

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



Una Institución Adventista

Propuesta Para el Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho, 2017

Por:

William Elvis Aramburú Zevallos

Asesor:

Mg. Ivan Apaza Romero

Lima, agosto de 2018

DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Mg. Ivan Apaza Romero, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: *"PROPUESTA PARA EL CONTROL INTERNO DE EFECTIVO EN LA COMPAÑÍA DE SEGUROS LA POSITIVA – OFICINA AYACUCHO, 2017"* constituye la memoria que presenta el **Bachiller William Elvis Aramburú Zevallos** para aspirar al título Profesional de Contador Público, 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 *Ayacucho*, a los 15 días de Agosto del 2018


Mg. Ivan Apaza Romero

Propuesta Para el Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La
Positiva – Oficina Ayacucho, 2017

INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Presentada para optar el título profesional de contador público

JURADO CALIFICADOR



Mg. Rubén Leonard Apaza Apaza
Presidente



Mg. Carlos Alberto Vazquez Villanueva
Secretario



Mg. Arturo Zúñiga Castillo
Vocal



Mg. Yuli Torres Soldevilla
Vocal



Mg. Iván Apaza Romero
Asesor

Ayacucho, 15 de Agosto del 2018

DEDICATORIA

A mi querida madre, por su ejemplo, enseñanza y apoyo, los cuales me han permitido alcanzar mis metas. Para ella mi amor infinito.

A mi esposa e hijos por ser mi motivación constante para la superación personal y profesional que ahora ostento.

A mi Abuelo Manuel por sus constantes consejos y ejemplo que me permitieron ser mejor persona, ciudadano y profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios por la infinita bondad que brinda para lograr nuestras metas, anhelos y por darme la maravillosa oportunidad de vivir.

A mi alma Mater, Universidad Peruana Unión, por darme la oportunidad de adquirir conocimientos científicos y leyes de Dios.

A los profesores por las enseñanzas vertidas en el salón de clases a lo largo de mi carrera universitaria.

A los colegas de la compañía de seguros La Positiva por su gran aporte al presente informe

A mi asesora por las recomendaciones brindadas, para culminar el presente informe.

Tabla de contenidos

| | |
|--|------|
| DEDICATORIA | v |
| AGRADECIMIENTO..... | v |
| Tabla de contenidos..... | vi |
| Índice de figuras | viii |
| Índice de anexos | ix |
| Resumen | x |
| | |
| Capítulo I. Contexto Profesional..... | 11 |
| 1.1. Trayectoria profesional:..... | 11 |
| 1.2. Contexto de la experiencia:..... | 12 |
| 1.2.1. Datos Generales de la Empresa | 12 |
| 1.2.1.1. Razón social..... | 12 |
| Figura 1. Datos Generales de la Empresa – Fuente: www.sunat.gob.pe | 13 |
| 1.2.1.2. Visión..... | 13 |
| 1.2.1.3. Misión..... | 13 |
| 1.2.1.4. Objetivos..... | 13 |
| 1.2.1.5. Valores..... | 14 |
| 1.2.1.6. Organización..... | 15 |
| 1.2.2. Experiencia profesional realizada..... | 16 |
| | |
| Capítulo II. El Problema..... | 18 |
| 2.2. Objetivos del informe de suficiencia profesional..... | 19 |
| 2.2.1. Objetivo general..... | 19 |
| 2.2.2. Objetivos específicos..... | 19 |
| 2.3. Justificación | 19 |
| 2.4. Presuposición filosófica..... | 20 |
| | |
| Capítulo III. Revisión de la Literatura..... | 22 |
| 3.1. Antecedentes de la investigación..... | 22 |
| 3.1.1. Antecedentes internacionales..... | 22 |
| 3.1.2. Antecedentes nacionales..... | 23 |
| 3.2. Fundamentos teóricos | 24 |
| 3.2.1. Propuesta al Control..... | 24 |
| 3.2.2. Control..... | 24 |

| | | |
|---------------------------------------|---|----|
| 3.2.3. | Efectivo..... | 26 |
| 3.2.4. | Importancia del Control..... | 26 |
| 3.2.5. | Políticas de Control Interno..... | 27 |
| 3.2.6. | Objetivos del Control Interno..... | 27 |
| Capítulo IV. Marco metodológico | | 28 |
| 4.1. | Método para el abordaje de la experiencia | 28 |
| 4.2. | Lugar de ejecución..... | 28 |
| 4.3. | Temporalidad..... | 28 |
| 4.4. | Población y muestra de la empresa..... | 28 |
| 4.5. | Operacionalización de la temática abordada..... | 29 |
| 4.5.1. | Desarrollo de la temática abordada..... | 30 |
| Capítulo V. Resultados..... | | 35 |
| 5.1. | Resultados descriptivos | 35 |
| 5.1.1 | Resultados de los Análisis:..... | 35 |
| Capítulo VI..... | | 38 |
| Conclusiones y Recomendaciones | | 38 |
| 6.1. | Conclusiones..... | 38 |
| 6.2. | Recomendaciones | 39 |
| Referencias..... | | 40 |
| Referencias..... | | 40 |
| Anexos..... | | 41 |

Índice de figuras

| | | |
|----------|---|----|
| Figura 1 | Datos generales de la empresa..... | 2 |
| Figura 2 | Organigrama La Positiva Seguros Centro..... | 5 |
| Figura 3 | Boucher de Deposito Propuesta..... | 19 |
| Figura 4 | Modelo de Arqueo de Caja..... | 20 |
| Figura 5 | Caja Fuerte para el Control Dual..... | 21 |
| Figura 6 | Formato Excel para el Control de Operaciones Diarias..... | 22 |
| Figura 7 | Boucher Térmico con Conformidad del usuario..... | 22 |

Índice de anexos

| | |
|--|----|
| Anexo 1 Análisis FODA..... | 29 |
| Anexo 2 Certificado de Trabajo | 31 |
| Anexo 3 Ficha RUC..... | 33 |
| Anexo 4 Carta de Revisión Lingüística..... | 34 |

Resumen

El presente informe titulado “Propuesta Para el Control de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017” tiene por objetivo brindar una alternativa innovadora en cuanto a las operaciones de caja de tal empresa, además en cuanto al análisis del control interno, es que se plantean las labores diarias del área de caja con las cuales se determinarán la influencia del control interno en la información para la toma de decisiones de la subgerencia regional de la misma. En este orden de ideas, la metodología empleada se enmarca bajo el paradigma positivista desde la perspectiva descriptiva con carácter propositivo.

En función de los resultados se detalla que las metas de implementación gracias a las políticas formuladas para ser aplicadas en el área de caja de la compañía en cuestión serán de gran ayuda apuntando hacia el crecimiento y por ende el desarrollo en cuanto al manejo interno y control del efectivo organizacional. Finalmente, se concluye que las alternativas exhibidas en la producción intelectual presentada serán de gran ayuda para la compañía de seguros en pro de aducir las políticas a propósito de las operaciones de caja de la compañía aseguradora, debido a que éstas contribuirán al desempeño de la labor sobre el personal a cargo del área de caja con la puesta en práctica de las premisas en cuestión.

Palabras clave: Control Interno, organizaciones, propuestas.

Abstrac

This report entitled "Proposal for Cash Control in the Insurance Company La Positiva - Ayacucho Office 2017" aims to provide an innovative alternative in terms of the cash operations of such company, in addition to the analysis of internal control, is that the daily tasks of the cash area are proposed, with which the influence of the internal control on the information will be determined for the decision making of the regional sub-management of the same. In this order of ideas, the methodology used is framed under the positivist paradigm from the descriptive perspective with a proactive character.

Based on the results, it is detailed that the implementation goals thanks to the policies formulated to be applied in the cash area of the company in question will be of great help pointing towards growth and therefore development in terms of internal management and control of organizational cash. Finally, it is concluded that the alternatives exhibited in the intellectual production presented will be of great help for the insurance company in favor of adducing the policies regarding the insurance operations of the insurance company, because these will contribute to the performance of the work about the personnel in charge **of the cashier area with the implementation of the premises** in question.

Keywords: Internal Control, organizations, proposals.

Capítulo I. Contexto Profesional

1.1. Trayectoria profesional:

Debo decir que soy Bach. En Contabilidad y Gestión Tributaria, con experiencia en el sector público y privado con conocimiento en administración, logística y distribución de consumo masivo, de nivel avanzado en sistema SAP en módulos: distribución, personal, facturación, caja chica, ventas y almacén; inglés básico y curso de Microsoft office avanzado.

Además, previo a recibir mi grado, laboré en la Oficina Nacional de Procesos Electorales (ONPE), en el área de logística y operaciones en forma eventual en comicios electorales realizados en los periodos siguientes: agosto 2010 y marzo 2011 en el cual realicé trabajos para apoyar a la contratación de servicios de transporte para el despliegue y repliegue del personal asignado a la ODPE.

Así mismo, presenté mis servicios en la UGEL – Vilcashuamán desde Junio del 2011 hasta Octubre 2012 como Jefe De Control Patrimonial, en el departamento de abastecimiento y en las oficinas de proyectos resolutivos, en donde logramos instalar el sistema patrimonial SIMI así como el SIGA para un mejor control de los activos de la institución; posteriormente, laboré en el HRA – Hospital Regional de Ayacucho realizando funciones en una plaza nombrada, por reemplazo de 3 meses desde Noviembre de 2012 hasta Enero del 2013 laborando en el área de facturación y oficina de Seguros, en donde realicé labores de cobranza por concepto de convenios a SALUDPOL y ESSALUD por concepto de atención de sus pacientes, por consultorio externo, banco de sangre, hospitalización y otras atenciones.

Es de hacer notar que en el Sector Privado, trabajé en “Concreto Transformado” empresa en la cual se fabrica postes de concreto, desempeñándome como almacenero en el año 2008.

Ahora bien, mi trayectoria profesional en el mundo administrativo, inició en la empresa de cervecías peruanas Backus en el área de Cuentas Corrientes como asistente administrativo en el periodo junio 2013 hasta marzo 2014 en la cual me capacitaron para laborar con el sistema SAP, ahí debía dar soporte a los vendedores y a los camiones distribuidores del producto, y por último hoy en día me encuentro laborando en la compañía de seguros “La Positiva” en el área de contraloría como asistente, en ésta llevo 3 años y medio laborando desde mi ingreso que fue en el mes de febrero del 2015.

1.2. Contexto de la experiencia:

1.2.1. Datos Generales de la Empresa.

1.2.1.1. Razón social.

La Positiva Seguros y Reaseguros – Oficina Ayacucho

RUC: 20100210909

Dirección: Jr. Los Andes N° 121 – Cercado – Huamanga Ayacucho

| CONSULTA RUC: 20100210909 - LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS | | | |
|--|---|---------------------------------|------------|
| Número de RUC: | 20100210909 - LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS | | |
| Tipo Contribuyente: | SOCIEDAD ANONIMA | | |
| Nombre Comercial: | LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUR | | |
| Fecha de Inscripción: | 18/01/1993 | Fecha Inicio de Actividades: | 09/10/1937 |
| Estado del Contribuyente: | ACTIVO | | |
| Condición del Contribuyente: | HABIDO | | |
| Dirección del Domicilio Fiscal: | CAL.FRANCISCO MASIAS NRO. 370 (CRUCE CON AV. JAVIER PRADO ESTE) LIMA - LIMA - SAN ISIDRO | | |
| Sistema de Emisión de Comprobante: | COMPUTARIZADO | Actividad de Comercio Exterior: | IMPORTADOR |
| Sistema de Contabilidad: | COMPUTARIZADO | | |
| Actividad(es) Económica(s): | Principal - 6512 - SEGUROS GENERALES | | |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): | FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE COMPROBANTE DE RETENCION DOCUMENTO DE ATRIBUCION | | |
| Sistema de Emisión Electrónica: | FACTURA PORTAL DESDE 10/11/2017 BOLETA PORTAL DESDE 11/11/2017 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 16/03/2018 | | |
| Afiliado al PLE desde: | 01/01/2013 | | |
| Padrones : | Incorporado al Régimen de Agentes de Retención de IGV (R.S.101-2003) a partir del 01/06/2003 | | |

Figura 1. Datos Generales de la Empresa – Fuente: www.sunat.gob.pe

1.2.1.2. *Visión.*

Ser los mejores en el mercado asegurador nacional e internacional.

1.2.1.3. *Misión.*

Somos una compañía distinta, la mejor en gestión de riesgos y orientada a alcanzar una alta perspicacia de mercado con servicios y productos de excelencia, utilizando diversos medios de acceso.

1.2.1.4. *Objetivos.*

La compañía tienen por objetivo, la realización de operaciones de seguros en el ramo de generales y vida, bajo las modalidades de coaseguros y reaseguros en los mismos ramos facultados; y en aplicación de la ley 100 de 1993, sus decretos reglamentarios y demás normas que los modifiquen, el desarrollo de todas aquellas actividades que por ley sean permitidas a este tipo de sociedades. Los contratos de reaseguro podrán darse con personas, sociedades o entidades domiciliadas en el país y

el exterior; y en virtud de tales contratos la sociedad podrá ceder y aceptar riesgos de otras aseguradoras.

1.2.1.5. Valores.

Los valores que la compañía considera, para la organización son:

a) Vida y Felicidad: Promover la salvaguarda y la calidad de vida como un valor supremo; junto a ello incitamos las acciones que permitan a nuestros colaboradores a tener una equidad entre su vida de hogar y la vida laboral pensando siempre en el clima organizacional de nuestra compañía.

b) Integridad y Profesionalismo: Actuamos con limpidez y coherencia entre el razonamiento y la rápida acción. Sabemos que somos parte de un gran conjunto de personas donde cada uno de nosotros juega un rol pensando en los objetivos comunes de la compañía y personales.

c) Respeto y Sensibilidad: Estimamos a las personas teniendo el respeto como base de una sana convivencia en nuestra sociedad. Escuchamos a nuestros semejantes y buscamos que sus derechos sean respetados a razón de nuestra educación, donde se destaca nuestra calidez para ofrecer siempre lo mejor de nosotros.

d) Excelencia y Agilidad: La iniciativa y rapidez en la toma de decisiones son parte de nuestra organización; Ya que actuamos de forma puntual y logramos una gestión con procesos dinámicos, flexibles y con resultados positivos para maximizar la creación de valor.

e) Liderazgo y Sustentabilidad: Avivamos la iniciativa y la rapidez en la toma de nuestros fallos, actuamos de forma pertinente para así lograr una gestión con métodos dinámicos, flexibles y sobresalientes para extender la creación de valor.

f) Innovación: incentivamos la mejora diaria de nuestros conocimientos y la creación de mercados, generando valor agregado a nuestra compañía.

1.2.1.6. Organización.

La compañía de seguros “La Positiva”, es un grupo asegurador con 78 años en el mercado nacional y tiene alrededor de 3’500,000 asegurados alrededor del territorio peruano.

La Positiva Seguros está conformada por:

- a) La Positiva Seguros Generales**, la cual brinda seguros de bienes patrimoniales, Rapiseguros y salud.
- b) La Positiva Vida**, brinda seguros de vida, accidentes de trabajo, seguros previsionales y de jubilación.
- c) La Positiva EPS**; relativamente nueva, ofreciendo Planes de Salud y cobertura médica al SCTR.

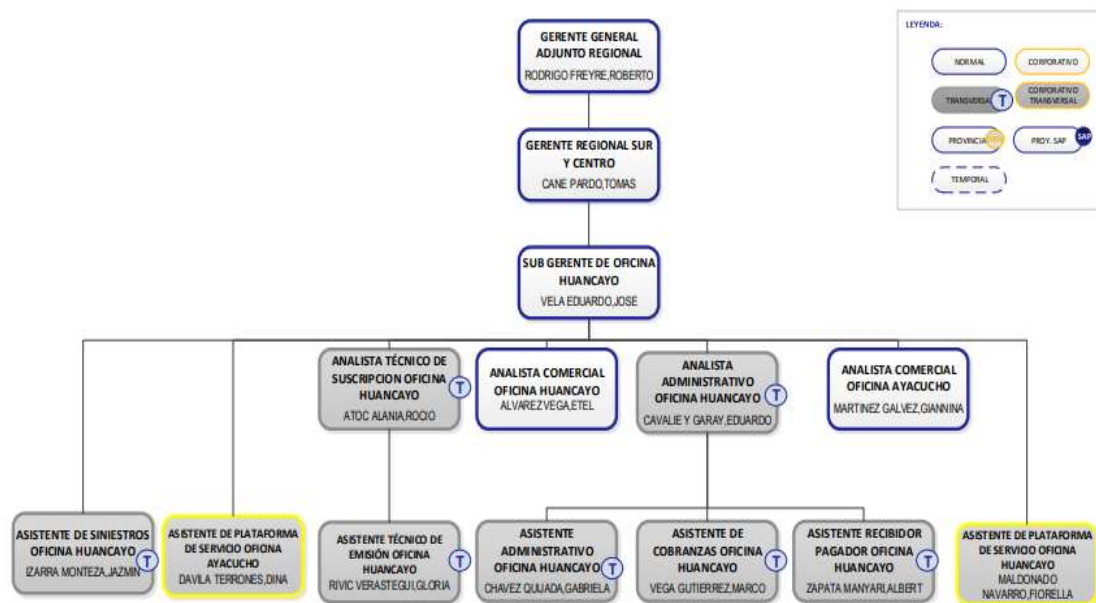


Figura 2. Organigrama De la Compañía de Seguros La Positiva Sector Centro (Oficinas Huancayo - Ayacucho)

El organigrama detallado en Figura 2 es para la región Centro Sur, la cual está conformada por la oficina Huancayo y la oficina Ayacucho teniendo como sede principal la Oficina Huancayo en la que se encuentra el Sub Gerente Regional, así como su analista comercial y analista administrativo, y personal administrativo a su cargo. Por su parte, la oficina Ayacucho cuenta con el equipo conformado por el Analista comercial, un asistente de contraloría y el personal de caja y plataforma.

1.2.2. Experiencia profesional realizada.

A través del tiempo transcurrido en los centros de labor, he adquirido capacidades administrativas, contables, financieras y en sistemas, las cuales me permiten desarrollar de forma íntegra las labores encomendadas, tal es así, que en la compañía de seguros vengo laborando en la actualidad exhibiendo un extraordinario desempeño en el área de

contraloría; a mi cargo está el control y entrega de pólizas de seguros la cual se divide en certificados SOAT laser, certificados blocks o manuales y certificados virtuales, además de rapiseguros y pólizas vehiculares las cuales son controladas gracias a la administración de una plataforma virtual llamada “Nuevo Contralor” la cual esta interconectada con los puntos de venta ostentando el link de la plataforma virtual.

De igual forma, la compañía cuenta con otra plataforma para la venta virtual llamada SOAT en Línea (SEL), gracias a la cual se realizan actividades de control en el área de caja y tesorería, realizando arqueos inopinados de sus registros y transacciones diarias que derivan del cobro de las pólizas vendidas, esto a través de reportes generados en sistemas SAP los cuales buscan disminuir las inconsistencias en los datos proporcionados, de igual modo se realizan arqueos en el área de plataforma y tiene por función la venta de seguros, emisión de duplicados, anulados, entre otros.

En concreto, por nombrar una de las tantas funciones desempeñadas dentro de la compañía, debo acotar que tengo a mi cargo la caja chica de la oficina, el control, liquidación, sustentación del mismo, para gastos menores e imprevistos; el control de entrega de cheques, logística reposición de materiales de escritorio y material publicitario de la compañía, entre otras actividades que designe el jefe directo.

Capítulo II. El Problema

2.1. Identificación del problema

La compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho, ha experimentado un crecimiento gradual en la última década, siendo líder en el rubro SOAT y empezando a crecer en los demás ramos de seguro, por lo cual es conveniente ampliar y optimizar los mecanismos de control interno que venían practicando.

Con el incremento de las actividades en caja para el año 2016 surge la necesidad de reforzar los lineamientos de control con los que se están trabajando, ya que no había mucho recaudo de dinero y por ende no se tomaba como prioridad los controles de cierre de caja.

Además el área de caja en la oficina Ayacucho es compartida con el área de contraloría, situación que no es recomendable tornándose inadecuada tal situación, ya que el dinero es controlado en la sección de caja quien luego reporta al Analista Administrativo, ubicado en la ciudad de Huancayo; es aquí donde básicamente mediante el uso de cuentas corrientes bancarias y el uso de sistemas informáticos, se lleva el control del dinero a distancia.

Indudablemente que, otra de las deficiencias observadas es la falta de compensación de los recaudos diarios, los cuales se deberían registrar a más tardar al día siguiente de su depósito, para determinar con exactitud el saldo de las cuentas, en pro de una correcta dirección de las decisiones por parte de la gerencia y subgerencia.

Es menester resaltar que, el cierre de operaciones se realiza sin presencia del personal responsable del arqueo, no se firman los documentos de cierre y los clientes no firman los recibos como sustento de la operación realizada en el día.

En consecuencia se cuenta con un control inmediato deficiente, el cual no se ajusta al crecimiento e incremento de carga laboral de la compañía en el último periodo; como oficina tenemos la necesidad manifiesta de implementar controles que ayuden a salvaguardar los recursos financieros de la aseguradora, ya que se dieron casos de fraude por parte de operadores, situación que da clara certeza de las limitaciones actuales de la compañía.

2.2 Objetivos del informe de suficiencia profesional.

2.2.1 Objetivo general.

Plantear Nuevas Políticas a Propósito del Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017

2.2.2 Objetivos específicos.

- a) Describir la actividad del área de caja, en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017
- b) Describir las políticas del área de caja, en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017
- c) Presentar la propuesta de una serie de políticas susceptible a ser aducida a la ya existente en el área de caja como alternativa para un mejor control de efectivo de la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017

2.3 Justificación

Actualmente, el control interno es una herramienta transcendental de gestión, como elemento de eficacia y eficiencia de cualquier organización, gracias a la calidad de datos que brinda, ya que los resultados ofrecen condiciones de seguridad sobre el buen manejo

de los recursos, es por ello que se pretende realizar arquezos y adjuntar políticas para reforzar los controles actuales que se vienen dando en la compañía de seguros.

Es así como el resultado del presente informe persigue constituirse en un complemento para el control que actualmente se viene realizando en el área de caja; que servirá para dar solución oportuna en cuanto a la prevención de las dificultades manifiestas, trayendo como consecuencia la toma de medidas correctivas en los procedimientos establecidos mediante la aplicación de controles preventivos y recurrentes para su cumplimiento de manera eficaz.

Sin duda alguna, los correctivos a plantearse estarán enmarcados bajo una metodología de capacitación y control piloto en las oficinas de mayor riesgo, situación que se irá implementando en forma parcial para un correcto control del efectivo.

De modo que, es así que se pretende obtener una mejor dirección de los recursos recaudados planificando y previniendo errores o descuidos en los saldos de cuentas para lograr las metas que la compañía tiene en el periodo señalado.

Finalmente, es necesario acotar que una empresa que establezca controles internos, logra una mejor situación administrativa, financiera y legal; para optimizar la relación subordinado – dirigente; empresa – Cliente.

2.4 Presuposición filosófica

A lo largo de la historia, no importando la época se ha considerado correcto llevar un control detallado de cada institución para poder exhibir la transparencia con la cual se está trabajando, evidencia de ello se encuentra en los sagrados registros de la Biblia.

Al respecto en el libro de Génesis 39:4,8, Reina Valera (1995),

Así José halló gracia ante sus ojos y llegó a ser su siervo personal, lo hizo mayordomo sobre su casa y entregó en su mano todo lo que poseía. Y sucedió que desde el tiempo que lo hizo mayordomo sobre su casa y sobre todo lo que poseía, el señor bendijo la casa del Egipto por causa de José. La bendición del señor estaba sobre todo lo que poseía en la casa y el campo. Así que todo lo que poseía lo dejó en manos de José y con él allí no se preocupaba de nada, excepto del pan que comía. Y era José de gallarda figura y hermoso parecer (p.152).

Según lo indicado en el texto bíblico, Dios se muestra agrado con todas las cosas que se manejen de modo correcto, siempre teniendo en cuenta sus mandamientos y leyes que dejó para que las personas vivamos como hermanos en armonía, ayudándonos los unos a los otros y sirviéndole para formar una sociedad ejemplar.

Sin duda alguna, en el texto bíblico podemos ver que José era un auditor que controlaba las propiedades y los libros contables que el egipcio le había confiado sobre sus propiedades el cual según indica solo se preocupaba del pan que comía, depositando toda su confianza en José ya que era un hombre de Dios.

De igual manera se deberían manejar las empresas de hoy en día; siempre respetando las leyes, normas de Dios y de la empresa para conseguir objetivos y metas, al servicio de nuestra sociedad y del prójimo.

Capítulo III. Revisión de la Literatura

3.1. Antecedentes de la investigación

3.1.1. Antecedentes internacionales.

Realizada la revisión de las referencias, se indica como antecedentes del presente informe lo siguiente:

A la luz de lo que dijera Espinoza (2013), con el resultado de su trabajo realizado en Escuela Politécnica del Ejército, sobre la “Propuesta de un Sistema de Control Interno en las Áreas de Tesorería, Cartera y Recursos Humanos de la Empresa Medicina Prepagada Cruzblanca S.A.” concluye en con la aplicación de políticas en función de realizar mejoras en el sistema de control interno a razón de metodologías aplicadas en diversas áreas de la empresa siendo una de las importantes el áreas con manejo de efectivo y valorados, en cuyos puntos álgidos se dio las propuestas. Obra que aporta importante fundamento para las propuestas que pretendo realizar para el control del manejo de efectivo en el área de caja.

Por su parte Ninahuallpa (2012), en su estudio denominado “Propuesta de una guía de procedimiento de Control Interno Administrativo para ser aplicado en la Coordinación de tesorería de la Secretaría de Gestión Inmobiliar del Sector Público INMOBILIAR. Tesis para la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito Ecuador, sostiene que mediante un diagnóstico situacional pudo determinar los problemas que afectan el normal funcionamiento del control interno administrativo organizacional, así como los factores sujetos con la ejecución de pagos realizados por la unidad de caja, a razón de ello propone diversos tipos de guías administrativas para poder dar soluciones al problema planteado; así mismo indica que el control es una herramienta valiosa en las

organizaciones, ya que nos ayuda a valorar y corroborar los procedimientos realizados por un determinado empleado o área.

De igual modo, Salazar (2011), con su estudio titulado “Diseño de un sistema de control interno para la empresa sanbell flowewrs CIA. L.T.D.A. ubicada en la parroquia Aláquez del Canton Latagunda, para el período económico 2011”, concluye que es de vital importancia un adecuado sistema de control interno con la guía de un manual de funciones, además también es necesaria la implementación de un manual de procedimientos para la optimización de las operaciones en el área de caja.

3.1.2. Antecedentes nacionales.

Para Cuevas (2012), en su estudio titulado “Propuesta de implementación de un Sistema de Control Interno para la eficiencia y eficacia en las operaciones del área de caja y bancos de la Empresa Comercializadora de Hidrocarburos MVG Combustibles SAC”, sostiene que un adecuado control, brinda mayor seguridad de la operatividad que se vienen ejecutando, por tanto busca una mayor eficacia y eficiencia en su personal, en los sistemas y sus procedimientos que se van desarrollando en el área de caja, de no establecerse normas que salvaguarden los procedimientos el área de caja sería uno de los puntos vulnerables del recaudo, producto de las actividades comerciales de la empresa.

Según Montemayor (2017), en su estudio titulado “Propuesta de un sistema de control interno para mejorar la gestión de inventarios de la empresa Textiles Of Perú SAC, 2017”, investigación holística de tipo proyectivo con enfoque mixto, concluye que no se realiza un control adecuado en sus inventarios por ello se recomienda implementar con urgencia un manual de funciones y procedimientos para tener una buena gestión que contribuya al logro de objetivos establecidos.

Además, Lazo (2014), en su estudio titulado “El control interno: Un estudio analítico de los Procesos Contables en el Centro de Aplicación Productos Unión de la Universidad Peruana Unión, afirma que es imprescindible para el manejo eficaz de cualquier área de las organizaciones llevar un minucioso control interno con la aplicación de políticas reales emergentes de la realidad.

3.2. Fundamentos teóricos

3.2.1. Propuesta al Control.

Es necesario efectuar un control detallado y con nuevas políticas en el área de caja en la compañía de seguros.

Según Hidalgo (2014) el control interno es un plan de organización de todos los métodos coordinados con la finalidad de proteger activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y promover la eficiencia de las operaciones.

El control interno se clasifica:

- a) *Control Interno Administrativo*: Son procedimientos, métodos y medidas que tienen que ver fundamentalmente con la eficacia de las operaciones y con la obediencia de las medidas administrativas indicadas por la gerencia.
- b) *Control Interno Contable*: Son métodos, medidas y procedimientos que tienen que ver fundamentalmente con la seguridad de los datos contables.

3.2.2. Control.

A propósito del control ha de definirse como una serie de actividades, planes, métodos, normas, acciones, actividades y actitudes que desarrollan los subordinados y funcionarios, con el único fin de prevenir posibles riesgos que afecten a las organizaciones.

Bajo esta premisa como colaboradores debemos tener en cuenta el uso correcto de las políticas, normas y sistemas; a propósito de evitar errores que conlleven a pérdidas sustanciales en las organizaciones ya sean de efectivo, maquinarias, equipos y de talento humano.

Según Catácora (1996), el control interno es:

Es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable (p.238).

El autor nos hace referencia al valor que tiene un control detallado y minucioso en toda organización, de igual modo expresa que con ello contamos con los saldos genuinos de una determinada operación.

Para Poch (1992), el control interno de la gestión “...tiene por meta la mejora de los resultados ligados a los objetivos” (17), de esta manera nos indica el autor la importancia que tienen los controles, que de todas maneras terminan por ayudar a las empresas al logro de metas reduciendo los errores.

Finalmente, Leonard (1990), asegura que “los controles son en realidad una tarea de comprobación para estar seguro que todo se encuentra en orden” (p.33). A partir de lo indicado se asume que el objetivo del control interno es comprobar las tareas y procedimientos utilizados por los usuarios de una determinada área en pro de saber con exactitud la veracidad de la información.

3.2.3. Efectivo

El efectivo que posee una empresa forma parte del activo circulante y su función es hacer frente a las posibles obligaciones a corto plazo que puedan aparecer. Tal es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el componente más líquido que posee la empresa. La empresa utiliza este efectivo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas.

El efectivo está formado por:

- Dinero en curso legal
- Cuentas corrientes o de ahorro (siendo el titular la empresa)
- Cheques

3.2.4. Importancia del Control.

En palabras de Amaro (2013), **La importancia del control interno radica en ser una herramienta para suprimir o disminuir significativamente la gran cantidad de riesgos a los cuales están expuestas las organizaciones tanto privadas como públicas, con fines de lucro o sin fines de lucro (p.125).**

A razón de lo planteado el control interno constituye una labor de gran envergadura para las organizaciones gracias a la reducción de riesgos de pérdida a las cuales se enfrentan de no hacer lograr aplicar ningún tipo de fiscalización.

3.2.5. Políticas de Control Interno

Las políticas de control son realizadas por cada institución para un mejor tratamiento según se dé el caso, bajo las consideraciones de López (2015), la separación de funciones como, la autorización, ejecución, custodia y registro de caja, debe implementarse por ser procedimientos que un solo operario no debería realizar.

Es entonces como la función del registro clasificable debe ser realizada por el área de contabilidad o del jefe inmediato, para tener la información confiable. Además, en los cierres de caja deben intervenir dos personas, para garantizar la fiabilidad de la información.

3.2.6. Objetivos del Control Interno.

Según (López, 2015), los objetivos del control interno son:

- Prevenir y evitar fraudes en caja.
- Promover la eficacia y eficiencia del personal de caja.
- Descubrir en el menor tiempo malversaciones de remesas.
- Localizar errores de registro o de saldos en la información.
- Detectar desperdicios o filtraciones de caja.
- Obtener información oportuna del recaudo para la toma de decisiones.

Capítulo IV. Marco metodológico

4.1. Método para el abordaje de la experiencia

El presente informe de suficiencia profesional, tiene carácter de propuesta, por su naturaleza y condiciones, aplica al método descriptivo, y fue realizado en el área de caja para el control interno del efectivo recaudado a diario, en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho en el año 2017.

4.2. Lugar de ejecución

El lugar de ejecución para el desarrollo del informe es en la Oficina Ayacucho de la Compañía de Seguros La Positiva con RUC N° 20600318803 ubicado en el Jr. Los Andes N° 121 - Cercado.

4.3. Temporalidad

La información en el presente informe es comparativa, por lo que ya se viene realizando en la compañía de seguros

4.4. Población y muestra de la empresa

El presente informe propositivo, esta direccionado en el ámbito de la políticas de caja correspondiente al área de tesorería, aplicado en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017.

4.5. Operacionalización de la temática abordada

Matriz de Operacionalización de Variables y Dimensiones

| OBJETIVO | INDICADORES | RESULTADOS |
|---|---|---|
| <p>OG. Plantear Nuevas Políticas a Propósito del Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017</p> <p>OE. Describir la actividad para el control del efectivo, en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017</p> <p>OE. Describir las políticas del control del efectivo, en la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017</p> <p>OE. Presentar la propuesta de una serie de políticas susceptible a ser aducida a la ya existente en el área de caja como alternativa para un mejor control de efectivo de la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Depósitos diarios • Arqueos regulares • Arqueos inopinados • Control Dual de Caja Fuerte • Control de firmas en Bouchers. | <ul style="list-style-type: none"> • Mejora los procedimientos de caja. • Mayor dinamismo en los procedimientos de caja. • Reducción de riesgos frente a terceros. • Actividades parametradas y homologadas |

4.5.1. Desarrollo de la temática abordada.



La necesidad de poseer nuevas políticas en el área de caja, de La Positiva Seguros Oficina Ayacucho nace gracias al aumento de los recaudos en efectivo, es por ello que surge la idea de proponer nuevas políticas de operación en esta área que servirán para evitar riesgos dentro de las operaciones diarias.

1. Actualmente se viene trabajando solo con el criterio del personal de caja en el cual se realizan los depósitos del efectivo cada dos días o inclusive de una semana, incrementando el riesgo de robo, asalto y fraude, se recomendó en su momento a la apoderada de caja de la Región Sur implementar el deposito diario a más tardar hasta la 01.00 pm del día siguiente, por el personal del área comercial, y la compensación de cuentas seria hasta las 4.00 pm en sistema SAP por el personal de caja, para luego revisar los saldos en las cuentas y revisar el cumplimiento de depósitos diarios. Esto con el fin de tener los saldos exactos en las cuentas recaudadoras de la Positiva Seguros para la toma de decisiones, ver el avance comercial y realizar pagos.



Figura 3. Boucher de Deposito realizado al día siguiente del cierre cuenta en dólares y cuenta en soles

2. Realizar dos arqueos inopinados al área de caja fuera de los arqueos por cierre de operaciones, esto con el fin de detectar malversación de fondos y de ver el grado de responsabilidad con el que el personal está manejando el efectivo; para evitar fraudes, se recomienda que el personal del área de contraloría realice esta actividad, ya que en anteriores oportunidades se realiza desde la ciudad de Huancayo vía telefónica y por correo, asimismo se recomienda la confección de sellos para dar veracidad a los documentos firmados, los cuales en anteriores oportunidades se trabajaban solo con impresiones, estos datos han de ser ingresados por el personal de contraloría en una unidad compartida especial para el área de caja donde se ingresarán de manera diaria para controlar los sellos, firmas, montos, formas de

| ARQUEO DE CAJA - FRANKLIN MEDINA AYALA | | | TIPO DE CAMBIO 3.290 | | |
|--|--------------|---|-----------------------------------|--------------|---|
| 24.04.2018 | | | Dólares | | |
| Efectivo | | | Efectivo | | |
| Denominación | Cant.Monedas | Monto | Denominación | Cant.Monedas | Monto |
| 200.00 | 1 | 200.00 | 200.00 | | - |
| 100.00 | 54 | 5,400.00 | 100.00 | 12 | 1,200.00 |
| 50.00 | 18 | 900.00 | 50.00 | | - |
| 20.00 | 25 | 500.00 | 20.00 | 5 | 100.00 |
| 10.00 | 26 | 260.00 | 10.00 | | - |
| 5.00 | | - | 5.00 | 1 | 5.00 |
| 2.00 | 1 | 2.00 | 2.00 | | - |
| 1.00 | 1 | 1.00 | 1.00 | | - |
| 0.50 | | - | 0.50 | | - |
| 0.20 | | - | 0.20 | | - |
| 0.10 | 4 | 0.40 | 0.10 | | - |
| 0.05 | | - | | | - |
| Total Efectivo | | 7,263.40 | Total Efectivo | | 1,305.00 |
| Fondo Fijo | | | Fondo Fijo | | |
| Total Envío a Caudales | | 7,263.40 | Total Envío a Caudales | | 1,305.00 |
| Total Envío a Caudales LPG | | 7,263.40 | Total Envío a Caudales LPG | | 1,305.00 |
| Total Envío a Caudales LPV | | | Total Envío a Caudales LPV | | |
| Sobrante S/ | | 0.00 | | | |
| Sobrante \$/ | | 0.00 | | | |
| T.C. | | 3.290 | | | |
| Realizado por | |  | Revisado por | |  |
| CHEQUES RECAUDADOS | | | | | |
| OBSERVACIONES | | | | | |

pago y fecha de compensaciones.

Figura 4. Arqueo de Caja

3. Realizar el control dual de la caja fuerte designando al personal de contraloría la clave y al analista comercial la llave, para evitar fraudes y malversación de fondos, ya que al cierre de caja guardamos el dinero ésta, ahora bien al ser manipulado el efectivo por un solo personal puede ocasionar malversación de fondos, a razón de ello la caja tiene clave y llave para el control dual, de este modo han de evitarse riesgos innecesarios de operaciones.



Figura 5. Caja Fuerte

4. Se habilitará un control Excel en las unidades compartidas para poder saber en tiempo real las operaciones que realizó el personal de caja, esto de libre acceso de la gerencia y de los apoderados administrativos para la toma de decisiones comerciales en el acto, con el fin de saber cuántos pagos se realizaran con efectivo, transferencia interbancaria, Boucher, tarjetas de crédito o débito, etc. Esta actividad se realizará una vez realizado el cierre de caja por el personal que recibe el efectivo.

| Nº | OFICINA | FECHA | CANTIDAD DE OPERACIONES | | | CANTIDAD TOTAL DE OPERACIONES | CONFORMIDAD DE FIRMAS DE CLIENTES | CONFORMIDAD DE FIRMAS | |
|----|---------|-------|-------------------------|---------------|---------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|------|
| | | | EFFECTIVO | TRANSFERENCIA | TARJETA | | | CONTRALORIA | CAJA |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | |

Figura 6. Formato Excel para el control de las operaciones diarias del cierre de caja

5. Se establecerá la política de firma de recibos térmicos para el control de pagos y vueltos por parte del usuario a fin de evitar dolo por parte del personal del área de caja, que anteriormente se dieron.

LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS
 Ruc: 20100210909
 Nro Recibo: C087-0001
 Cliente: R017747824
 TRANSPORTES HURACAN E.I.R.L
 Tipo de Cambio: 3.315
 Fecha: 26.04.2018 Hora: 09:29:06

Handwritten signature and number 28602528

| | Soles | Dolares |
|---|--------|---------|
| Documento: WILLIAM ARAMBURU Z. 3-822000009793 | 540.00 | 0.00 |
| Totales: | 540.00 | 0.00 |
| Forma de Pago: | | |
| Efectivo | 540.00 | 0.00 |
| Totales: | 540.00 | 0.00 |
| Vuelto: | 0.00 | 0.00 |
| Vuelto Entregado: | 0.00 | 0.00 |

Handwritten signature and number 28602528

Handwritten signature and number 28602528

Figura 6. Boucher térmico con firma del usuario en señal de conformidad

Capítulo V. Resultados

5.1. Resultados descriptivos

El presente informe se basa en concretar un planteamiento de nuevas políticas a propósito del control de efectivo en la compañía de seguros La Positiva- Oficina Ayacucho 2017. A este respecto se realizaron diferentes políticas de manejo como alternativa para poder superar las debilidades que se pudieron evidenciar con producto de los análisis.

A partir de la aplicación de las propuestas realizadas se pretende una mejoría en cuanto al seguimiento de las actividades ya parametradas y homologadas para optimizar los procedimientos y tener información relevante a la hora de tomar decisiones.

Asimismo con la asunción de la propuesta ha de reducirse el nivel de los riesgos a los cuales la organización pudiera enfrentar frente a terceros previniendo daños irreparables a nuestra estructura.

5.1.1 Resultados de los Análisis:

Objetivo General:

Plantear Nuevas Políticas a Propósito del Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017. Se realizó una propuesta contentiva de las políticas emergentes de la realidad producto del análisis de la situación de la empresa, con la finalidad de proponer la aplicación las mismas pretendiendo que luego de esto se optimice el Control Interno en cuanto al manejo de efectivo en el área de caja de la compañía.

OEI Analizar las propuestas de control interno que se darán en las operaciones de caja de la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho en el año 2017, se analizó la propuesta para cuantificar el impacto en las metas comerciales los cuales reflejaron

que de aplicarse el control respectivo impactará de manera favorable al recaudo y la disminución del riesgo en las operaciones de la compañía.

OE2 Determinar la influencia del control interno en la información para la toma de decisiones de la subgerencia regional, en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho en el año 2017, se estableció que la influencia del control interno afectará de manera positiva en la toma de decisiones puesto que se contará con la información de cuentas al 99% esto facilitará un correcto seguimiento de temas comerciales.

OE3 Presentar la propuesta de una serie de políticas susceptible a ser aducida a la ya existente en el área de caja como alternativa para un mejor control de efectivo de la compañía de seguros La Positiva – Oficina Ayacucho 2017. Se hizo la puntualización de las políticas que propongo deben ser aducidas para la optimización del control interno del efectivo, postulados a presentarse ante la gerencia pertinente para que ésta tome la decisión de si asumir o no la misma para su aplicación.

5.1.2 Establecimiento de las Políticas de Control Interno de Efectivo.

En el informe, materia de estudio se plantean opciones de control interno, cuyas políticas subyacentes de la realidad puntualizándose como sigue:

- Todos los ingresos en efectivo deben ser depositados por el área comercial a más tardar al día siguiente del cierre de caja.
- Realizar dos arqueos sorpresivos al mes.
- Realizar el control dual de la caja fuerte designando al personal de contraloría la clave y al analista comercial la llave.
- Todos los pagos a proveedores y pagos por siniestros deberán ser cancelados por transferencia interbancaria evitando así el uso de cheques.

- Se habilitará un control Excel en unidades compartidas para poder saber a la brevedad posible las operaciones que realizó el personal de caja.
- Se establecerá la política de firma de recibos térmicos para el control de pagos y vueltos por parte del usuario a fin de evitar.

Capítulo VI

Conclusiones y Recomendaciones

6.1. Conclusiones

Las políticas planteadas para la mejora del control interno de efectivo en la compañía de seguros la Positiva – Oficina Ayacucho, 2017 permite la implementación de nuevos procedimientos y lineamientos para el control del efectivo, para así evitar riesgos a los que estamos expuestos tanto internos como externos.

Nuestro objetivo principal en el presente informe de suficiencia profesional es el de plantear nuevas políticas a propósito del control interno de efectivo en la compañía, para ser aplicadas en el área de caja, en función de optimizar los procesos al que la dinámica de la aseguradora en cuestión exige, en cuanto al movimiento de tal.

Al respecto, esta propuesta se considera de vital impacto debido a que se reducen los riesgos y debilidades a los que están expuestos ciertos procedimientos que representan un gran conflicto para la compañía de seguros, ya que siendo precisamente una compañía de seguros se debe prever cualquier acontecimiento tanto externos como internos que afecten los intereses de la misma.

Con las políticas propuestas a las ya existentes en materia de control interno del efectivo en el área de caja; la gerencia y los apoderados de las áreas administrativas actualmente no tienen acceso a la información real de los movimientos comerciales y de efectivo, por lo que, mediante las propuestas se busca que altos directivos de la compañía de seguros tengan acceso a la información de saldos de las cuentas en tiempo real, mediante las unidades compartidas y formatos Excel que se crearon, para ser llenado por los responsables del arqueo.

6.2. Recomendaciones

- Se exhorta al directorio de forma muy importante la contratación de una empresa de caudales para el depósito de las remesas diarias de caja ya que los facinerosos podrían realizar un seguimiento al personal a cargo del depósito y ocasionar un perjuicio a la organización.
- Se plantea necesario contratar un personal de Seguridad encargado de cualquier acontecimiento que podría suscitarse.
- Es de vital importancia Implementar una cámara de seguridad exclusivamente para el área de caja, (actualmente se cuenta con una cámara pero es para toda el área de recepción de los beneficiarios, y no se logra visualizar con claridad las operaciones del personal de caja).
- Es necesario implementar cuanto antes el control continuo de las firmas y el conteo de todos los documentos resultante de las operaciones y de los cierres de caja, y su correcto llenado en las unidades compartidas al cierre del día.
- Se hace imprescindible la supervisión de los procedimientos administrativos por parte de los apoderados regionales para evidenciar el correcto trabajo del subordinado que labora en la oficina Ayacucho.


Referencias

Referencias

- Amaro. (2013).
- Catácora. (1996:238).
- Cuevas. (2012). *Propuesta de implementacion de un sistemas de control interno para la eficiencia y eficacia en la operaciones del area de caja y bancos de la empresa comercializadora de hidrocarburos MVG Combustibles SAC.* Peru.
- Espinoza. (2013). *Propuesta de un sistema de Control Interno en las Areas de Tesorería, Cartera y Recursos Humanos de la Empresa Medicina Prepagada Cruzblanca S.A.*
- Hidalgo. (2014).
- Lazo. (2014). *El control interno: Un estudio analitico de los procesos contables en el centro de aplicacion productos union de la universidad peruana union.*
- Leonard. (1990:33).
- López. (2015).
- Miguel, B. R. (2013). *Manual practico de Control Interno.*
- Montemayor. (2017). *Propuesta de un sistema de control internon para mejorar la gestion de inventarios de la empresa textiles of peru SAC 2017.* Peru.
- Ninahualpa. (2012). *Propuesta de una guia de procedimiento de control interno administrativo para ser aplicado en la coordinacion de tesoreria de la secretaria de gestión inmobiliaria del sector publico inmobiliario.* Ecuador .
- Poch. (1992:17).
- Salazar. (2011). *Diseño de un sistema de control internos para la empresa sanbell flowers CIA L.T.D.A. ubicada en la parroquia alaquez del canton latagunda, para el periodo economico 2011.* Arqentina.

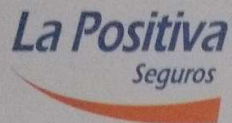
Anexos

Anexo 1

| | | | |
|----------------|--|--|--|
| | <p>Análisis FODA del área de caja – La Positiva Seguros:</p>  | EXTERNO | |
| | | <p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mejorar Políticas o normas de control en el área de caja • Mejorar Control de cheques. • Mejorar revisión de cierres de caja. • Gestionar el servicio de recaudo. | <p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alto riesgo de robo y asalto. • Dishonestidad de trabajadores para fines ilícitos en contra de la compañía. • Pérdida de Cheques. |
| INTERNO | <p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Personal Proactivo • Tecnología acorde al mercado asegurador. • Cuenta con sistema SAP para el control de operaciones en todas sus áreas. | <p>Estrategia –FO</p> <p>Mediante el uso de la tecnología, políticas y la capacitación del personal a cargo se mejorará en el área de caja.</p> | <p>Estrategia –FA</p> <p>Se reforzará al personal encargado del control minucioso de los depósitos diarios, así como de los sustentos de cierre de caja y el correcto proceder del personal de oficina.</p> |

| | DEBILIDADES | Estrategia –DO | Estrategia –DA |
|--|---|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Faltantes en caja. • Mayor control en cheques emitidos pendientes de recojo mayores a un año. • Falta de Control de conciliaciones de cierre de caja. • Falta de verificación de documentación sustento de los cierres de caja • No se cuenta con agente de caudales para el depósito de remesas diarias. | <p>Se Delegarán funciones al área de contraloría para la revisión de proformas pendientes así como el seguimiento para el correcto uso de las unidades compartidas y formatos de control de operaciones en el área de caja.</p> | <p>Se contratarán los servicios de vigilancia para evitar riesgos operacionales y se capacitará al personal del área de contraloría para desarrollar políticas de control.</p> |

Anexo 2



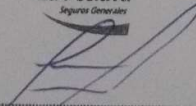
San Isidro, 02 de Mayo del 2018

CERTIFICADO

Por la presente, certificamos que El Señor: WILLIAM ELVIS ARAMBURU ZEVALLOS con DNI No. 42689833, laboró para nuestra empresa desde 02 de Febrero del 2015 hasta el 30 de Abril del 2018, desempeñándose como ASISTENTE DE CONTRALORIA.

Se expide el presente documento, para los fines que se estime pertinentes.

Atentamente,



La Positiva
Seguros Generales

.....
JOSÉ VELA EDUARDO
SUB GERENTE

Anexo 3

| CONSULTA RUC: 20100210909 - LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS | | | |
|--|---|---------------------------------|------------|
| Número de RUC: | 20100210909 - LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUROS | | |
| Tipo Contribuyente: | SOCIEDAD ANONIMA | | |
| Nombre Comercial: | LA POSITIVA SEGUROS Y REASEGUR | | |
| Fecha de Inscripción: | 18/01/1993 | Fecha Inicio de Actividades: | 09/10/1937 |
| Estado del Contribuyente: | ACTIVO | | |
| Condición del Contribuyente: | HABIDO | | |
| Dirección del Domicilio Fiscal: | CAL.FRANCISCO MASIAS NRO. 370 (CRUCE CON AV. JAVIER PRADO ESTE) LIMA - LIMA - SAN ISIDRO | | |
| Sistema de Emisión de Comprobante: | COMPUTARIZADO | Actividad de Comercio Exterior: | IMPORTADOR |
| Sistema de Contabilidad: | COMPUTARIZADO | | |
| Actividad(es) Económica(s): | Principal - 6512 - SEGUROS GENERALES | | |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): | FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE COMPROBANTE DE RETENCION DOCUMENTO DE ATRIBUCION | | |
| Sistema de Emisión Electrónica: | FACTURA PORTAL DESDE 10/11/2017 BOLETA PORTAL DESDE 11/11/2017 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 16/03/2018 | | |
| Afiliado al PLE desde: | 01/01/2013 | | |
| Padrones : | Incorporado al Régimen de Agentes de Retención de IGV (R.S.101-2003) a partir del 01/06/2003 | | |

Anexo 4

CARTA DE REVISIÓN LINGÜÍSTICA

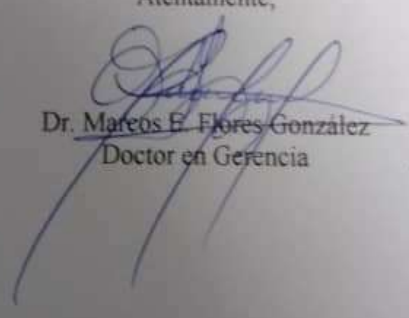
Ayacucho - Perú, 17 de Setiembre de 2018

Señor:

William Elvis Aramburú Zevallos

Me complace informarle que su informe de suficiencia profesional, titulado: "Propuesta para el Control Interno de Efectivo en la Compañía de Seguros La Positiva – Oficina Ayacucho, 2017", ha sido revisado y corregido, bajo los criterios de redacción lingüística y académica; por tanto, dejo constancia mediante la presente, que el informe está apto para ser publicado como trabajo académico.

Atentamente,



Dr. Marcos E. Flores González
Doctor en Gerencia