él?			X	
2	¿Existen políticas establecidas para el manejo del efectivo?		X		
3	¿A partir de que monto se necesita autorización para emitir los pagos de caja chica ¿facturas, boletas, etc.?			X	No hay un monto establecido, pero por criterio, mayor a mil quinientos no suelo pagarlo
4	¿Existe una persona que autoriza estos montos?		X		
5	Explique el procedimiento de autorización de montos		X		
6	¿Se elaboran por escrito los procedimientos de autorización, registro, custodia y control de las operaciones del fondo de caja chica?	X			
7	¿Se realizan arquezos diarios de caja chica?		X		
8	¿Existen arquezos sorpresivos mensuales?			X	
9	¿Existe un monto de seguro establecido en casos de error del personal o billete falso en caja chica?			X	
10	¿Se cuenta con servicios caudales para el traslado del dinero de la entidad?			X	
11	¿El personal de caja cuenta con algún seguro en caso de robo y su integridad al trasladar el efectivo?		X		
12	¿Las recuperaciones de caja tienen fechas o lineamientos establecidos para su realización?			X	

N	Cuestionario de Evaluación de riesgos en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
13	¿Las cuentas bancarias son manejadas por el personal de caja?		X		
14	¿Los firmantes de las cuentas bancarias, están autorizados por el Directorio?	X			
15	¿Tiene prohibido el cajero el acceso a la registración contable y las Cuentas de Deudores o Clientes?			X	
16	¿Existe un monto máximo establecido para realizar compras sin que estas hayan entrado a votación por junta?	X			
17	¿Considera que se está manejando a cabalidad dichos procesos?			X	
	Totales	3	6	8	

1.2.3. Actividades de Control

Tabla 9

Actividades de Control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

ACTIVIDADES DE CONTROL		
Principios	Modelo COSO	Radiodifusora Nuevo Tiempo
La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos en el área de tesorería.	Se integra con la evaluación de riesgos. Considera factores específicos de la entidad. Determina la importancia de los procesos del negocio. Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Considera en qué nivel las actividades son aplicadas. Direcciona la segregación de funciones.	sí, desarrolla actividades de control, como auditorías trimestrales, pero consideramos que debería haber procesos más rigurosos para mitigar posibles riesgos, tributarios y económicos en cuanto al manejo del activo líquido de la empresa.

<p>La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos en el área de tesorería.</p>	<p>Determina la relación entre el uso de la tecnología en los procesos del negocio y los controles generales de tecnología Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante Establece las actividades de control para la administración de procesos relevantes de seguridad. Establece actividades de control relevantes para los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de la tecnología.</p>	<p>En cuanto al área tecnológica, se cuenta con la calidad tecnológica objetiva para el rubro de negocio, así también un software contable, llamado AASI.Net, pero existen algunos errores en cuanto a la impresión de facturas, pues actualmente nuestras facturas no son electrónicas y se realizan en una piquetera (con cinta testigo), pero no podemos imprimir directamente del sistema de facturación FENIX, (el cual es distinto al contable ASSINET), Las facturas en otra moneda usada, como dólares. El único procedimiento o política sería el hecho ceración de la administración. Si se establece la rendición de cuantas y debido a el proyecto o responsabilidad son rendidas al final o en pocos casos durante la ejecución de dichos proyectos. Las acciones correctivas que se puedan tener no son siempre recomendadas por el personal que trabaja directamente en el área de tesorería. anualmente se evalúan las políticas principales, pero solo interviene el área de gerencia y jefe inmediato del área, el cual sería el contador y gerente financiero.</p>			
<p>La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos en el área de tesorería.</p>	<p>Establece políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración. Establece responsabilidad y rendición de cuentas para ejecutar las políticas y procedimientos. Funciona oportunamente. Toma acciones correctivas. Trabaja con personal competente. Reevalúa políticas y procedimientos.</p>				

Tabla 10
Cuestionario de Actividades de Control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

N	Cuestionario de Actividades de Control en tesorería	SÍ	SÍ Parcial mente	NO	Observaciones
1	¿Son las cuentas bancarias conciliadas regularmente por la sociedad?	X			
2	¿Se usa un formulario especial para efectuar las conciliaciones?	X			
3	¿Son las conciliaciones preparadas y supervisadas por un empleado que no tiene intervención en la preparación, aprobación o firma de los cheques emitidos ni que maneja dinero?	X			

N	Cuestionario de Actividades de Control en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
4	¿Se Incluye En las actividades de control, el procedimiento administrativo de conciliación La comparación de todos los movimientos de un período entre los extractos bancarios y los registros de la contabilidad?	X			
5	Se realiza Comparación de los cheques con el libro de egresos en cuanto a número, fecha, beneficiario e importe?		X		
6	¿El sistema usado por la asociación es considerado un sistema seguro para la información contable?		X		
7	¿El manual de procedimientos está actualizado y corresponde a las atribuciones de la unidad o área administrativa?			X	
8	¿Implementa actividades para asegurar el cumplimiento del manual de procedimientos?			X	
9	¿Los principales procesos y proyectos de la unidad administrativa están soportados en sistemas de información?		X		
10	¿Los sistemas de información implementados cuentan con sus correspondientes planes de contingencia y recuperación de desastres en materia de TIC?		X		
11	¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) de la unidad administrativa están debidamente resguardados?			X	
12	¿El personal que contabiliza NO es el mismo que registra los cheques cobrados en el sistema?			X	

N	Cuestionario de Actividades de Control en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
13	¿Se cruzan los cheques emitidos con los cobrados en bancos?		X		
14	¿Se conservan los cheques anulados o mal redactados a fin de controlar la correlatividad numérica?	X			
15	¿Cuándo se presentan gastos para ser reintegrados se acompañan los comprobantes respaldatorios?		X		
16	¿Se usan los formularios denominados "Vales" para retirar fondos para efectuar gastos?	X			
17	¿No se realizan con el fondo anticipos de salarios?			X	
18	¿Si se realiza algún cambio o modificación en alguna política del área, es registrada en algún documento?			X	
19	¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?			X	
	Total	6	6	7	

1.2.4. Información y Comunicación

Tabla 11
Información y Comunicación del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

INFORMACION Y COMUNICACION		
Principios	Modelo COSO	Radiodifusora Nuevo Tiempo
13. La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno en el área de tesorería.	Identifica los requerimientos de información. Captura fuentes internas y externas de información. Procesa datos relevantes dentro de la información. Mantiene la calidad a través de procesamiento. Considera costos y beneficios.	Se identifica los requerimientos de información. Pero no suele capturar fuentes externas de información financiera.
14. La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno en el área de tesorería.	Comunica la información de control interno. Se comunica con la Junta directiva. Proporciona líneas de comunicación separadas Selecciona métodos de comunicación relevantes.	sí, se comunica la información a gerencia, pero no a totalidad a los ejecutivos del área, la junta directiva está enterada de los lineamientos, que casi siempre no se comunican las modificaciones, ya que son anuales en el caso de los procedimientos.
15. La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno en el área de tesorería.	Se comunica con grupos de interés externos. Permite comunicaciones de entrada. Se comunica con la Junta Directiva. Proporciona líneas de comunicación separadas. Selecciona métodos de comunicación relevantes.	Casi nunca, ya que son una institución privada y sin fines de lucro y no tiene mucho contacto de intereses externos.

Tabla 12

Cuestionario de Información y Comunicación del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

N	Cuestionario de Información y Comunicación en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
1	¿Las actividades de control implementadas contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente?		X		
2	¿Cumple con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información?		X		
3	¿Los sistemas de información implementados aseguran la calidad, pertinencia, veracidad, oportunidad, accesibilidad, transparencia, objetividad e independencia de la información?		X		
4	¿Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones?		X		
5	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?			X	

N	Cuestionario de Información y Comunicación en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
6	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten recibir retroalimentación del personal respecto del avance del programa de trabajo, las metas y los objetivos?			X	
7	¿Evalúa periódicamente la efectividad de las líneas de comunicación e información entre el ámbito central, regional y estatal?			X	
8	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de requerimientos de usuarios externos?			X	
9	¿Evalúa que los componentes del control interno, están presentes y funcionan adecuadamente en su unidad administrativa?			X	
10	¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?			X	
11	¿Se asegura que sean atendidas las recomendaciones en materia de control interno, emitidas por los auditores internos y externos?		X		
	TOTAL		5	6	

1.2.5. Monitoreo o supervisión

Tabla 13

Monitoreo y Supervisión del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

MONITOREO Y SUPERVISIÓN		
Principios	Modelo COSO	Radiodifusora Nuevo Tiempo
16. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema están presentes y funcionando en el área de tesorería.	<p>Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes.</p> <p>Considera tasa de cambio.</p> <p>Establece un punto de referencia para el entendimiento.</p> <p>Uso de personal capacitado.</p> <p>Se integra con los procesos del negocio.</p> <p>Ajusta el alcance y la frecuencia.</p> <p>Evalúa objetivamente.</p>	<p>sí, mediante auditorías internas, y en el área de caja, con arqueos sorpresivos. Si es considerada la tasa de cambio.</p>
17. La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda en el área de tesorería.	<p>Evalúa resultados.</p> <p>Comunica deficiencias.</p> <p>Supervisa acciones correctivas.</p>	<p>sí, pero solo de manera anual, o en nuestros casos es medido en el manejo de los activos líquidos de la institución, y el mejoramiento en rendición de cuentas según unión.</p>

Tabla 14

Cuestionario de supervisión y monitoreo del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

N°	Cuestionario de monitoreo en tesorería	SÍ	SÍ Parcialmente	NO	Observaciones
1	¿Las evaluaciones puntuales sobre el control interno son adecuadas?			X	
2	¿Las actividades de control establecidas en el área de tesorería logran mitigar los posibles riesgos?			X	

3	¿Existe periódicamente una reunión para exponer puntos sensibles del efectivo en el área de tesorería?			X	
4	¿Las deficiencias detectadas son puestas en conocimiento de la máxima autoridad ejecutiva de la entidad?		X		
5	¿Se investigan las causas de las deficiencias en los controles internos?			X	
	Totales	0	1	4	

Figura 3 Propuesta de flujograma de Ingresos.

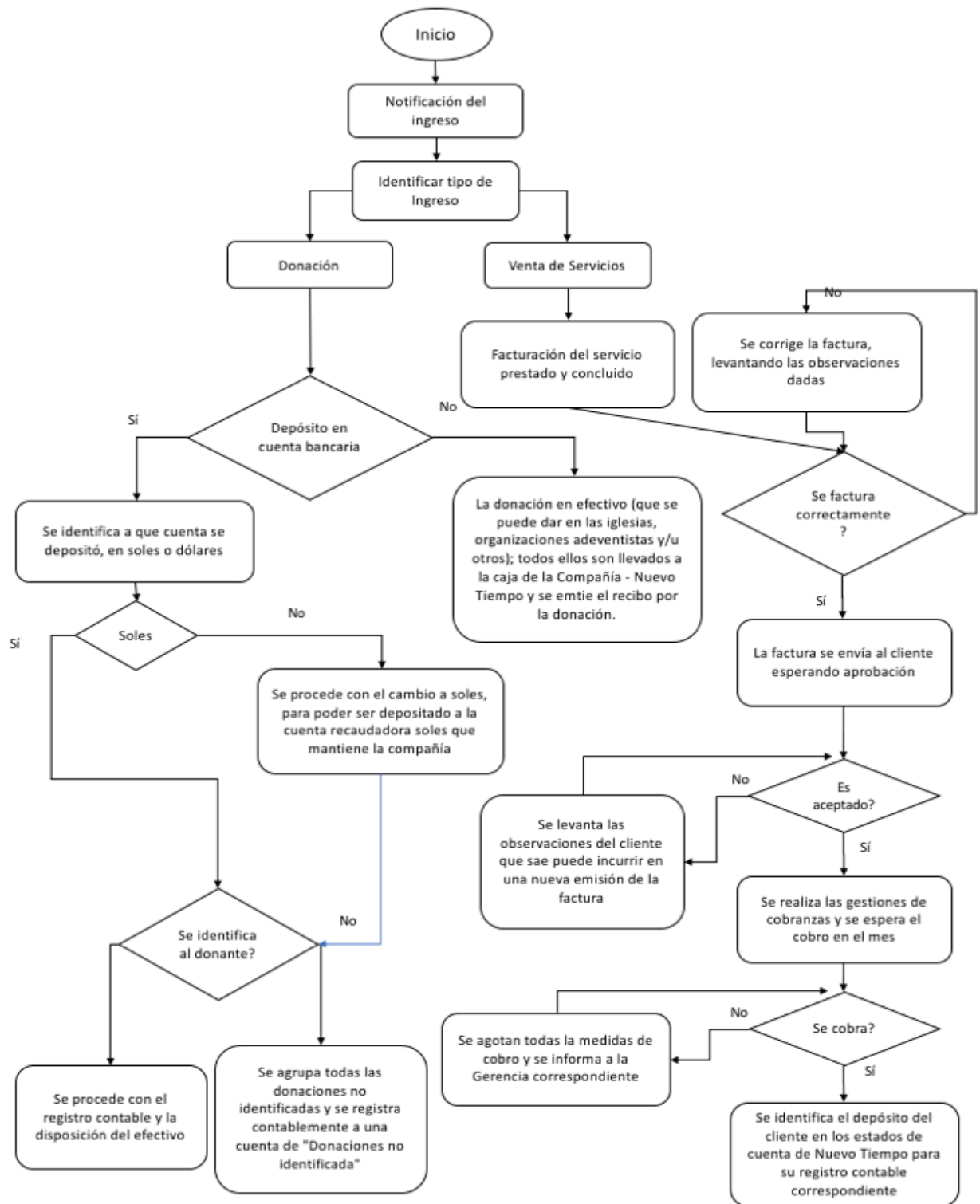
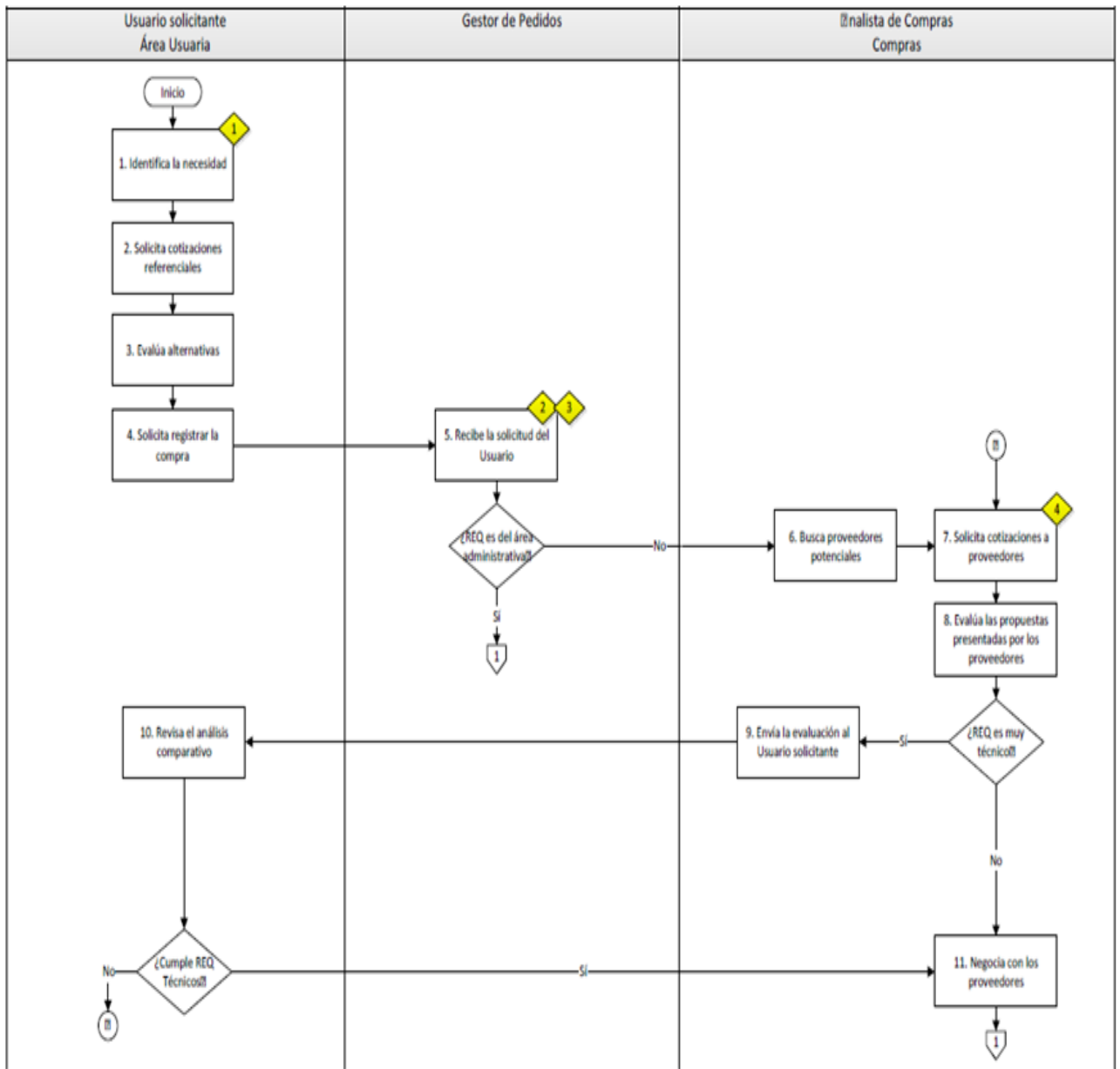
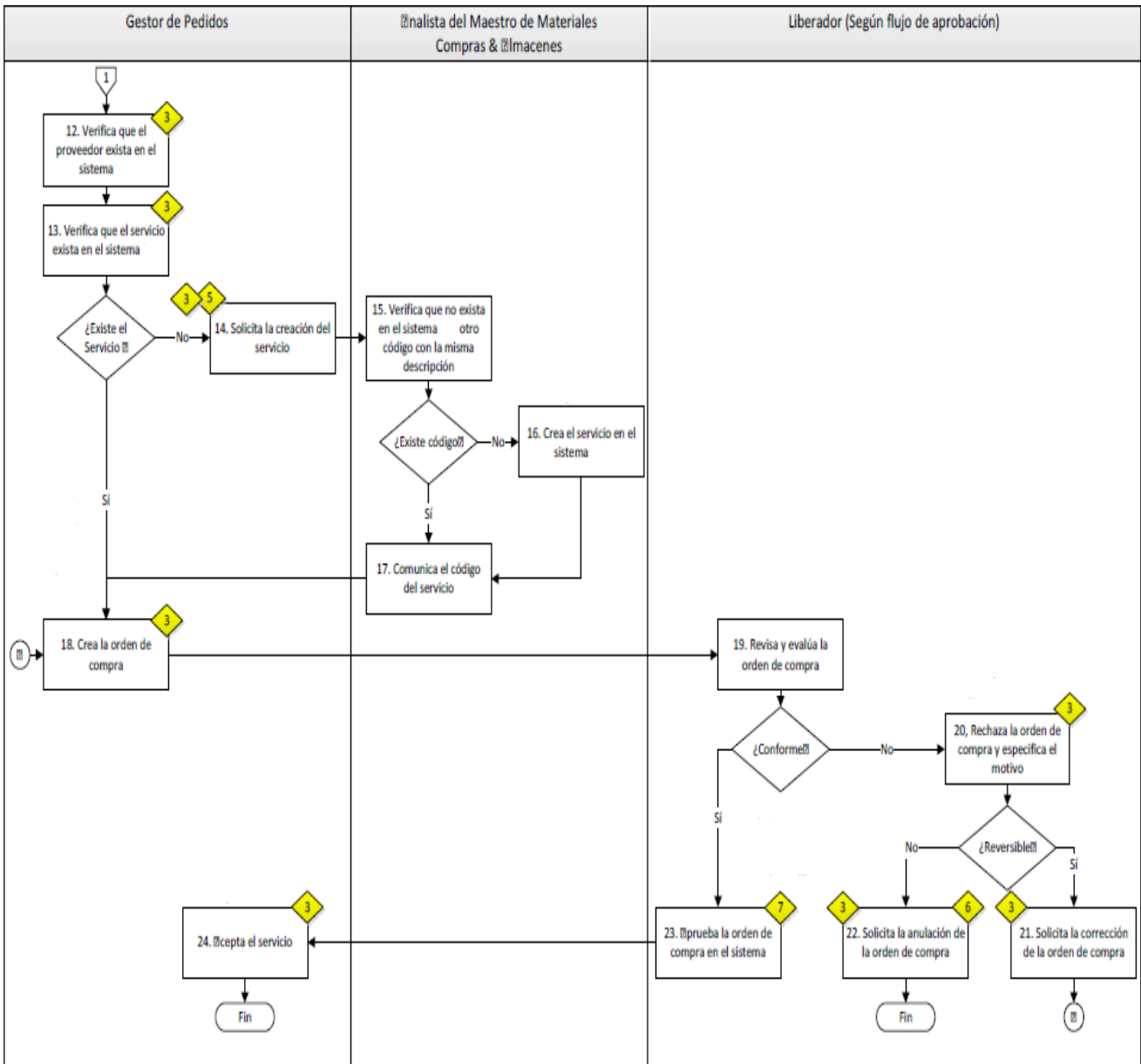
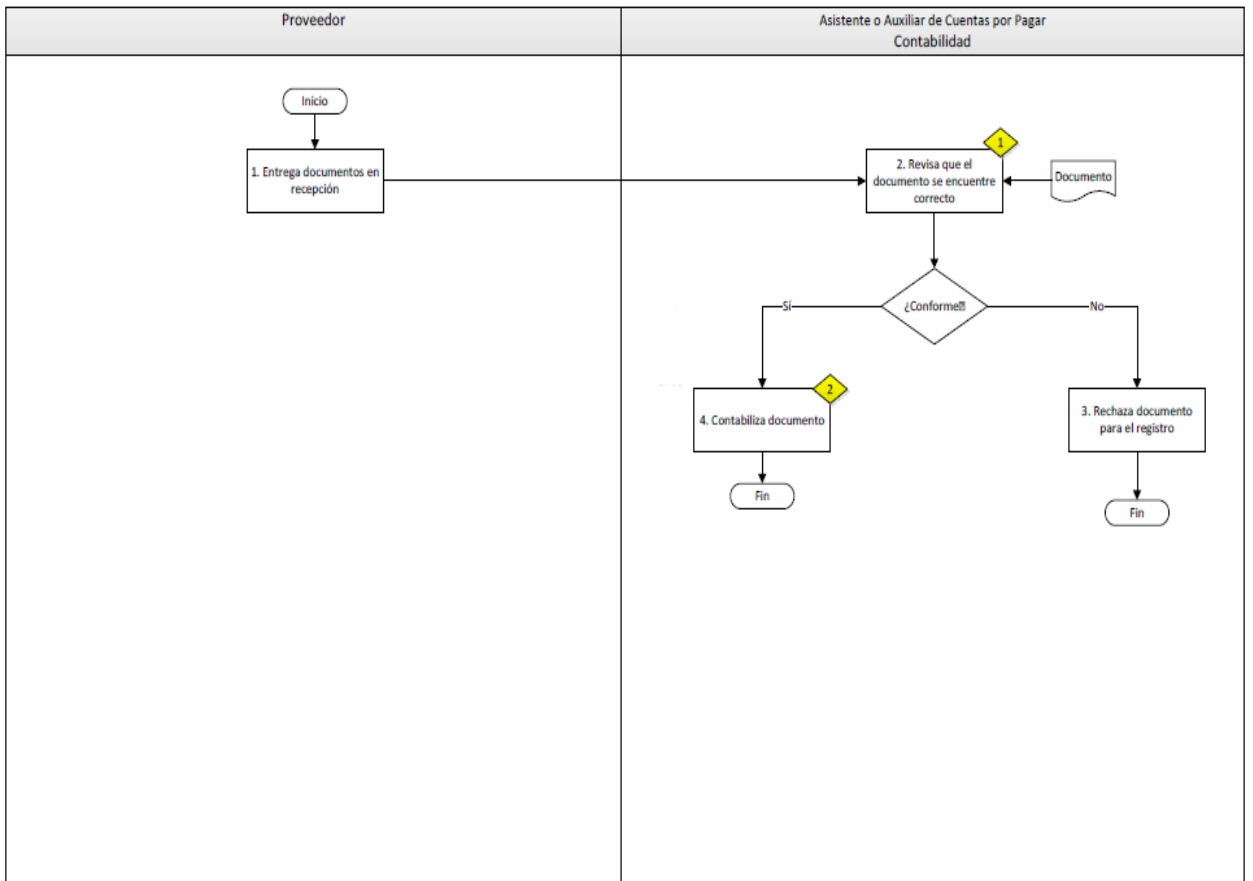


Figura 4 Propuesta de flujograma de Egresos







1.3. Discusiones

Con respecto a la tabla 1, Ambiente de control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo, la Gerencia de la Compañía, no dicta directrices con respecto al Ambiente de Control, dichas directrices que se deben de establecer deben estar enfocadas en los siguientes puntos:

- Establecer normas con respecto a Estándares de Conducta.
- Establecer la matriz de segregación de funciones.
- Crear un manual de funciones, las cuales tengan establecidos cuales son los entregables, sus funciones principales, a quienes reportan y sus responsabilidades.
- Crear un ambiente en la Compañía para que los trabajadores se sientan motivados y comprometidos con los objetivos de la Compañía.
- Fidelizar a los trabajadores creando líneas de carrera y no cambiando al personal clave de la Compañía.

Con respecto a la tabla 2, Evaluación de Riesgos del sistema COSO y de Nuevo Tiempo, la Gerencia de la Compañía en general no tiene mapeado los distintos Riesgos que se tienen en el área de Tesorería las cuales deben estar ligado y mapeado de acuerdo a los siguientes puntos:

- Riesgo de reporte financiero
- Riesgo liquidez
- Riesgo a entidades del estado
- Riesgo de Cumplimiento interno con las políticas que se pueda tener y cumplimiento con entidades fiscales
- Riesgos que vayan contra el objetivo principal de la Compañía

- Riesgo de fraude
- Evaluación de los distintos riesgos externos que afecten a la Compañía
- Evaluación de los cambios que surgen de las principales cabezas, líderes de la Compañía

Todos ellos relacionados con el área de Tesorería.

Con respecto a la tabla 3, Actividades de Control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo, como la Compañía no tiene un mapa de riesgos en donde se establezcan cuáles son los principales riesgos y así poder identificar cuáles son los controles principales controles que los mitiguen, se puede concluir que la Compañía no cuenta con controles establecidos y definidos sino con controles empíricos. Es por ello que la Gerencia debe de implementar lo siguiente:

- Establecer políticas y procedimientos para el área de Tesorería
- Establecer la matriz de riesgo correspondiente al área de tesorería e identificar los controles correspondientes
- Direccionar la segregación de funciones

Con respecto a la tabla 4 Información y Comunicación del sistema COSO y de Nuevo Tiempo. La Compañía no cuenta con un comité donde se establezca las directrices y e informes que debe de presentar el área de Tesorería con respecto a la información de Control Interno; no se informa las deficiencias que se tienen en los controles de la Compañía.

Con respecto a la tabla 5, Información y Comunicación del sistema COSO y de Nuevo Tiempo, la Compañía solo mantiene algunos controles muy básicos para el área los cuales no mitigan los distintos riesgos que afronta el área. Se debe de implementar controles más efectivos y ser monitoreados según la frecuencia y nivel de riesgo.

CAPÍTULO V

Resultados

Dada la importancia que tiene el diseño del control interno, en el área de tesorería, se recomienda lo siguiente de acuerdo a los resultados obtenidos mediante las entrevistas:

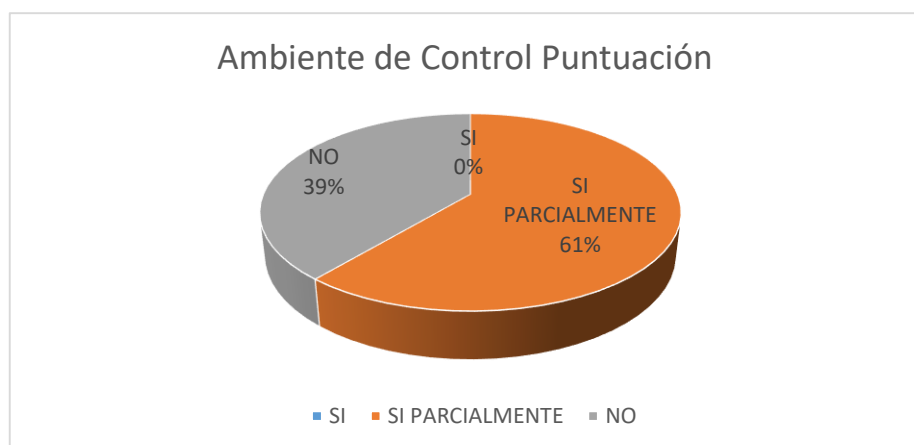
Tabla 15

Cuestionario de Ambiente de control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

Opción De Respuesta	Puntuación	Porcentaje
Sí	0	0
Sí, parcialmente	11	61.1
No	7	38.9
Total	18	100%

Gráfico 1

Ambiente de control puntuación



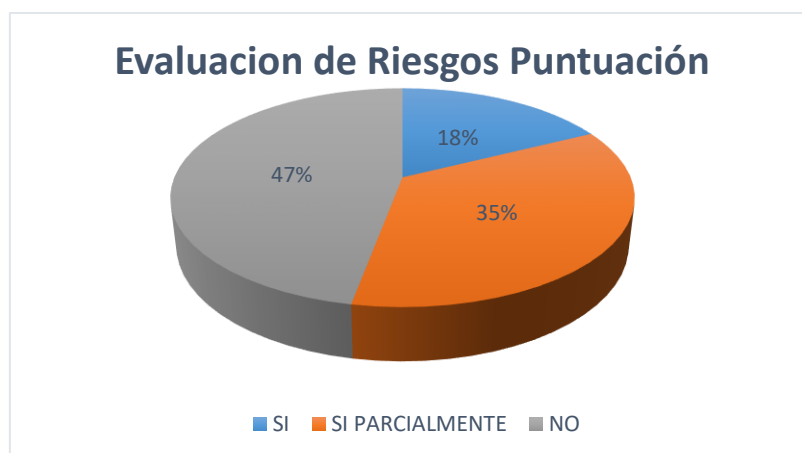
Existe un porcentaje del 61% que están parcialmente en acuerdo de que el control interno en cuanto al ambiente de control del área del efectivo; sin embargo, el 39% está en desacuerdo, lo cual nos indica que la entidad esta dimensión sufre de carencia y no cuenta aún con la eficiencia para poder tener un ambiente de control estándar.

Tabla 16

Cuestionario de Evaluación de Riesgos del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

Opción de respuesta	Puntuación	Porcentaje
Sí	3	17.6
Sí parcialmente	6	35.3
No	8	47.1
Total	17	100%

Gráfico 2
Evaluación de riesgos puntuación



Los resultados muestran que el 47% de los requerimientos, en el área de tesorería en cuanto a evaluación de riesgos no es eficaz en la entidad. El 35 % manifiesta que parcialmente sí está en condiciones. El 18% de las preguntas son aplicadas de manera correcta en el área de tesorería.

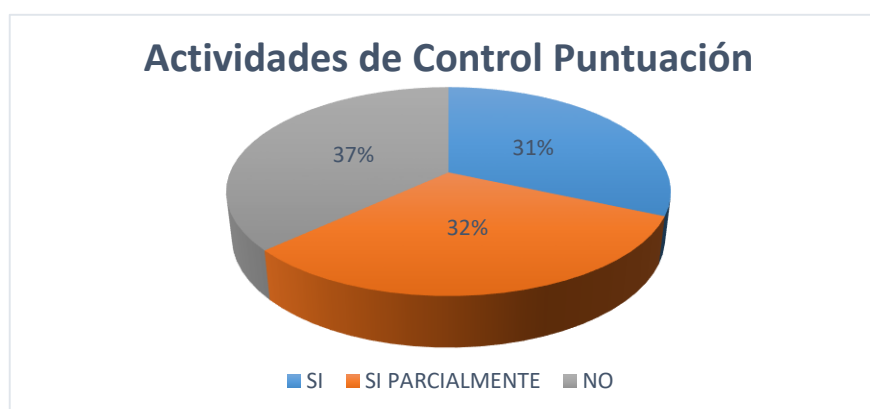
Tabla 17

Cuestionario de Actividades de Control del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

Opción De Respuesta	Puntuación	Porcentaje
Sí	6	31.6
Sí, parcialmente	6	31.6
No	7	36.8
Total	19	100%

Gráfico 3

Actividades de control puntuación



Los resultados muestran que el 37% de los requerimientos en el área de tesorería en cuanto a actividades de control no es eficaz en la entidad. El 32 % manifiesta que parcialmente si está en condiciones. El 31% de las preguntas son aplicadas de manera correcta en el área de tesorería.

Tabla 18

Cuestionario de Información y Comunicación del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

Opción de respuesta	Puntuación	Porcentaje
Sí	0	0.0
Sí, parcialmente	5	45.5
No	6	54.5
Total	11	100%

Gráfico 4

Información y comunicación puntuación



Los resultados muestran que el 55% de los requerimientos en el área de tesorería en cuanto a información y comunicación no es eficaz en la entidad. El 45 % manifiesta que parcialmente si está en condiciones. El 0% de las preguntas son aplicadas de manera correcta en el área de tesorería.

Tabla 19

Cuestionario de supervisión y monitoreo del sistema COSO y de Nuevo Tiempo

Opción de respuesta	Puntuación	Porcentaje
Sí	0	0.0
Sí, parcialmente	1	20.0
No	4	80.0
Total	5	100%

*Gráfico 5
Monitoreo y supervisión puntuación*



Los resultados muestran que el 80% de los requerimientos en el área de tesorería en cuanto monitoreo y supervisión no es eficaz en la entidad. El 20 % manifiesta que parcialmente si está en condiciones. El 0% de las preguntas son aplicadas de manera correcta en el área de tesorería.

Tabla 20

Resultado General (BAREMO)	Ambiente de Control	Evaluación de Riesgos	Actividades de Control	Información Y Comunicación	Supervisión y Monitoreo	TOTAL	PORCENTAJE FINAL
<i>Si</i>	0.0%	17.6%	31.6%	0.0%	0.0%	49.2%	9.8%
<i>Si Parcial</i>	61.1%	35.3%	31.6%	45.5%	20.0%	193.5%	38.7%
<i>No</i>	38.9%	47.1%	36.8%	54.5%	80.0%	257.3%	51.5%
TOTALES	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	500.0%	100.0%

Resultado descriptivo general sistema del control interno en la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo (Baremo)

En concordancia con los resultados, se determinó que el nivel de eficacia sin uso del modelo COSO en su control interno en la asociación es de aceptación de un 9.8% eficaz, en un 38.7% parcialmente eficaz, y no eficaz en un 51.5% es decir la aplicación del sistema de control interno es necesaria para la mejora del Control Interno en la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, por lo que según el estudio se propone que sea Implementada para el mejoramiento en la eficacia del control Interno el Área de Tesorería.

CAPÍTULO VI

Conclusiones y recomendaciones

1. Conclusiones

De acuerdo a los datos presentados en esta investigación, con relación al diseño de control interno en el área de tesorería de la Asociación Radio cultural Difusora Nuevo Tiempo, se concluye lo siguiente.

Respecto al objetivo general, se encuentra que la Asociación no cuenta con un diseño de sistema de control interno eficaz que le dé la capacidad de evaluar el área de tesorería para salvaguardar los activos de la empresa, la confiabilidad de las informaciones financieras, en especial la del efectivo.

Respecto al primer objetivo específico, se encontró que en la actualidad el control interno que la Asociación tiene, está brindando a los trabajadores una base primaria en el conocimiento de un control interno empresarial, pero aún se necesita trabajar en la práctica, mejoramiento y eficacia de la misma, para la mitigación de posibles riesgos económicos y mejoras en el ambiente de control.

Respecto al segundo objetivo específico, se encontró al describir las operaciones de las áreas de tesorería, administración y contabilidad que, el manual de procedimiento de las mismas necesita mejoras y actualizaciones frente a los procesos que actualmente se realizan en la Asociación.

Respecto al tercer objetivo específico, podemos concluir que la propuesta de un Control Interno más estructurado, de acuerdo a los lineamientos actuales usados

contablemente, mejorarían en gran manera el rendimiento y mitigación de riesgos en el área de Tesorería de la entidad.

2. Recomendaciones

Dada la importancia que tiene el diseño del control interno, en el área de tesorería, se recomienda lo siguiente de acuerdo a los resultados obtenidos mediante las entrevistas:

Se sugiere establecer las estructuras, líneas de mando, niveles de autoridad y de responsabilidad; los procedimientos y la base normativa; y los mecanismos de control y evaluación apropiados para la consecución de los objetivos del área de tesorería, a fin de que se proteja la transparencia y rendición de cuentas.

Se sugiere definir los objetivos institucionales con la suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos potenciales, identificar los riesgos que pudieran obstaculizar o impedir la consecución de objetivos en todos los ámbitos del área de tesorería y analizarlos respecto a la posibilidad de su ocurrencia e impacto para determinar la forma en que deben administrarse, e identificar o evaluar los cambios que puedan afectar significativamente el control interno del efectivo, y los controles en el área de tesorería.

Sugerimos definir y desarrollar actividades de control que contribuyan a mitigar los riesgos para la consecución de los objetivos del área de tesorería, siendo uno de los requerimientos que en el área de caja existan arqueos sorpresivos, un fondo por posibles riesgos del personal frente a un error, y también que se pueda controlar mejor el manejo de cuentas bancarias y autorizaciones de desembolso aun habiendo una factura que los respalde.

Se sugiere establecer medios adecuados para comunicar la información al interior de la institución, en especial los objetivos y responsabilidades necesarias para apoyar el funcionamiento del control interno del área de tesorería.

Obtener, generar y utilizar información confiable, de calidad, pertinente, veraz y oportuna para apoyar el funcionamiento del control interno del área de tesorería.

Se sugiere seleccionar, desarrollar y realizar evaluaciones continuas para determinar si los componentes del control interno área de tesorería están presentes y funcionando adecuadamente.

Evaluar y comunicar las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar las medidas correctivas inmediatas; tratándose de deficiencias relevantes de control interno, se debe comunicar oportunamente a los niveles superiores para su tratamiento.

Se puede concluir diciendo que la entidad no cuenta con un control interno eficaz y aún tiene carencias que hacen que la entidad y el área de tesorería puedan ser vulnerables frente a posibles fraudes o riesgos por error humano o sistemático. A su vez la empresa debe disponer del diseño de controles en el área de tesorería en armonía a lo establecido en los manuales de procedimientos por función; asimismo, se debe realizar un monitoreo y supervisión en el cumplimiento de los mismos. Se debe tener un mayor control de las documentaciones y operaciones; así mismo, es necesario que la entidad, cuente con lineamientos de seguridad, correspondientes a información, así como los fondos y valores existentes. Se propone diseñar un sistema de control interno, que establezca políticas y procedimientos específicos para el área

de Tesorería, así también una matriz de riesgo correspondiente al área de tesorería e identificar los controles correspondientes.

REFERENCIAS

- Alvarado (2014). Evaluación al control interno contable del efectivo en la Empresa Hidrolara, C.A. Recuperado de http://www.researchgate.net/publication/31603256_Evaluacin_al_Control_Interno_Contable_del_Efectivo_en_la_Empresa_Hidrolara_C.A._Ubicada_en_la_carrera_12_entre_calles_49_y_50_de_Barquisimeto_Estado_Lara
- Alvarado, M. y Tuquiñahui, S. (2011). Propuesta de Implementación de un sistema de control interno basado en el Modelo COSO, aplicado a la Empresa electro instalaciones en la ciudad de cuenca. Recuperado de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Álvarez, R. y Volquez, R. (2012). *El Control interno en el área de efectivo en una empresa comercial de la Republica Dominicana Caso: GRUPO HF, S.R.L (2009-2011)*.
- Anaya, C. y Sanchez, O. (2016). Aplicación de la propuesta de un sistema de control interno en la empresa comercial agro especias y frutos del país S.A.C. para mejorar su proceso de compras y el impacto en su rentabilidad. Chiclayo – 2016. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/674/1/TL_AnayaChavezCelinda_Sanchez_MalcaOsmar.pdf
- Ayala, L. (2012). Implementación de procedimientos internos del área contable para el manejo eficiente del flujo de caja de la empresa COALBRO S.A. Universidad Estatal de Milagro. Recuperado de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/881/3/Implementación>

- Benito, H. (2010). Influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa de servicios de pre- prensa digital en Lima-cercado. November 17, 2015. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/363/1/hidalgo_ev.pdf
- Blanco, J. (2008). Claves para la implementación de un sistema de control interno. *Managing Consultant de Atos Consulting*, 62–69. <https://doi.org/Estrategia Financiera>, n° 249. Abril 2008
- Briones Aquihuatl, M. (2014). Fraude y el control interno. In *IMCP* (Thomson Re, pp. 132–135). Recuperado de <http://www.ccpm.org.mx/avisos/132-135Fraude.pdf>
- Campbell, P. L. (2003). An Introduction to Information Control Models. *Networked Systems Survivability & Assurance Department*, 88. Recuperado de http://energy.sandia.gov/wp-content/gallery/uploads/sand_2002_0131.pdf
- Campos, S. A. (2015). *Empresa constructora concisa en la ciudad de Chiclayo 2014*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo - Escuela de Contabilidad.
- Carbajal, M. y Rosario, M. (2014a). Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. *Uma ética para quantos?*, XXXIII(2), 81–87. Recuperado de <https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>
- Carbajal, M. y Rosario, M. (2014b, November 13). Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J ingenieros S.A.C. Recuperado de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/331>
- Cardenas, J. (2012). *Evaluación del impacto del modelo estandar de control interno*

(MECI) como herramienta de gestión para algunas entidades públicas de la ciudad de Palmira. Recuperado de <http://bdigital.unal.edu.co/5766/1/7709006.2012.pdf>

Carranza, Y., Cespedes, S., y Yactayo Anchirayco, L. E. (2016). *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.* Universidad De Ciencias Y Humanidades. Recuperado de [http://repositorio.uclm.es/bitstream/handle/uclm/72/CARRANZA GOMEZ YESSENIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uclm.es/bitstream/handle/uclm/72/CARRANZA_GOMEZ_YESSENIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Commission Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway. (2013). *Control Interno - Marco Integrado.* Recuperado de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Resumen Ejecutivo del COSO.* (I. de A. I. de España, Ed.) (Mayo 2013). España: Instituto de Auditores Internos de España (PwC España). Recuperado de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf

Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno.*

Crisólogo, M. (2013). *Control interno en la gestión de los gobiernos locales del callejón de Huaylas-Ancash.* Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/639/3/crisologo_mf.pdf

Crisólogo, M. (2013). *Control interno en la gestión de los gobiernos locales del callejón de Huaylas-Ancash.* Recuperado de

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/639/3/crisologo_mf.pdf

Cuadrado, A. (2014). *Metodología de implementación de una cultura organizacional basada en el sistema COSO -ERM para la Unidad de Auditoría Interna en una Institución Financiera en Quito*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/7971/TesisFinal.pdf?sequence=1>

De la Cruz, C. (2015). *Caracterización del control interno en el área de almacén en las empresas comerciales del Perú*. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos-pdf5/caracterizacion-del-control-interno-area-almacen-empresas-comerciales-del-peru/caracterizacion-del-control-interno-area-almacen-empresas-comerciales-del-peru.shtml>

Duerto, J. (2006). *Análisis de la cuenta bancaria, creada durante el período de contingencia para el registro de pagos manuales en PDVSA GAS Distrito ANACO*. 2006. Universidad de Oriente. Recuperado de http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/344/1/TESIS-352.47_D936_01.pdf

Escobar, G. (2010). *Diseño de un sistema de control interno financiero y administrativo para mejorar los procesos de la empresa COELEC*. Recuperado de http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/4037/1/45092_1.pdf

Escobar, M. (2003). *Evaluación del control interno en las pequeñas y medianas empresas ubicadas en los municipios Iribarren y Palavecino- estado Lara*. Universidad Centrooccidental "Lisandro Alvarado." Recuperado de http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P319.pdf

Espinoza, C. (2013). "*Diseño de control interno administrativo y financiero para la empresa Calicorp S.A. para mejorar la eficiencia y economía de las operaciones administrativas y contables*".

INTOSAI-Organización Internacional de las Entidades Fiscalizadoras Superiores. (n.d.). October 19, 2015, Recuperado de <http://www.intosai.org/es/actualidades.html>

Lam, E. (2002). Evaluación del control interno basado en el sistema coso. Recuperado de <http://www.tesis.ufm.edu.gt/pdf/3639.pdf>

Lazo, Martinez y Beltran (2009). "*Diseño de un manual de Procedimientos de Control Interno Contable-Administrativo Bajo el Enfoque COSO II; Para la Asociación Cooperativa de ahorro, Crédito y Consumo de empleados de Educación Zona Oriental de Responzabilidad Limitada, de la ciudad de San. Universidad del Salvador*. Recuperado de <http://168.243.33.153/infolib/tesis/50107348.pdf>

Márquez y Rojas (2011). *Análisis del control interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa Fremendz, C. A.* Universidad del oriente Núcleo de Sucre. Recuperado de <http://ri.biblioteca.udo.edu.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojas-VisnellyMarquez.pdf>

Márquez, G. R. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 4(8), 115–136. Recuperado de <http://oai.redalyc.org/articulo.oa?id=219022148007>

Martínez, R. G. (2013). Marco Integrado de Control Interno . Modelo COSO III - Manual del Participante.

Montero, M. B. (2012). "*Diseño de un sistema contable financiero aplicado a la*

- empresa de protección y seguridad internacional PROSEI CÍA. LTDA.”*
Universidad Central de Ecuador. Recuperado de
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/834/1/T-UCE-0003-102.pdf>
- MPA, R. G. N. 682-2008. Resolución Gerencial (2008). Recuperado de
http://www.muniarequipa.gob.pe/descargas/transparencia/directivas/D_2008_016.pdf
- Niola, A. y Urgilés, C. (2013). *Evaluación del sistema de control interno a los procesos de compra y venta de “Zona Muebles” Cía Ltda.* Universidad de Cuenca Ecuador. Recuperado de [https://doi.org/facultad de ciencias económicas y administrativas carrera de contabilidad y auditoría](https://doi.org/facultad%20de%20ciencias%20econ%C3%B3micas%20y%20administrativas/carrera%20de%20contabilidad%20y%20auditor%C3%ADa)
- Núñez, M. (2015). *Análisis del flujo de efectivo en la empresa viajes Venezuela Maturín para el año 2003.* Recuperado de
http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/489/1/TESIS-658.151_N95_01.pdf
- Olivella, M. (1993). *El poder del Dinero.* (U. de H. Universidad de Witten-Herdecke, Ed.). Versonnex.
- Páramo, B. (2013). *Propuesta de elaboración de un manual de control interno basado en el modelo COCO; y evaluación de la gestión operativa, al centro comercial la Playa Megastore.* Salesiana-Ecuador. Recuperado de
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5561/1/UPS-CT002781.pdf>
- Patiño, A., y Graffe, A. (2013). Evaluación del control interno del efectivo, manejado en bancos, de multiservicios coinca, I trimestres 2012, en puerto Ordaz, estado Bolívar. Recuperado de
[http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/edocs/tesis/tesis_pregrado/tgp \(trabajo de grado de pregrado\)/tgp00102013patino-graffe.pdf](http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/edocs/tesis/tesis_pregrado/tgp%20(trabajo%20de%20grado%20de%20pregrado)/tgp00102013patino-graffe.pdf)

- Patiño, A., y Graffe, A. (2013). *Evaluación del control interno del efectivo manejado en bancos, de multicervicios Coince I Trimestre 2012*. Universidad Nacional Experimental de Guayana. Recuperado de http://www.cidar.uneg.edu.ve/db/bcuneg/edocs/tesis/tesis_pregrado/tgp (trabajo de grado de pregrado)/tgp00102013patino-graffe.pdf
- Pelekais, C., y Luzardo, O. (2008). Gerencia del control interno de efectivo en los institutos y colegios universitarios públicos. *Encuentro Educativo*, 15(3), 504–519. Recuperado de <http://www.produccioncientifica.luz.edu.ve/index.php/encuentro/article/view/5558>
- Pereira, E. M., Bracalente, F., Dinofre, M., & Bernardinelli, M. L. (2008). COSO - the committee of sponsoring organizations of the treadway commission, 7.
- Philip. (2014). The effectiveness of Internal Control Systems of banks: The case of Ghanaian banks, 389. Recuperado de <https://doi.org/10.5296/ijafr.v4i2.6432>
- Pineda Rosas, P. E. y Young Meléndez, F. G. (2017). *Diseño del control interno en el área de Tesorería de la empresa Agroindustria de la Amazonía E.I.R.L., Callería, Ucayali*. Universidad Peruana Unión.
- Pirela, A. (2005). Estudio de un caso de control interno. *Telos*, 7(3), 483–495. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99318837010>
- Posso, J. y Barrios, M. (2014). Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera. *universidad de cartagena*, 89. Recuperado de http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2130/1/tesis_control_interno-

presentacion final.pdf

Propuesta de Implementacion de un sistema de control interno basado en el modelo coso, aplicado a la emresa electro instalaciones en la ciudad de cuenca. (n.d.).

Retrieved October 18, 2015, from <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>

Quezada, P. (2009). *Manual de procedimientos de auditoria para evaluar el control interno en la captación de ingresos consurales, en los consulados generales del Ministerio de Relaciones Exteriores de la Republica de Guatemala*. San Carlos de Guatemala. Recuperado de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3470.pdf

Ramirez, A., y Volquez, L. (2012). *El control interno en el área de efectivo en una empresa comercial de la Republica Dominicana Caso: GRUPO HF, S.R.L (2009-2011)*. Universidad de Santiago UTESA. Recuperado de [file:///d:/articulos/articulos final/definición del efectivo/1era cita alvarez y reyes \(2012\).pdf](file:///d:/articulos/articulos%20final/definici%C3%B3n%20del%20efectivo/1era%20cita%20alvarez%20y%20reyes%20(2012).pdf)

Resolución de contraloría N° 320-2006-CG. (n.d.). Recuperado de http://www.unsa.edu.pe/control_interno/docs/1_normaslegales/rc_320_2006.pdf

Rivas, G. (2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 4(8), 115–136. <https://doi.org/10.18642/OLRV.V4N8.115-136>

Rivera, M. (2008). *Diseño de control interno financiero en base a informe coso para instituciones publicas de educacion media.*

Rodríguez, F. (2011). *Métodos y procedimientos de consolidación bancaria de la Alcaldia Socialista Bolivariana de Caroni*. Universidad Nacional Experimental de

Guayana. Recuperado de <https://doi.org/19.157.835>

Ruiz, D. (2012). Medidas de control interno aplicables a la cuenta de efectivo.

Recuperado de

<http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/31697/1/silvaruizdanai.pdf>

Salazar, A., y Velazco, W. (2011). *Auditoria de los rubros de activos caja y bancos de una agencia de trasferencias y giros de dinero en la ciudad de Guayaquil por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2008*. Recuperado de

<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/24725/2/TESIS DE CPA FINAL.pdf>

Saromo, S., y Pacheco, F. (2014). El control interno y su influencia en la gestión de

las empresas privadas de Latinoamérica, Chimbote - Perú, 2013. *In Crescendo Ciencias Contables & Administrativas*, 1(1), 89–98. Recuperado de

<http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/article/view/247>

Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., y Santos, C. (2005). II Programa de Preparación

Económica para cuadros. Recuperado de

http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf

Vallejos, J. (2011). *Propuesta de un sistema de control interno administrativo-financiero y contable para la empresa importadora "Representaciones Riantex."*

Recuperado de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1469/6/UPS-ST000881.pdf>

Vera, C., Ayala, L., y Zacarías, M. L. (2010). Diseño de un Sistema de Control Interno

Para los Comercios que tributan irpc en la ciudad de encarnación, 11. r

Recuperado de <file:///d:/articulos/articulos final/origen del control interno/1era>

citaporcampos2010.pdf

Villarroel, V. J. (2013). Proceso de auditoría de la información y comunicación dentro del control interno según el Marco COSO II - ERM. *Pontificia Universidad Católica Del Perú*. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/4805/villarroel_victor_proceso_auditoria_informacion_control_interno_coso_ii_erm.pdf?sequence=1

Viloria, N. (2005). Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización. *Actualidad Contable Faces*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articuloBasic.oa?id=25701111>

ZarpanAlegria, D. (2013). *Evaluación del sistema del Control Interno del Área de abastecimiento para detectar Riesgos Operativos en la Municipalidad Distrital de Pomalca -2012*. Universidad Católica.

ANEXOS

Anexo 1 - Matriz de consistencia

Título	Problema general	Objetivo general	Tipo
Propuesta de Implementación de un Control Interno basado en el Sistema COSO, en el área de tesorería en la Asociación Cultural Radiodifusora a Nuevo Tiempo – Perú, 2018.	¿Cómo influirá la aplicación del control interno según el modelo COSO, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?	Determinar si la aplicación del control interno, según el modelo COSO influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.	Propositiva, Descriptivo
	Problema específico	Objetivo específico	Diseño
	<p>¿Determinar si la aplicación de uso del ambiente de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p> <p>¿Cómo influirá la aplicación evaluación de riesgos, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?</p> <p>¿Cómo influirá el uso de actividades de control, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?</p>	<p>Determinar si la aplicación de uso del ambiente de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p> <p>Determinar si la aplicación de uso del ambiente de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p> <p>Determinar si la aplicación de uso de actividades de control influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p> <p>Determinar si la aplicación de uso de información y comunicación, influirá en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p> <p>Determinar si la aplicación del monitoreo influirá en el área</p>	Transversal, No Experimental

	<p>¿Cómo influirá la información y comunicación, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?</p> <p>¿Cómo influirá el monitoreo, en el área de Tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú?</p>	<p>de tesorería de la Asociación Cultural Radio Difusora Nuevo Tiempo, Perú.</p>	
--	--	--	--

Anexo 2 – Operacionalización de la variable

Titulo	Variables	Dimensiones	Indicadores	Definición instrumental (para la operacionalización de variables).	Fuente
Propuesta de Implementación de un Control Interno basado en el Sistema COSO, en el área de tesorería de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo – Perú.	Control interno	Ambiente de Control	Integridad y valores éticos	Honestidad Responsabilidad Liderazgo Puntualidad Respeto	Adecuado al sistema COSO
			Estructura orgánica	El esquema de jerarquización y división de funciones para establecer líneas de autoridad y responsabilidades dentro de una entidad	
			Asignación de autoridades	Se realiza mediante las líneas y evalúa la potencialidad para la otorgación de autoridades	
			Comportamiento de empleados	Se evalúe y explora el porqué de los diferentes comportamientos de los empleados en la asociación	
			Política de RRHH	Conjunto de reglas y normas que ayudan a la asociación a conducir a los empleados conforme a las labores del empleador y lineamientos del estado.	
		Actividades del comité de auditoría	Se establece por los miembros del directorio con el propósito de supervisar los procesos contables		
		Evaluación de Riesgos	Evaluación en el cumplimiento	Su enfoque es el cumplimiento de las leyes y reglamentos, así también las políticas emitidas por la administración	
			Evaluación e las operaciones	Se enfatiza en ver el trayecto de las operaciones las cuales tienen que ser desarrolladas con efectividad y eficacia	
			Evaluación de la información	Se refiere a que la información financiera sea de suma confiabilidad	
		Actividades de control	Control en las políticas	Se indica que las actividades de control son acciones	

		establecidas por políticas y procedimientos
		Control en los sistemas
		Se enfatiza la diferencia entre controles automáticos y generales de tecnología y su evolución tecnológica
		Control en los procedimientos
		Se enfatiza el control en cada área de entidad y el cumplimiento del manual de procedimientos.
	Información y comunicación	Información central
		Tiene como propósito asegurar la continuidad de las operaciones mediante el control de los hardware y softwares y asegura el debido mantenimiento de los dichos frente a posibles riesgos
		Información de interfases
		Se enfatiza en lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad del interior de los sistemas con los que se interactúan con la información
	Monitoreo	Supervisión en las actividades diarias
		Que mediante la asignación de autoridades y posturas a si también una supervisión de autoridades internas como externas en las responsabilidades encomendadas
		Reporte de deficiencias.
		Comunicar las debilidades que tenga el área y el desempeño del personal.
área de TESORERÍA	Ambiente de control en el área de tesorería	Integridad y valores de los empleados en el área
		La honestidad y practica de valores en el área de tesorería y en especial en caja debido a la sensibilidad de esta labor
		Estructura y jerarquización
		En manejo de responsabilidades de la jerarquización en el área de tesorería ayudara a un control eficaz
		Actividades de comité de auditoría
	Debe estar bien informado de las auditorias periódicas de la UPN su organismo regulador	
Evaluación de riesgo en área de tesorería	Evaluación en el cumplimiento de	Se debe cumplir con las normas tributarias establecidos por la super

	las normas contables	intendencia nacional tributaria y a su vez con las señaladas por la DSA
	Evaluación en el cumplimiento de las operaciones	Según el manual de funciones se debe cumplir con cada labor encomendada y responsabilidad diaria
	Evaluación de información	La información procesada diaria es evaluada por la contadora y a su vez reflejar en el balance mensual
Actividades de control en el área de tesorería	Control en políticas contables	Las políticas son establecidas por la UPN según el manual de funciones
	Control en los sistemas contables	Son regulados por el área de TI en conjunto con el área de tesorería y según lo que pueda requerir
	Control en los procedimientos	En cada área es regulado
Información y comunicación en el área de tesorería	Información central	La información es salva guardada por los sistemas al nivel de la DSA y en hardware por el área de TI
	Información de interfases	Es como política que la información del área de tesorería no debe ser expuesta, debido a ello el sistema solo es usado en el área establecido
Monitoreo en el área de tesorería	Supervisión en las actividades diarias	De acuerdo a la jerarquización de autoridades el supervisor asignado suele corroborar el cumplimiento de responsabilidades diarias en el área de tesorería en cada puesto
	Reporte	Se comunica las falencias o se informa cualquier posible debilidad de manera verbal o mediante un correo según a medite