



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ

**LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR
EL PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA
UNIVERSIDAD ARTURO MICHELENA (UAM).**

Autora: Liliana Bañez.
C.I: 18362063

Urb. Yuma II, calle N° 3. Municipio San Diego
Teléfono: (0241) 8714240 (master) – Fax: (0241) 8712394

UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

**LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR
EL PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA
UNIVERSIDAD ARTURO MICHELENA (UAM).**

Trabajo de Grado para optar al título de
Licenciada en Contaduría Pública.

Autora: Liliana Bañez.
Tutor: Fernando León.

San Diego, Marzo de 2018

ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Quien suscribe, Lcdo. Fernando A. León Poleo portador de la cédula de identidad N° 21.215.670 en mi carácter de tutor del trabajo de grado presentado por la ciudadana Liliana Bañez portadora de la cédula de identidad N 18.362.063 titulado: LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR EL PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS EN LA UNIVERSIDAD ARTURO MICHELENA (UAM). Presentado como requisito parcial para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En San Diego, a los 12 días del mes de marzo del año 2018.

Lcdo. Fernando A. León Poleo

C.I: 21.215.670

DEDICATORIA

A Dios primeramente gracias por llegar a este momento y poder cumplir una meta más.

A mi familia padres, hermanas sobrinas dedicado con todo cariño gracias por ser mi apoyo incondicional durante toda mi carrera.

AGRADECIMIENTO

A dios por darme vida y salud y permitirme vivir este momento.

A mis padres y hermanas a quienes quiero mucho gracias por su compañía y apoyo en todo momento.

A mi tutor Lcdo. Fernando A. León gracias por su dedicación y darme sus buenos conocimientos para la realización de este proyecto.

A mi casa de estudio Universidad José Antonio Páez por mi formación como profesional.

Gracias!

CONTENIDO		Pag
ÍNDICE DE CUADROS.....		vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....		ix
RESUMEN INFORMATIVO.....		x
INTRODUCCIÓN		1
CAPÍTULO		
I	EL PROBLEMA.....	3
	1.1Planteamiento del Problema.....	3
	1.1.1.Formulación del Problema	5
	1.2. Objetivos.....	6
	1.3. Justificación	6
II	MARCO TEÓRICO	8
	2.1. Antecedentes.....	8
	2.2. Bases Teóricas	13
	2.3. Definición de Términos	25
III	MARCO METODOLÓGICO	27
	3.1. Tipo y Diseño de la Investigación.....	27
	3.2. Fases Metodológicas.....	28
	Fase I	28
	Fase II	29
	Fase III.	30
IV	RESULTADOS	31
	4.1. Análisis y presentación de los Resultados.....	31
	4.2. Análisis del Cuestionario.....	32
	4.3. Análisis de la Observación Directa.....	42
V	LA PROPUESTA	
	5.1. Presentación de la Propuesta.....	44
	5.2. Justificación de la Propuesta.....	45

5.3. Objetivos de la Propuesta.....	45
5.4. Factibilidad de la Propuesta.....	46
5.5. Desarrollo de la Propuesta.....	47
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS	54
ANEXOS	56

LISTA DE CUADROS

CUADRO	CONTENIDO	p.p
1	Normas y Procedimientos.....	33
2	Instrumentos Financieros.....	34
3	Registro de Operaciones	35
4	Conciliación de las cuentas.....	36
5	Verificación de los registros de las cuentas.....	37
6	Operaciones bancarias.....	38
7	Reportes contables.....	39
8	Registros contables.....	40
9	Saldos bancarios.....	41
10	Lineamientos de control interno.....	42
11	Lista de Cotejo.....	43

LISTA DE GRÁFICOS

	CONTENIDO	p.p
GRÁFICOS		
1	Normas y Procedimientos.....	33
2	Instrumentos Financieros.....	34
3	Registro de Operaciones	35
4	Conciliación de las cuentas.....	36
5	Verificación de los registros de las cuentas.....	37
6	Operaciones bancarias.....	38
7	Reportes contables.....	39
8	Registros contables.....	40
9	Saldos bancarios.....	41
10	Lineamientos de control interno.....	42



REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR EL PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS DE LA UNIVERSIDAD ARTURO MICHELENA (UAM).

Autora: Liliana Bañez.

Tutor: Fernando León.

Fecha: Marzo de 2018

RESUMEN INFORMATIVO

El objetivo general de la investigación consiste en proponer lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias en la Universidad Arturo Michelena, ya que en esta institución se observa retraso en los informes de conciliaciones bancarias, y por ende no se presentan cifras reales sobre la disponibilidad financiera al final de mes. Metodológicamente, se considera un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo no experimental. Como técnicas de recolección de información se empleó la observación directa, mediante la lista de cotejo para determinar los factores relacionados con el control interno para un adecuado proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena. Por otra parte, se tiene la encuesta, para lo cual se empleó un cuestionario, que se aplicó a la población objeto de estudio conformada por diez trabajadores que laboran en la institución y están relacionado con el proceso de las conciliaciones bancarias, con la finalidad de diagnosticar la situación actual en cuanto al manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena. Una vez obtenida la información procedente de las técnicas de recolección, se procedió a la clasificación y agrupación de la misma para luego ser codificada, tabulada y analizada hasta llegar a resultados concretos y su respectiva interpretación. Finalmente se concluye que no se concilian las cuentas bancarias mensualmente y por ende no se mantienen los saldos bancarios al día ni se actualiza la posición real del efectivo. Por lo que es importante diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena, que permitan realizar con mayor efectividad y en menor tiempo el registro contable de las cajas y bancos.

Descriptor: Lineamientos, Control Interno, Proceso de Conciliación Bancaria Efectivo y Equivalentes al Efectivo.

INTRODUCCIÓN

La forma como se conducen las tareas organizacionales en la actualidad, deben estar claramente establecidas en el marco de procedimientos normalizados, medidas, instructivos, y demás herramientas que permitan la concreción efectiva de las metas y objetivos propuestos en cualquier entidad económica, de modo que permitan la sincronización de las diversas tareas, en el marco de los objetivos organizacionales definidos bajo un criterio de armonización efectiva.

Visto de esta forma, las organizaciones se han visto en la necesidad de introducir los nuevos enfoques, motivados a la interpretación financiera. Uno de los aspectos de la contabilidad más importante hoy día es el control interno, debido a la falta de estos se ha observado que grandes organizaciones corren riesgo sin tomar los controles pertinentes y dejan de registrar información que puede ser importante para sus decisiones en base a sus resultados

Un proceso importante dentro de las organizaciones es el de las conciliaciones bancarias, ya que es el procedimiento contable que permite verificar los saldos registrados al final de un período, entre el libro mayor de bancos y el saldo reportado por la institución bancaria, hasta lograr conciliarlos, por lo tanto, es el elemento que brinda la oportunidad de lograr mantener control de las actividades financieras que realiza la empresa desde los ingresos, egresos y saldos actuales de estos y los entes financieros.

Es importante entonces, establecer un mínimo de reglas que permitan la operatividad organizacional. Este mínimo de normas se conoce como sistema de control interno. Debiendo señalarse, también, que el control interno del efectivo (banco) ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades que manejan el disponible de la organización.

De acuerdo a lo planteado, la investigación tiene como finalidad proponer lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones

bancarias en la Universidad Arturo Michelena, dado el proceso de las conciliaciones bancarias se manejan de manera deficiente, ya que los estados de cuenta los envían cada dos o tres meses ocasionando retraso en los informes de conciliaciones bancarias, y por ende no se presentan cifras reales sobre la disponibilidad financiera a final de mes. La investigación se presenta de acuerdo a los siguientes capítulos:

Capítulo I. El Problema, se plantea la problemática de la empresa, se establecen los objetivos (Generales y Específicos), posteriormente se justifica el estudio, los alcances y la formulación del problema.

Capítulo II. Marco Teórico, se describen los antecedentes del estudio y se adaptan las teorías relacionadas con la investigación, y se nombran sus bases teóricas y definiciones de términos básicos.

Capítulo III: Comprende el marco metodológico de la investigación, compuesto por el tipo y diseño de la investigación, y las fases metodológicas, donde se muestra la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, y las técnicas de análisis de datos.

Capítulo IV. En este capítulo se presenta el tipo y diseño de la investigación, y las fases metodológicas en función de los objetivos específicos plantados para el desarrollo de la propuesta.

Capítulo V. Contiene la presentación de la propuesta, los objetivos, la justificación, la factibilidad, el desarrollo de la propuesta, las conclusiones y las recomendaciones.

Finalmente se presentan las referencias bibliográficas y los anexos.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema

El mercado de las empresas mundiales está movido por el intenso uso de capitales, bien sea para mantenerse en su segmento o para conquistar nuevos horizontes, para operar en la actualidad la inversión es determinante en el funcionamiento organizacional; lo que significa que es vital una eficiente administración financiera, debido a que cualquier error puede crear riesgos lamentables en términos de competitividad.

En Venezuela, las empresas de servicios ocupan un lugar fundamental de la economía nacional y por ello es conveniente ejecutar labores de control en cada una de sus actividades, así como en sus distintas áreas para evitar que se presenten distorsiones, uso inadecuado de los recursos, omisión e inexactitudes en su información; en este proceso el resultado de la información contable y financiera que se proporciona a la gerencia debe ser confiable para la toma de decisiones.

El control interno representa una herramienta que permite cumplir con los objetivos de la organización salvaguardando sus recursos, obteniendo información confiable, oportuna, completa y sobre todo de utilidad; además, detectando o evitando riesgos que pudieran impedir lograr los objetivos o generar inconvenientes a la empresa. Las necesidades de control de una empresa, cualquiera que sea su magnitud, aumentan en proporción directa a su crecimiento, por lo que es preciso mejorar los sistemas de control que se aplican a los procesos operativos de la organización.

Es necesario fortalecer y poner en funcionamiento un adecuado control interno en las organizaciones en todas las operaciones que realizan sobre todo en el área financiera.

La cuenta del efectivo o disponible en banco, por su importancia, sensibilidad y

riesgo frente al fraude o malos manejos requiere especial atención a la hora de seleccionar tareas a desarrollar en el proceso de auditoría, sin importar el tipo de entidad, debido a que es el medio más vulnerable en los estados financieros, además requiere de un cuidadoso control y contabilización de las operaciones, con el fin de asegurar de que se utilice para fines propios de la empresa, el uso del efectivo y la administración de las cuentas bancarias deben ser sostenidas en la planificación y control objetivo, para minimizar el riesgo de desviación de las metas financieras

El manejo del efectivo, específicamente de la cuenta banco requiere de procedimientos óptimos que garanticen una efectiva administración y contabilización de las operaciones. Dentro de los cuales se encuentra el control de las conciliaciones bancarias; el cual es un reporte que resulta de la realización de un proceso sistemático, donde se comparan y concilian los registros contables que la empresa tiene registrados en una cuenta de ahorros o corriente de un banco, con los valores registrados por el banco, reflejados en el estado de cuenta bancario, a efectos de determinar el origen de las diferencias.

Su propósito es comparar el movimiento registrado por el banco con el que conste en los registros contables en la entidad u organismo, a fin de asegurar la veracidad del saldo y revelar cualquier error o transacción no registrada, ya sea por el banco o por la empresa. Como se observa, los controles de las cuentas bancarias son importantes para salvaguardar la estabilidad de las organizaciones, lo cual no sucede en la entidad Universidad Arturo Michelena, ya que en el departamento de contabilidad no se realizan los procedimientos mínimos como utilización de comprobantes de egresos para los cheques, conciliaciones de las cuentas y registros de los libros auxiliares de los créditos y débitos en el banco.

Se puede señalar, que las conciliaciones bancarias se manejan de manera deficiente, dado que los estados de cuenta los envían cada dos o tres meses, por lo que es imposible tenerlas al día. Se observan cheques girados por la empresa que no han sido cobrados por el beneficiario, consignaciones registradas en los libros auxiliares pero que en banco aun no han sido abonados a la cuenta de la empresa,

existiendo errores al momento de registrar los conceptos y valores en el libro auxiliar.

Esto causa retraso en los informes de conciliaciones bancarias, y por ende no se presentan cifras reales sobre la disponibilidad financiera a final de mes. En efecto, de no aplicar los correctivos necesarios en los estados financieros de la organización no figurarán los saldos reales, evidenciándose la incertidumbre en la cuenta de bancos.

Esta situación conlleva a tomar decisiones arbitrarias y desorganizadas en la asignación del efectivo, mediante procedimientos poco objetivos y eficientes; ya que básicamente, sólo evalúa la disponibilidad bancaria para definir los parámetros de pago, pero al parecer no se garantizan los niveles de solvencia y liquidez que debe mantener la entidad para gestionar los riesgos financieros internos, ante un posible apalancamiento externo.

Se considera que la disponibilidad bancaria de la empresa debe soportarse en el uso de instrumentos de planificación que durante las operaciones posteriores permita ir monitoreando el uso de su activo circulante, al mismo tiempo que se construya la base para la elaboración de los estados financieros correspondientes. Considerando lo expuesto, es necesario considerar la evaluación y actualización de las políticas de control interno del efectivo para tener así total confianza y seguridad razonable del disponible en la cuenta bancaria de la empresa

Se plantean normativas y procedimientos que ayuden a agilizar proceso del efectivo, que oriente en la asignación eficiente del mismo, teniendo presente la importancia de la solvencia y la liquidez y de la revelación de la información necesaria para tomar decisiones más objetiva, a través de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en la Universidad Arturo Michelena.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cuáles lineamientos de control interno se requieren para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en la Universidad Arturo Michelena (UAM).?

1.2 Objetivos de la Investigación

1.2.1 Objetivo General

Proponer lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en la Universidad Arturo Michelena (UAM).

1.2.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual en el manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).
- Determinar los factores relacionados con el control interno para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).
- Diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

1.3 Justificación de la Investigación

La planificación financiera del efectivo o de la disponibilidad bancaria le permite a las empresas proyectar y controlar su financiamiento interno cuidando la liquidez y solvencia de las mismas, proporcionándole una atención objetiva a sus pasivos con relación a los activos corrientes disponibles, lo cual es de gran utilidad en un ambiente donde la inversión es una actividad obligatoria para mantenerse en el mercado; significa entonces, que efectuar un estudio sobre esta materia fortalecerá el conocimiento y revelación para los planificadores financieros.

Los resultados de la presente investigación serán beneficiosos para el objeto de estudio, ya que le proporcionará a la administración un instrumento de planificación y control que mejore la aplicación de su efectivo, repercutiendo en la evaluación de las políticas y medidas de cuentas por cobrar, brindando información objetiva y anticipada de la necesidad de efectivo; con una perspectiva más real para mejorar la gestión financiera y los riesgos que pueda enfrentar.

La implementación de controles internos de efectivo pretende obtener una mejor

administración de los recursos planificando y previniendo errores u omisiones en los saldos de las cuentas corrigiendo ciertas deficiencias que presenta la entidad con la finalidad de lograr las metas y objetivos establecidos.

Los resultados del presente trabajo de investigación buscan ser complemento teórico del control interno en el área del efectivo para solucionar problemas tomando medidas correctivas a los procedimientos empíricamente establecidos, mediante la aplicación de controles preventivos y concurrentes para que puedan cumplir de manera eficiente, y así optimizando la información oportuna.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

En este capítulo se realizó la revisión de antecedentes considerados válidos para el presente estudio y se explican los elementos teóricos que dan soporte a la presente investigación y fundamenta el contenido de la información que soporta el diseño de la propuesta a desarrollar. El marco teórico es la etapa en que se reúne información bibliográfica para confeccionar el diseño metodológico de la investigación, de manera que se va a analizar. Simultáneamente, la información recogida para el marco teórico proporcionará un conocimiento profundo de la teoría que le da significado a la investigación.

2.1 Antecedentes de la Investigación

Los antecedentes de la investigación hacen referencia a cualquier tipo de estudio que se haya realizado anteriormente sobre los aspectos que están inmersos en el trabajo que se encuentra en elaboración; debido a que éstos permiten corroborar la importancia del tema y, al mismo tiempo, determinar si se ha delimitado a un área donde realmente sea de utilidad. En atención a ello se efectuó una revisión en las fuentes más cercanas encontrándose como resultado los siguientes antecedentes:

González (2017), realizó un trabajo titulado: **“Lineamientos de Control Interno de los procesos en el área de Tesorería de la empresa Clínica Docente Los Jarales C.A., ubicada en San Diego, Estado Carabobo”**. Presentado en la Universidad José Antonio Páez como requisito para optar por el título de Licenciada en Contaduría Pública. La Clínica Docente Los Jarales, C.A., presentaba debilidades en sus procesos en el manejo de tesorería, por falta de controles internos y una supervisión adecuada y continua, por lo cual se planteó como objetivo general establecer lineamientos de control interno para los procesos en el área de tesorería de la empresa

El estudio se apoyó en la aplicación de la técnica de la encuesta. El instrumento empleado fue el cuestionario, utilizado para recabar información acerca de la situación actual referente al proceso del control interno del área de tesorería de la caja principal, de la empresa Clínica Docente los Jarales C.A. y se aplicó a la población objeto de estudio conformada por cinco personas que laboran en el área de tesorería. También se utilizó La matriz DOFA para identificar las debilidades y fortalezas del control interno del proceso en el área de tesorería.

Una vez analizado los resultados se presentan las conclusiones de acuerdo a los objetivos planteados en la investigación: se concluyó que no existen procedimientos para las operaciones relacionadas con el efectivo, por lo cual las entradas y salidas del efectivo no es la más adecuada, ya que se realizan sin tener ningún control. De igual forma, no se emite un reporte exclusivo que informe y permita el control sobre la disponibilidad del efectivo y sus asignaciones, ello como consecuencia de la carencia de medidas de control interno y de la formalización de la planificación

Este antecedente se tomó referencia, dado que aporta información sobre los procesos que se llevan a cabo en el área de tesorería, específicamente el de conciliación bancaria, el cual es una herramienta de control, que consiste en revisar y confrontar cada uno de los movimientos registrados en los auxiliares, con los valores contenidos en el extracto bancario para determinar cuál es la causa de la diferencia.

Bonaiza, y Chaidez, (2016), realizaron un trabajo de grado titulado: **“Flujo de Efectivo como herramienta de Gestión Financiera y su incidencia en los Niveles de Liquidez de la empresa Casa Médica, C.A.”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez para optar por el título de licenciada en Contaduría Pública. La empresa presentaba debilidades en su gestión financiera, debido a que no se hace un manejo adecuado del flujo de efectivo, incidiendo esto en la liquidez de la empresa y en el pago de los compromisos adquiridos. Es por lo cual, se planteó como objetivo, analizar el flujo de efectivo como herramienta de gestión financiera y su incidencia en los niveles de liquidez de la empresa Casa Médica, C.A.

El tipo de investigación se consideró descriptivo documental, con un diseño de ampo no experimental. Como técnica de recolección de información se empleó la observación directa, a través de una lista de cotejo para identificar la situación actual que presenta la empresa Casa Médica, C.A. con respecto a la administración. Otra técnica fue la encuesta, para lo cual se elaboró un cuestionario conformado por diez preguntas cerradas (SI/NO) para describir el comportamiento de las partidas que conforman el flujo de efectivo de la empresa. Este instrumento se aplicó a la muestra seleccionada conformada por diez trabajadores que laboran en el área de administración de la organización. Una vez obtenida la información, se concluyó que el del flujo de efectivo es una herramienta de gestión financiera que incide en los niveles de liquidez de la empresa Casa Médica, C.A., debido a que dicho estado permite examinar con claridad y seguridad el dinero que ingresa y sale de la misma, además evalúa con exactitud qué actividad produce más efectivo para la toma de decisiones oportunas.

Este antecedente se relaciona con la investigación, ya que el efectivo o disponible es el recurso más sensible y de mayor riesgo de la organización, por tanto la administración debe implementar el más adecuado control interno para protegerlo. Las necesidades de control de una empresa, cualquiera que sea su magnitud, aumentan en proporción directa a su crecimiento, por lo que es preciso mejorar los sistemas de control que se aplican a los procesos operativos de la organización.

Otro trabajo consultado, fue el de Calero (2015), quién realizó un trabajo de grado, titulado: **“Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control.”**, presentado en la Universidad Politécnica de Nicaragua, como requisito para optar por el título de Maestría en Auditoría Integral. La empresa le daba poca o ninguna importancia a la elaboración de las conciliaciones bancarias o eran elaboradas únicamente para cumplir un requisito. El descuido en el registro oportuno de las transacciones, el análisis insuficiente de las operaciones, propicia un riesgo de pérdida de estos activos. Por lo que en esta investigación se proyectó destacar la

importancia de la Conciliación Bancaria como herramienta efectiva en el proceso de salvaguarda del efectivo.

Metodológicamente, la investigación se realizó bajo el enfoque cualitativo, apoyado en una investigación no experimental. Como técnicas de recolección de datos se empleó la entrevista y la encuesta. Una vez analizado los resultados, se concluyó que la conciliación bancaria es una importante herramienta de control interno, utilizada en la salvaguarda del efectivo. Su efectividad depende del ambiente de control de toda la entidad, del compromiso de la alta gerencia o máxima autoridad con el control interno.

Entre los factores que inciden negativamente para que esta herramienta sea efectiva, están la poca formación o experiencia del recurso humano que realiza las conciliaciones, no obstante, si también se está débil en la supervisión, la herramienta será poco efectiva, otro factor importante es, que la conciliación bancaria en sí, no es un control total para la salvaguarda del efectivo, es una parte dentro de toda una estructura llamada sistema de control interno.

El antecedente se tomó como referencia, ya que señala los niveles de liquidez que se obtienen en una empresa a través del manejo eficiente del flujo de efectivo como una como herramienta de gestión financiera, sirviendo de marco de referencia a la propuesta de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en el departamento de contabilidad de la Universidad Arturo Michelena

Fuentes, y Silva, (2015), realizaron un trabajo titulado: **“Lineamientos de Control Interno para el manejo de Efectivo en la empresa Encava, C.A.”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez para optar por el título de Licenciada en Contaduría Pública. El trabajo de grado señala la importancia que tiene el flujo de caja como herramienta del efectivo en la empresa Encava, C.A., debido a que no manejaba un control y planificación estratégica razonable de las actividades relacionadas con las entradas y salidas de efectivo. El objetivo principal consistió en proponer lineamientos de control interno para el manejo del efectivo en

la empresa Encava, C.A. metodológicamente, se consideró un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo no experimental. ´

Como técnicas de recolección de información se empleó en primer lugar, la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario para conocer la situación que presenta la empresa con respecto a los procesos para el manejo del efectivo. La población objeto de estudio, estuvo conformada por 14 trabajadores que laboran en la empresa. La muestra seleccionada tiene los mismos atributos y características de la población, por lo tanto se consideró una muestra censal, dado que se tomaron todos los elementos de la población. Por otra parte, se hizo uso de una Matriz Dofa para analizar los elementos que inciden en el control interno del flujo de efectivo en la empresa Encava, C.A. Los resultados obtenidos permitieron concluir que no se empleaban procedimientos administrativos, ni se conocían las normas para el control interno del efectivo empresa, tampoco se generaban reportes de registro y control de ingresos y egresos, por lo que se diseñaron lineamientos de control interno para el manejo del flujo de efectivo en la empresa.

Este antecedente, sirve de base a este estudio por la importancia de aplicar un adecuado control interno en el área de efectivo, específicamente en la cuenta bancos, a través de la aplicación correcta de la conciliación bancaria como herramienta de control, generando de esta manera una información confiable y oportuna, a través de acciones y métodos para la planificación, aprovechamiento y controles internos para el manejo adecuado del efectivo y sus equivalentes.

Urbaneja (2015), realizó un trabajo de grado titulado: **“Gestión Financiera basada en Balance Scorecard (BSC) para el manejo del Efectivo en las Pequeñas y Medianas Empresas del Sector Eléctrico de la Zona Industrial San Miguel Municipio Girardot, Estado Aragua.”** presentado en la Universidad de Carabobo para optar por el título de Magister en Administración de Empresa Mención Finanzas. La presente investigación surgió por la necesidad de optimizar la gestión financiera en las Pymes del sector eléctrico, cuyo objetivo general consistió en diseñar lineamientos de gestión financiera basada en Balance Scorecard (BSC), para el

manejo del efectivo en las empresas bajo estudio. Metodológicamente se consideró una investigación de campo, enmarcada bajo la modalidad de proyecto factible, de carácter descriptivo, con una revisión bibliográfica; empleándose como técnica de recolección de datos la encuesta y como instrumento un cuestionario, dirigido a una muestra de quince trabajadores que laboran los departamentos de Finanzas de tres Pymes bajo estudio.

Se concluyó que en estas empresas no se mide la gestión financiera mediante indicadores, los objetivos financieros no están enfocados en la generación de efectivo, ni en la rentabilidad. Así mismo, no se desarrollan planes de objetivos corporativos por áreas. De allí, que sea necesario proponer lineamientos de gestión financiera basada en Balance Scorecard (BSC) para el manejo del efectivo en las Pymes del sector eléctrico.

La relación de este antecedente, se evidencia en que aporta información relacionada con el manejo del efectivo a través de herramientas de gestión, lo cual permitirá tomar decisiones financieras más favorables, a su vez conocer los pronósticos de la organización al momento de realizar inversiones para que estas no tenga resultados negativos al momento de ser evaluados.

2.2 Bases Teóricas

Las bases teóricas permiten organizar y agrupar, de una manera intencional, las teorías que dan fundamento a una investigación. A este respecto Hernández, Fernández y Baptista (2013: 41), señalan que: “la función más importante de una teoría es explicar: decirnos por qué y cuándo ocurre un fenómeno”. Por lo tanto, la estructura lógica y consistencia de este marco permiten el análisis de hechos conocidos y orientan la búsqueda de otros datos relevantes para la investigación que se propone. En ese sentido, se desarrollaron y consideraron los diferentes aspectos que han de estudiarse a profundidad respecto a la problemática planteada.

2.2.1 Control interno

De acuerdo a Santillán (2010: 3) el Control Interno "comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimiento que en forma coordinada son adoptados por una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la razón habilidad de su información financiera y la complementaria administrativa y operacional, promover eficiencia y estimular la adhesión a las políticas prescritas por la administración". El control interno incluye procedimientos y medidas que hacen posible el desarrollo de las actividades principales del negocio para la obtención de sus objetivos iniciales y así garantizar información financiera fiable.

Según Catacora (2013: 27) los controles internos, "son la base sobre en la cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza del control interno determinara si existe una seguridad razonable de que las operaciones reflejadas en los estados financieros son confiables"., se puede señalar, que es un elemento que se basa en procedimientos y métodos adoptados, por una organización de manera coordinada para proteger sus recursos, promover la exactitud y confiabilidad de la información, su eficacia y eficiencia, así como para medir la validez de las operaciones.

Por otro lado, Mantilla (2008) afirma que el control interno es una herramienta útil para las personas que pretenden aplicar técnicas de gestión de riesgos corporativos, pero en ningún caso puede utilizarse obligatoriamente para determinar la eficiencia en las operaciones. Otra concepción del control interno está relacionada a los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto la malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos, entre las categorías están: seguridad razonable, proceso, logro de objetivos, de allí que las organizaciones deben contar con un adecuado sistema de control interno, siendo responsabilidad de la administración el diseño e implementación de un buen modelo que sea una herramienta útil y de fácil manejo, con el fin de evitar pérdidas ocasionadas por errores o fraudes.

2.2.2 Objetivos del Control interno

Según, Pereda (2008: 203) “el objetivo del control interno es el logro de los fines de la empresa, y para lo cual debe cumplir con los objetivos específicos: Información y Eficiencia operacional”, además:

- Proveer a la gerencia de una seguridad razonable, pero no absoluta de que los activos están protegidos contra pérdidas por el uso o disposiciones no autorizadas, y que las operaciones son realizadas con autorización de la gerencia y registradas adecuadamente para permitir la elaboración de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.
- La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.
- Promover la obtención de información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control
- Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
- Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.

Cada entidad tiene una misión, la cual determina sus objetivos y las estrategias necesarias para alcanzarlo. Los objetivos pueden establecerse para la organización como conjunto o dirigirse a determinadas actividades dentro de la misma. Aunque muchos objetivos son específicos de una sola entidad, otros son ampliamente compartidos.

2.2.3 Componentes del Control Interno

Mantilla (2008), señala que: “el control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios, y están integrados al proceso de administración. (p. 4). De acuerdo al autor, se comprende una serie de planteamientos basados en el informe del Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) los cuales incluye los siguientes componentes: “los elementos planteados por el autor se interpretan de las siguiente forma:

Ambiente de Control: el ambiente de control es el que nos proporciona disciplina y estructura, en donde se incluyen la integridad, los valores éticos, filosofía y el estilo de operación de la administración que es la manera como la administración establece autoridad y responsabiliza, también como organiza y desarrolla a su gente, en donde el personal toma conciencia de la importancia del control interno.

Valoración de Riesgos: la valoración de riesgos es donde se permite identificar y analizar los riesgos que se presentan en una entidad. Toda entidad se enfrenta a una variedad de riesgos obtenidos de fuentes externas e internas en donde deben valorarse a través del establecimiento de los objetivos, por lo que los objetivos deben especificarse de manera primordial con la finalidad de que la administración pueda identificar los riesgos y así tomar las acciones necesarias para administrarlos.

Actividades de Control: las actividades de control sirven para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Nos ayudan asegurar que se tomen acciones para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control incluyen rango de actividades como autorizaciones, aprobaciones, verificaciones, conciliaciones, y seguridad de activos.

Información y Comunicaciones: se debe identificar captar y comunicar información oportuna en una forma y en un tiempo que permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. La información debe ser intercambiada para que el personal pueda desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.

Monitoreo: los sistemas de control interno necesitan ser monitoreados para así

valorar la calidad del desempeño del sistema. Este monitoreo se realiza a través del monitoreo ongoing que ocurre en el curso de las operaciones, incluye las actividades regulares de administración y supervisión. El monitoreo asigna que el control interno continúe operando efectivamente.

2.2.4 Efectivo

El efectivo está integrado por aquellos elementos que comúnmente se aceptan como medios de cambio. Para que sea considerado como efectivo, debe ser convertible inmediatamente a dinero, o a su valor nominal. De allí que, constituye el activo más líquido que suministra los fondos necesarios para realizar las erogaciones imprevistas, los medios de pagar facturas al momento de su vencimiento y reducir de esta forma los riesgos de liquidez. Ello garantiza mantener una solvencia de la organización, así como también satisfacer las obligaciones y adquirir recursos necesarios para lograr los objetivos establecidos. Para Catacora (2013):

Es la primera partida que aparece en un balance general y representa uno de los renglones más importante de los rubros del activo de una entidad. El efectivo está representado por el dinero disponible en los bancos, el segregado para los fines específicos, como por ejemplo, un fondo fijo para gastos menores, u otras partidas que se puedan considerar equivalentes del efectivo. Una empresa debe gran parte de su esfuerzos hacia la administración eficiente del efectivo, debido a que éste representa el principal elemento de capital de trabajo requerido para cumplir con la gran mayoría de los compromisos, contraídos con terceros a través de pasivos o sencillamente para la cancelación inmediata o futura de un bien o servicio recibido. (p. 197)

Para cualquier organización, el efectivo es uno de los activos más importantes ya sea por la disponibilidad del mismo o por la susceptibilidad hacia los fraudes y sustracciones indebidas. Por ser el efectivo muy susceptible a que se cometan diversas irregularidades es de suma importancia que se tengan las medidas de control interno necesarias para así asegurarse de una buena utilización de este. Es por ello que, existen razones básicas que justifican que la empresa mantenga efectivo:

- Para cubrir transacciones comerciales: consiste en capacitar a la empresa para que realice sus operaciones ordinarias de compra –venta.
- Para aprovechar oportunidades: significa que facilita la posibilidad de hacer inversiones rentables que se puedan presentar.
- Para cubrir contingencias: significa que la empresa tiene que estar bien preparada para cualquier pago imprevisto o cambios de producción.
- Para cubrir saldos Compensatorios: consiste en que la empresa con los bancos en mantener saldos mínimos en las cuentas a manera de garantía por los préstamos recibidos.

El efectivo representa el dinero disponible, es un punto clave de la decisión para el gerente que paga hoy. Muchas compañías combinan el efectivo y los equivalentes de este en sus balances generales. Los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo altamente líquidas que se pueden convertir a efectivo con facilidad y en poco tiempo.

2.2.5 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

En concordancia con la Norma Internacional de Contabilidad 7 (NIC 7) Estado de Flujos de Efectivo. Los equivalentes al efectivo se tienen para cumplir los compromisos de pago a corto plazo, no son vistos como inversiones. La característica más importante de una inversión financiera calificada como equivalente al efectivo, es que es fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y está sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Los préstamos bancarios se consideran como actividades de financiación, pero en algunos países hacen parte integrante de la gestión del efectivo de la empresa. En esas circunstancias, se incluyen como componentes del efectivo y equivalentes al efectivo.

Los flujos de efectivo no incluirán ningún movimiento entre las partidas que constituyen el efectivo y equivalentes al efectivo, puesto que estos componentes son parte de la gestión del efectivo de la empresa más que de sus actividades de

explotación, inversión o financiación.

3.2.5 Administración del Efectivo

La administración del efectivo es de suma importancia en cualquier negocio porque es el medio para obtener mercancías y servicios. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones en efectivo, debido a que este rubro puede ser rápidamente invertido. La administración del efectivo generalmente se centra en dos áreas el presupuesto del efectivo y el control interno de contabilidad. Por ello, es un concepto sobre el cual los autores especialistas han emitido diferentes opiniones. Weston y Brigham (2010). Lo conciben:

Como un conjunto de medidas estratégicas que afectan a los flujos monetarios y en definitiva a los flujos y resultados financieros de una empresa. En este sentido señala que la gestión del efectivo indica análisis, mejoras, eficiencia y búsqueda del beneficio a través de técnicas y mecanismos de los flujos monetarios de la empresa, garantizando una liquidez adecuada, tomando en consideración la vertiente financiera, la cual incluye la gestión de ventas y cobros a clientes y de la gestión de compra y pagos de proveedores. (p. 465).

La administración del efectivo comprende el manejo del dinero de la organización y obtener así la mayor disponibilidad de efectivo y el máximo de ingresos por intereses sobre cualquier fondo que no se esté utilizando. Se requiere una cuidadosa contabilización de las operaciones con efectivo debido a que este rubro puede ser rápidamente invertido. La administración del efectivo generalmente se centra alrededor de dos áreas: el presupuesto de efectivo y el control interno de contabilidad.

Es necesario su control por parte de los administradores y contadores. Primero, que el saldo del efectivo puede ser pequeño en un momento dado, el flujo de efectivo puede ser enorme. Las entradas y salidas semanales de efectivo pueden ser muchas veces mayores que el saldo efectivo. Segundo, porque el efectivo es el activo más líquido, y es atractivo para los malversadores de fondos. Son necesarias las

salvaguardas. Tercero, una cantidad adecuada de efectivo es esencial para el funcionamiento uniforme de las operaciones. Los administradores y contadores deben planear la adquisición y el uso del efectivo con cuidado. Por último, el efectivo en sí no proporciona utilidades, por lo que es importante no conservar el exceso del mismo.

3.2.6 Control Interno del Efectivo y Banco

El control interno está constituido por una serie de procedimientos establecidos, con el propósito de darle un seguimiento a todas las actividades de la empresa que pueden afectar el manejo del efectivo. De acuerdo a Perdomo (2009: 81), el manejo de efectivo en una empresa “es un aspecto de gran importancia y por lo tanto el control interno del efectivo es primordial, ya que este presta los medios suficientes para proteger, informar, obtener y aplicar en forma adecuada el efectivo de la empresa”. De tal manera que los principales objetivos tienen la finalidad de cuidarlo y dar a conocer sobre todo con exactitud en el momento correspondiente, y son los siguientes: “los objetivos planteados por el autor se interpretan de la siguiente forma:

Proteger y salvaguardar el efectivo: a través de este objetivo se permite conocer los errores, irregularidades y fraudes. También nos permite saber la manera de evitarlas.

Obtener información confiable del efectivo: se suministra información financiera adecuada y completa que es primordial para el desarrollo de las actividades de la organización.

Prevenir y descubrir fraude del efectivo: este objetivo se cumple de una forma más efectiva, siempre que sea posible el cuidado del efectivo, en donde se separe totalmente de la función de registros de las operaciones que la afectan, de esta manera solo habiendo complicidad pueden cometerse irregularidades.

Registros correctos y oportunos: se obliga a realizar los registros de las operaciones que la afectan día con día, para establecer de esta manera una situación real del efectivo, y así se permite cumplir con las obligaciones presentes de manera oportuna.

Dentro de las funciones del control se encuentra la consolidación bancaria que nos permite detectar errores, desperdicios y filtraciones, con su elaboración que debe ser por personal ajeno al manejo de efectivo, se verifica que los registros han sido los adecuados.

Promover la eficiencia de personal que maneja efectivo: por medio de este objetivo se permite encontrar los errores cometidos en forma involuntaria por el personal. A través de los informes del personal, la gerencia puede apreciar el trabajo realizado de cada uno y el logro de cada departamento, para estimular de alguna manera la eficiencia de ellos y el jefe de cada departamento.

Promover eficiencia en la operación: las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Dichas políticas habrán de identificar metas y estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia.

Protección de los activos de la entidad: es indiscutible que debe haber políticas claras y definidas, que involucren el buen cuidado protección y administración de los activos. Las políticas deben desarrollar una óptima eficiencia en la operación con los activos. Los activos deben estar registrados en la contabilidad y los activos no registrados correctamente son activos sin control.

Asimismo, el mismo autor señala, que en la conciliación en bancos, se debe observar lo siguiente:

- Revisar los cheques no presentados al cobro durante un período excesivamente largo se investigue el motivo. Después de 30 días se cancelan los cheques.
- Revisar si las transferencias de los traspasos entre bancos sean realizados sin demora excesiva.
- Revisar donde se realizan las conciliaciones bancarias.
- Revisar si realmente esa conciliación es evaluada por un funcionario.
- Si se reporta el resultado de la conciliación de cada mes y a quienes.

El control interno debe ser mucho más que una herramienta dedicada a la prevención de fraudes o al descubrimiento de errores en el proceso contable. La administración y el departamento contable deben establecer el control interno de efectivo para un mejor manejo ya que beneficiará tanto a la administración para la toma de decisiones en el futuro. Además, de que los directivos podrán conocer la situación económica en la que se encuentra la organización y el departamento contable.

3.2.7 Conciliación Bancaria

Sobre este término Velásquez, (2011) establece que es la tarea de cotejar las anotaciones que figuran en el extracto bancario con el libro banco a los efectos de determinar el origen de las diferencias. Consiste en verificar la igualdad entre las anotaciones contables y las constancias que surgen de los resúmenes bancarios, efectuando el cotejo mediante un básico ejercicio de control, basado en la oposición de intereses entre la empresa y el banco.

En cuanto a lo que describe el autor la conciliación bancaria es el elemento que brinda la oportunidad de lograr mantener control de las actividades financieras que realiza la empresa desde los ingresos, egresos y saldos actuales de estos y los entes financieros. Una conciliación bancaria, es el procedimiento contable que permite verificar los saldos registrados al final de un período, entre el Libro Mayor de Bancos y el saldo reportado por la Institución Bancaria, hasta lograr conciliarlos.

La conciliación bancaria, no es como tal un registro contable, sino una herramienta de control de la empresa, Delgado, (2008). El proceso de conciliación bancaria consiste en comparar cifras, entre documentos de dos entidades, la empresa y el banco donde se ha deposita

El proceso es sencillo de entender: la entidad va registrando en los libros de su contabilidad los movimientos que se producen en una determinada cuenta bancaria, utilizando para ello una cuenta transitoria o auxiliar. A su vez, el banco realiza la

misma operación y al cabo de un mes, éste le envía un estado de cuenta en el que se detallan todos los asientos realizados en un extracto bancario.

La entidad contrasta la información recibida con el banco con la información que tiene contabilizada en la cuenta transitoria, determinando si coinciden o no y cuál ha sido la causa que ha provocado el descuadre, procediendo a su posterior contabilización. Por ejemplo, debido en muchas ocasiones al tiempo en el que se registran las partidas en la empresa y en el banco, los saldos no suelen coincidir; además, la propia aplicación del criterio del devengo en la contabilidad de las empresas que se diferencia con el criterio de caja de las cuentas corrientes, hacen que los saldos puedan ser muy diferentes.

3.2.8 Importancia de la Conciliación Bancaria

Velásquez, (2011) es importante ya que es un registro contable, es una herramienta de control, pues de las diferencias que generalmente se generan al haber demoras en registrar algunas operaciones por falta de información. Uno de los casos más comunes es cuando la empresa entrega un cheque a un tercero, inmediatamente lo contabiliza en sus registros y en el libro banco, pero el banco recién lo hará cuando el beneficiario se presente a cobrarlo o lo deposite. Esta diferencia se conoce con el nombre de cheque pendiente o cheque no debitado.

Otro caso de diferencias se da cuando la empresa deposita cheques, esta los registra enseguida en el libro banco, pero la acreditación por parte del banco no es inmediata, ya que estos cheques entran en el canje interno depósitos de cheques contra el mismo banco o pase por cámaras compensadoras (cheques de otros bancos) Esta diferencia se denomina depósitos en tránsito o depósitos no acreditados.

Las notas de débito bancarias y las notas de créditos bancarias son emitidas por el banco y también originan diferencias. Los débitos y créditos que el banco efectúa en la cuenta corriente del cliente no son registrados por diversos motivos:

- Por no haber recibido la nota de débito o crédito.

- La nota de débito o crédito fue recibida pero aún no se contabilizó.
- Porque el banco no emite la nota de débito, sino que directamente hace el cargo en la cuenta, y el cliente se informa cuando recibe el resumen de cuenta. También puede ocurrir que la diferencia entre los registros de la empresa y el banco se deban a errores u omisiones cometidas por cualquiera de ellos. Estas son diferencias reales que deben corregirse si son de la empresa o reclamarse al banco si el error es suyo.
- Los errores más frecuentes que cometen las cuentas corrientistas son:
 - Registrar una boleta de depósito, cheque, nota de débito o crédito por un importe distinto al correcto.
 - Omitir de registrar algunos de los comprobantes detallados en el punto anterior.
 - Errores al calcular los saldos del libro banco.
 - Cuando la empresa posee varias cuentas corrientes, equivocarse y contabilizar un movimiento en una cuenta corriente que no corresponde.
 - El banco puede cometer los mismos errores.

De manera concluyente, cabe destacar que todas las operaciones económicas que realizan las instituciones deben ser registradas en los libros de contabilidad, pero a su vez para que cada uno de estos registros sean justificables deben soportarse con los documentos pertinentes para cada una de ellas, parte de ellos son los papeles comerciales y títulos valores que pueden ser utilizados en el ciclo contable.

Y estos a su vez deben contener información general como: Nombre o razón social de la institución que lo emite. Nombre, número y fecha del comprobante. Descripción del contenido del documento. Firmas de los responsables de elaborar, revisar, aprobar y contenido del documento. Firmas de los responsables de elaborar, revisar, aprobar y contabilizar los comprobantes.

2.3 Definición de Términos Básicos

Administración: es una ciencia, que haciendo uso del arte aplica la tecnología para la conducción de las organizaciones.

Análisis Financiero: es la descomposición de un todo orgánico, de una unidad compleja, en sus partes elementales para estudiarlas en particular.

Capital de Trabajo: es una inversión en activos corrientes: efectivo inicial, inventario, cuentas por cobrar e inventario, que permita operar durante un ciclo productivo, dicha inversión debe garantizar la disponibilidad de recursos para la compra de materia prima y para cubrir costos de operación durante el tiempo requerido para la recuperación del efectivo.

Ciclo del Flujo de Efectivo: es una herramienta la cual amplía los detalles y las actividades que influyan sobre el efectivo.

Control: es uno de los elementos de la gestión gerencial superior, que permite evaluar si la planificación se cumple según los pasos previamente establecidos.

Control Interno: es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad.

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.

Liquidez: convertibilidad del efectivo, la primera categoría de activos corrientes cubre renglones que pueden convertirse en efectivo dentro de un año o dentro del ciclo normal de operaciones de la empresa.

Normas y Procedimientos: son las pautas específicas que emite la gerencia para el buen funcionamiento de las operaciones realizadas.

Presupuesto de Efectivo: es una herramienta común que se usa para dar un seguimiento a los flujos de efectivo y a los saldos de efectivo resultantes.

Procedimientos Administrativos: es un conjunto de operaciones ordenadas en secuencia cronológica que precisan la forma sistemática de hacer determinado trabajo rutinario.

Procedimientos Contables: son todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la organización en los libros de contabilidad.

Riesgo Financiero: también conocido como riesgo de crédito o de insolvencia. Hace referencia a las incertidumbres en operaciones financieras derivadas de la volatilidad de los mercados financieros y de crédito.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

En toda investigación científica es necesario delimitar los procedimientos de carácter metodológico que el investigador utiliza con el propósito de alcanzar los objetivos propuestos. Tamayo y Tamayo (1014), afirma que, la metodología de la investigación representa:

Una importancia fundamental que los hechos y relaciones que establece, los resultados obtenidos o nuevos conocimientos tengan el grado máximo de exactitud y confiabilidad. Para ello planea una metodología o procedimiento ordenado que se sigue para establecer lo significativo de los hechos y fenómenos hacia los cuales está encaminado el interés de la investigación. (p. 113)

En el presente capítulo se desarrollan cada uno de estos aspectos, incluyendo tipo y el diseño de la investigación, las fases metodológicas conformadas por la población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, y las técnicas de procesamiento de los datos.

3.1 Tipo y Diseño de la Investigación

Para el desarrollo de esta investigación, se adopta la modalidad de proyecto factible, ya que según el Manual de Trabajo de Grado de Especialización y Maestrías y Doctorados de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador UPEL (2016: 7), establece que "el proyecto factible consiste en la elaboración y desarrollo de una propuesta de un modelo operativo viable para solucionar problemas, requerimientos o necesidades de organizaciones o grupos sociales". En la investigación se trata de solucionar los inconvenientes que se presentan en la institución en cuanto al proceso de conciliación bancaria, a través del diseño de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena.

La investigación se considera un diseño de campo no experimental, ya que todos los datos necesarios para la realización de la misma se obtienen de forma directa de la empresa. La UPEL (2016), define la investigación de campo como:

El análisis de problemas con el propósito de describirlos, explicar sus causas y efectos, entendiendo su naturaleza y factores constituyentes o predecir su ocurrencia. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad por el propio estudiante, en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales o primarios. (p. 5).

Así pues, en la investigación se recaudará información sobre la realidad presente con respecto al manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena. En cuanto a la investigación no experimental. Al respecto, Hernández, Fernández y Baptista (2013: 184) los definen como aquellos que se “realizan sin manipular deliberadamente las variables. En estos estudios no se construye ninguna situación, se observan situaciones ya existentes”.

Se infiere de la definición anterior, que los estudios no experimentales permiten al investigador obtener información de la población seleccionada sin manipular las variables, es decir, sin producir cambios en la misma, por cuanto los datos se recaban directamente de la realidad posibilitando conocer cómo se manifiesta el fenómeno en la realidad.

3.2 Fases metodológicas

Fase I: Diagnóstico de la situación actual en el manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

En esta fase se realiza el diagnóstico actual en el manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena, para lo cual se empleará como técnica de recolección de información la encuesta. Según Méndez (2010: 124): “Este método consiste en obtener información de los sujetos de estudio, proporcionada por ellos mismos, sobre opiniones, actitudes o sugerencias”. Como medio principal para reunir

información se empleará un cuestionario, el cual es definido por Sabino (2012) como

Un instrumento escrito que debe resolverse sin interacción del investigador, el cuestionario establece provisionalmente las consecuencias lógicas de un problema que, aunada a la experiencia del investigador y con la ayuda de la literatura especializada servirán para elaborar las preguntas congruentes con dichas consecuencias lógicas” (p 72).

El cuestionario se elaborará con diez preguntas cerradas (SI/NO) y será aplicado a la población objeto de estudio. Palella y Martins (2012: 93), definen a la población como “el conjunto de unidades de las que se desea obtener información y sobre las que se van a generar conclusiones”. Para el presente estudio estará conformada por cuatro trabajadores que laboran en área contable de la empresa.

La muestra, es una parte distintiva de la población. Sabino (2012: 98), define “la muestra como aquel conjunto de elementos que han sido tomados de una población con la finalidad de ser estudiados y mediante esta tomar las características totales de la población”. La muestra seleccionada tiene los mismos atributos y características de la población, por lo tanto se tomarán todos los elementos de la población.

Fase II: Determinación de los factores relacionados con el control interno para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

Para el desarrollo de esta fase, se empleará como técnica de recolección de información la observación directa. Tamayo y Tamayo (2014: 99), la define como “aquella en la cual el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia observación”. Se aplica esta técnica de recolección en los procesos, así como su operatividad o las condiciones ya establecidas en la institución. El instrumento a utilizar será la lista de cotejo. Arias (2014: 70), señala que: “la lista de cotejo o de chequeo, también llamada lista de control o lista de verificación, es un instrumento en el que se indica la presencia o ausencia de un aspecto o conducta a ser observada”.

Para los efectos de este estudio, se observarán los factores relacionados con el control interno para un adecuado proceso de las conciliaciones bancarias.

Luego de recolectar los datos, los resultados serán abordados descriptivamente de tal manera que estarán basados en la estadística descriptiva e inferencial. Los datos que se obtengan de la aplicación de la lista de cotejo se procesarán utilizando el análisis y síntesis, con el propósito de sintetizar y esquematizar la información relevante para el cumplimiento de los objetivos de la investigación. En cuanto al cuestionario se procesarán utilizando técnicas y procedimientos estadísticos de frecuencias y porcentajes, presentando la información mediante la utilización de cuadros y gráficos que permitan sintetizar la información para proceder a su análisis.

Fase III: Diseño de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

Para su elaboración de la propuesta, se tomarán en cuenta los resultados que se obtendrán en primer lugar de la aplicación de la observación directa y en segundo lugar del cuestionario. Se espera que a través de la propuesta se actualicen las operaciones relacionadas con el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena. El desarrollo de la propuesta, se presenta de la siguiente manera:

Justificación de la Propuesta.

Objetivo General y Específicos de la Propuesta.

Diseño de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Análisis y Presentación de los Resultados

En este capítulo se presenta en forma organizada y tabulada el contenido de los datos recogidos mediante la aplicación de los instrumentos de recolección de información. Al respecto, Hurtado (2012: 187) señala que; “Una vez aplicados los instrumentos y finalizada la tarea de recolección de datos, el investigador deberá organizarlos y aplicar un tipo de análisis que le permita llegar a una conclusión, en función de los objetivos que se planteó al principio.” En este sentido, se da cumplimiento a las fases metodológicas de la investigación.

En primer lugar, se diagnosticó la situación actual en cuanto al manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena, empleando para ello un cuestionario estructurado con diez (10) preguntas dicotómicas (SI/NO), el cual fue aplicado a la población objeto de estudio. El análisis de los resultados se planteó de acuerdo a la tendencia de importancia reflejada en cada uno de los gráficos elaborados como herramienta demostrativa, haciendo inferencias y consideraciones propias de la autora a los efectos de concadenar el contenido teórico con la realidad observada en tendencias porcentuales.

Seguidamente, se determinaron los factores relacionados con el control interno para un adecuado proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena. Se empleó para ello, la técnica de la observación directa, mediante una lista de cotejo conformada por cinco elementos en los cuales indicará la presencia (SI) o ausencia (NO) del aspecto observado. Finalmente, con los resultados obtenidos, se diseñarán los lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena.

4.2 Diagnóstico de la situación actual en el manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

Ítem 1. ¿En el departamento de contabilidad de la institución se tienen establecidas normas y procedimientos para el proceso de caja y bancos?

Cuadro 1. Normas y Procedimientos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

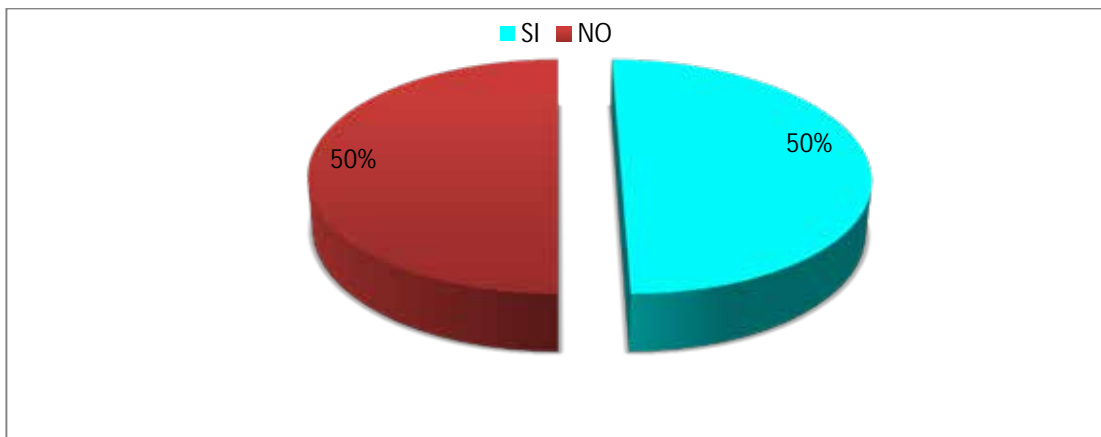


Gráfico 1. Normas y Procedimientos

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. De acuerdo a los resultados obtenidos, las opiniones de los encuestados están divididas, un 50% señala que las normas y procedimientos para el proceso de caja y bancos están establecidos en la empresa. Otro 50% opina lo contrario, puesto que se observa descontrol en los procesos, dado que los registros contables no permiten verificar que se haya realizado una adecuada anotación de los cobros y pagos efectuados durante un período, así como gastos vinculados y que los importes que se consignan en el extracto bancario como en la contabilidad sean los correctos.

Ítem 2 ¿Se emplean instrumentos financieros para planificar la asignación de la disponibilidad bancaria?

Cuadro 2. Instrumentos Financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

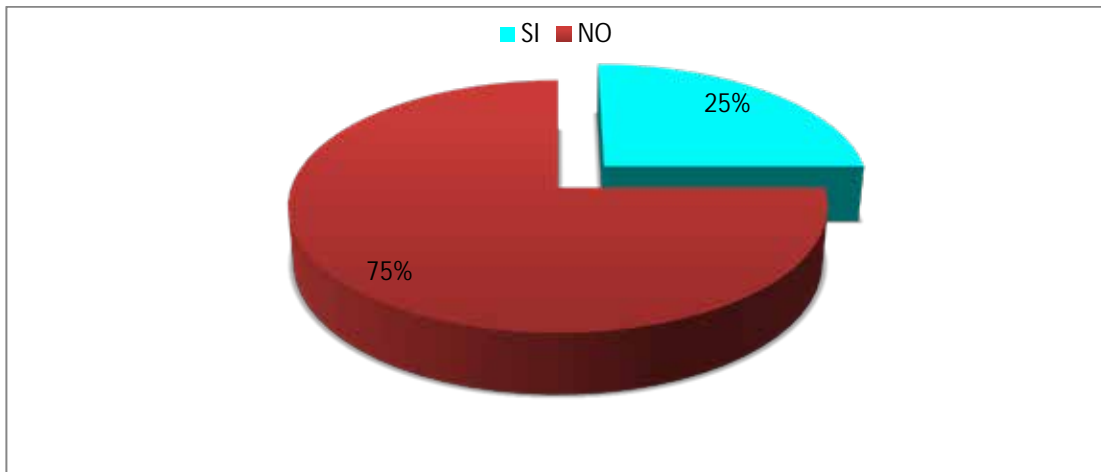


Gráfico 2. Instrumentos Financieros

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. De acuerdo a lo observado en este gráfico, el 75% de las personas encuestadas señalan que no se emplean instrumentos financieros para planificar la asignación de la disponibilidad bancaria, solamente se procesa el pago que está por vencerse, luego de verificar las fechas de vencimiento. Otro 25% opina lo contrario. Como se observa, no se obtienen informes financieros oportunos y razonables, lo que impide la toma de decisiones adecuadas y a tiempo con respecto a la disponibilidad bancaria para procesar los pagos, lo que demuestra que este proceso se lleva mecánicamente, sin la debida programación de acuerdo con diferentes aspectos que definen un pago.

Ítem 3 ¿Las operaciones de caja y banco son debidamente realizadas y registradas en el momento en que ocurren?

Cuadro 3. Registro de Operaciones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

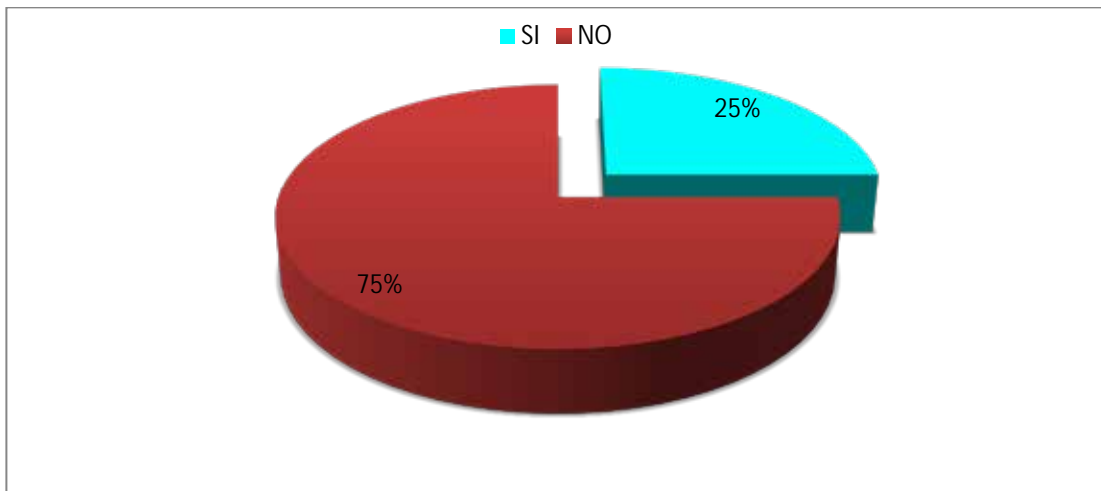


Gráfico 3. Registro de Operaciones

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Con relación al resultado obtenido se pudo evidenciar, que un 75% de los trabajadores encuestados respondieron que las operaciones de caja y banco no son debidamente realizadas y registradas en el momento en que ocurren, presentado retrasos en las operaciones y por ende dificultades en el registro contable. Otro 25% considera que los registros se realizan de manera correcta. Se puede evidenciar una debilidad en el momento de procesar y registrar las operaciones por caja y banco de manera eficiente. Es por ello necesario, optimizar el proceso de registro contable de estas operaciones a través de procedimientos de control del efectivo.

Ítem 4 ¿Las cuentas bancarias son conciliadas cada mes, para que los registros contables sean razonables?

Cuadro 4. Conciliación de las cuentas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	4	100%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

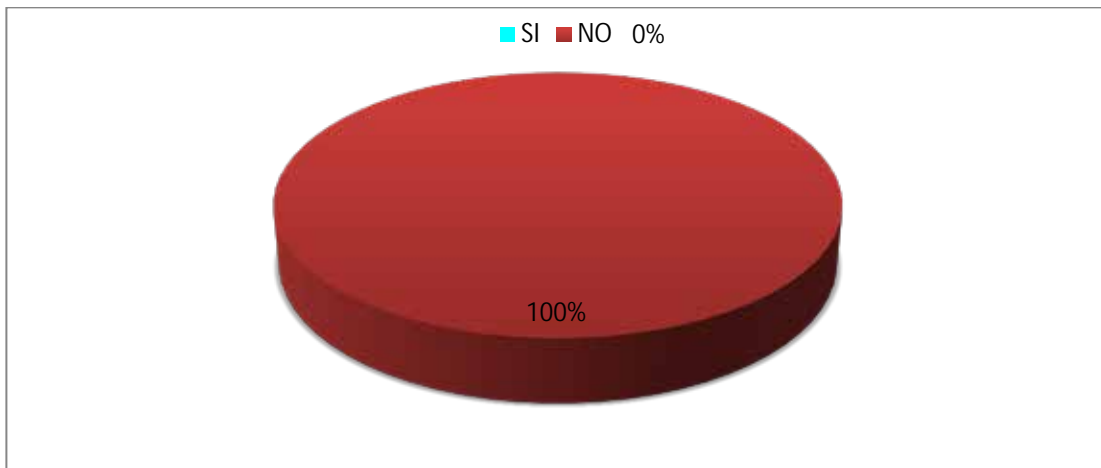


Gráfico 4. Conciliación de las cuentas

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. A través de los resultados obtenidos, el 100% de los encuestados considera que las cuentas bancarias no son conciliadas cada mes, por lo que los registros contables no son confiables, solo verifican que la disponibilidad que se tiene en el momento que lo requieran, más no se hace una conciliación contable como tal. Las conciliaciones bancarias permiten reconocer todas las partidas registradas en las cuentas, así como todas las partidas registradas en el estado bancario, lo cual permite obtener información real en cuanto al disponible bancario. El manejo del efectivo, específicamente de la cuenta banco requiere de procedimientos óptimos que garanticen una efectiva administración y contabilización de las operaciones.

Ítem 5. ¿En el departamento de contabilidad se verifican si todas las partidas de conciliación del mes anterior fueron registradas en su momento?

Cuadro 5. Verificación de los registros de las cuentas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	4	100%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

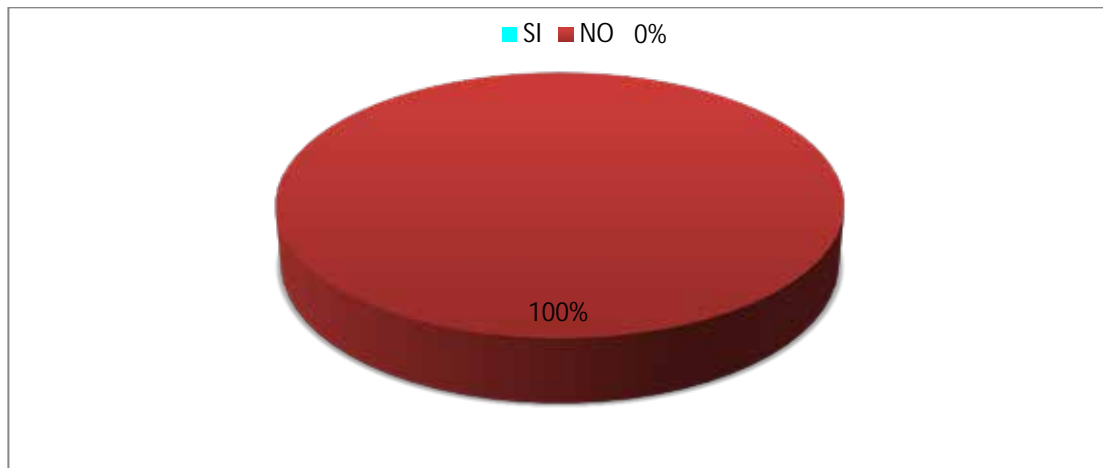


Gráfico 5. Verificación de los registros de las cuentas

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Según se observa en los resultados obtenidos en este ítem, cuando a que si en el departamento de contabilidad se verifican si todas las partidas de conciliación del mes anterior fueron registradas en su momento, el 100% de los encuestados opinan de manera negativa, ya que existen atrasos en las conciliaciones bancarias, puesto que se manejan de manera deficiente, dado que los estados de cuenta los envían cada dos o tres meses, por lo que es imposible tenerlas al día. Como resultado, no se hacen comparaciones independientes periódicas de saldos en registros de bancos con los estados de cuenta bancarios, la cual es una medida que favorecerá el objetivo de control interno.

Ítem 6 ¿Se verifican las diferentes operaciones de depósitos y de los estados de cuenta de los bancos?

Cuadro 6. Operaciones bancarias

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

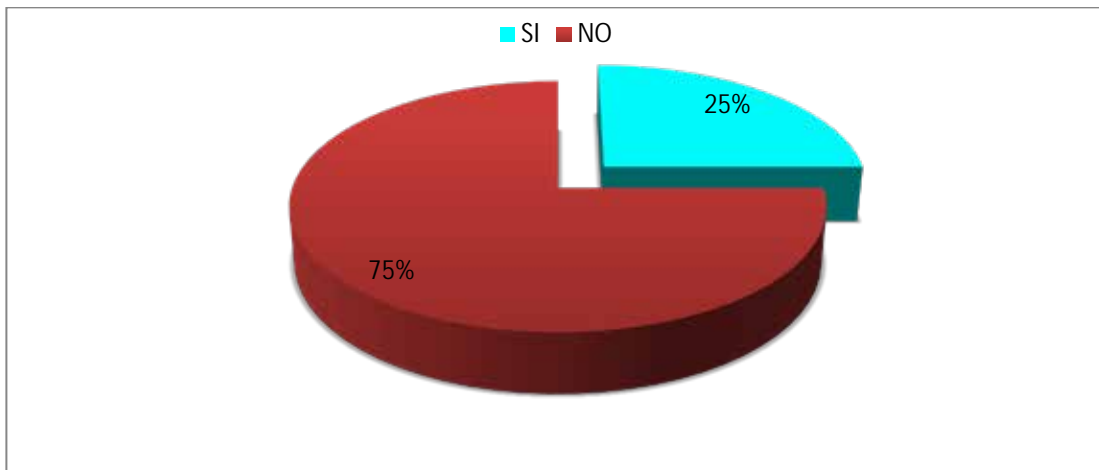


Gráfico 6. Operaciones bancarias

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Los resultados permiten evidenciar, que el 75% de las personas encuestadas considera que no se verifican las diferentes operaciones de depósitos y de los estados de cuenta de los bancos, lo que no permite verificar que las cuentas tengan la codificación correcta para su debido control. Por otra parte, el 25% opina lo contrario, señalan que si se verifican las operaciones relacionadas con el manejo del efectivo, pero consideran que debe hacerse una revisión minuciosa de los instrumentos que sirven de guías para la ejecución del proceso de caja – banco. es necesario actualizar las operaciones de la cuenta efectivo para tener así total confianza y seguridad razonable del disponible en la cuenta bancaria de la empresa.

Ítem 7 ¿Los reportes contables presentan información a la fecha establecida para el control de las conciliaciones bancarias?

Cuadro 7. Reportes contables

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

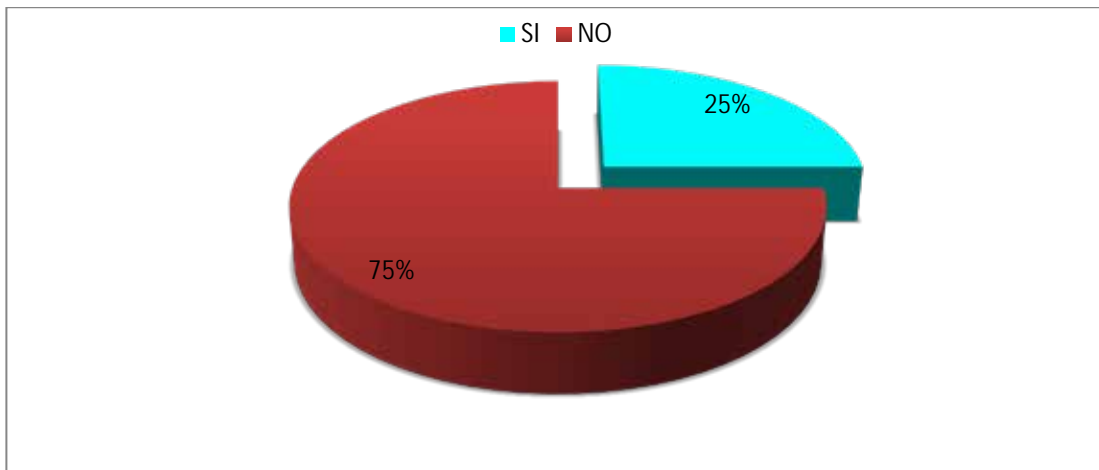


Grafico 7. Reportes contables

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Como se aprecia, el 75% de los encuestados, considera que los reportes contables no presentan la información en la fecha establecida para el control de las conciliaciones bancarias, esto es debido a que el sistema contable que se emplea para registrar los procesos contables es muy deficiente. Por lo cual, requiere ser actualizado para optimizar los procesos contables, específicamente el módulo relacionado con las cuentas bancarias. Esta situación afecta la realización de las conciliaciones bancarias, ya que estas no se hacen a tiempo por no disponer de los datos necesarios para su elaboración. Otro 25% opina lo contrario. Es importante que se lleve un control interno para la efectividad de los registros los bancos.

Ítem 8 ¿Considera que existen retrasos en la entrega de los registros contables de la información financiera y de las conciliaciones bancarias?

Cuadro 8. Registros contables

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

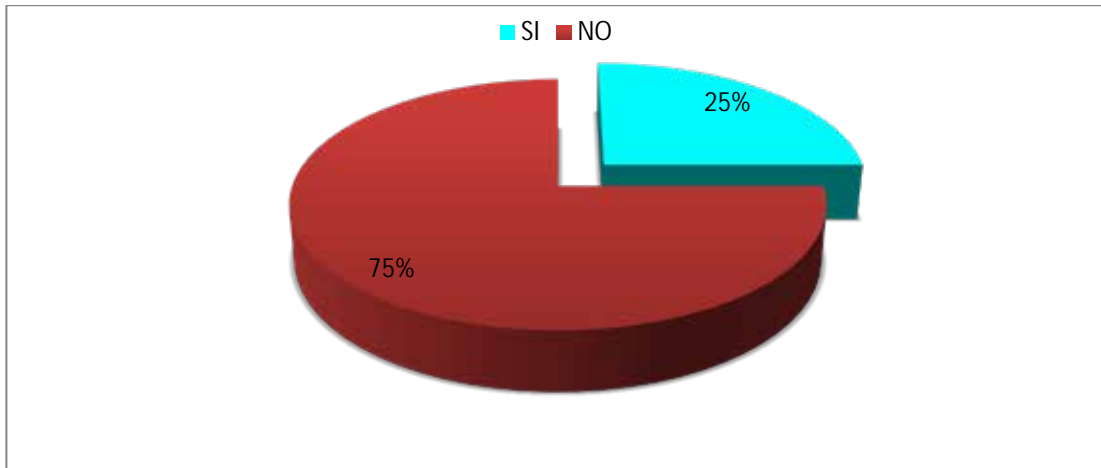


Grafico 8. Registros contables

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Los resultados muestran que el 75% de los trabajadores encuestados consideran que existen retrasos en la entrega de los registros contables de la información financiera y de las conciliaciones bancarias, lo que conlleva a que no se presentan cifras reales sobre la disponibilidad financiera a final de mes. En efecto, de no aplicar los correctivos necesarios en los estados financieros de la organización no figurarán los saldos reales, evidenciándose la incertidumbre en la cuenta de bancos. Por otra parte, el 25% opina lo contrario, señalan que se cuenta con los soportes de pago y demás sistemas de control, pero que no son utilizados en forma regular para su buen funcionamiento.

Ítem 9 ¿Se mantienen los saldos bancarios al día y se actualiza la posición real del efectivo?

Cuadro 9. Saldos bancarios

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	4	100%
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

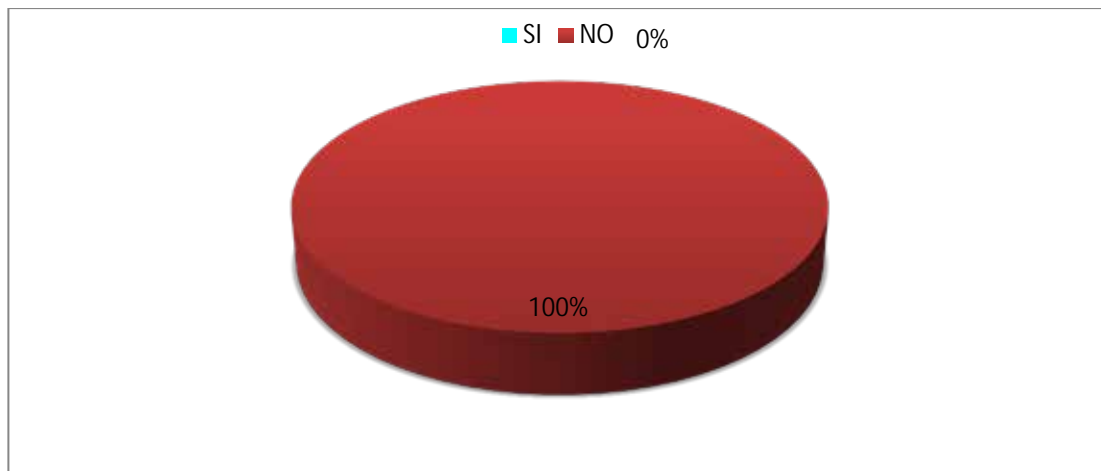


Gráfico 9. Saldos bancarios

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. Se observa, que el 100% del personal encuestado considera que no se mantienen los saldos bancarios al día y no se actualiza la posición real del efectivo, lo que trae como consecuencia desinformación en la gestión contable, así como descontrol sobre las transacciones y operaciones que se ejecutan, afectando la toma de decisiones oportuna en beneficio de la organización. Se puede decir, que no se aplican medidas de control interno en lo que respecta a la verificación de la disponibilidad bancaria, éste se lleva como un proceso básico, que consiste en verificar día a día el flujo de efectivo en bancos, sin llevarse un correlativo formal sobre la transitoriedad y la efectividad de los depósitos.

Ítem 10. ¿Considera necesario diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en el departamento de contabilidad de la institución?

Cuadro 10. Lineamientos de control interno

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	100%
NO	-	-
TOTAL	4	100%

Fuente: Bañez (2018)

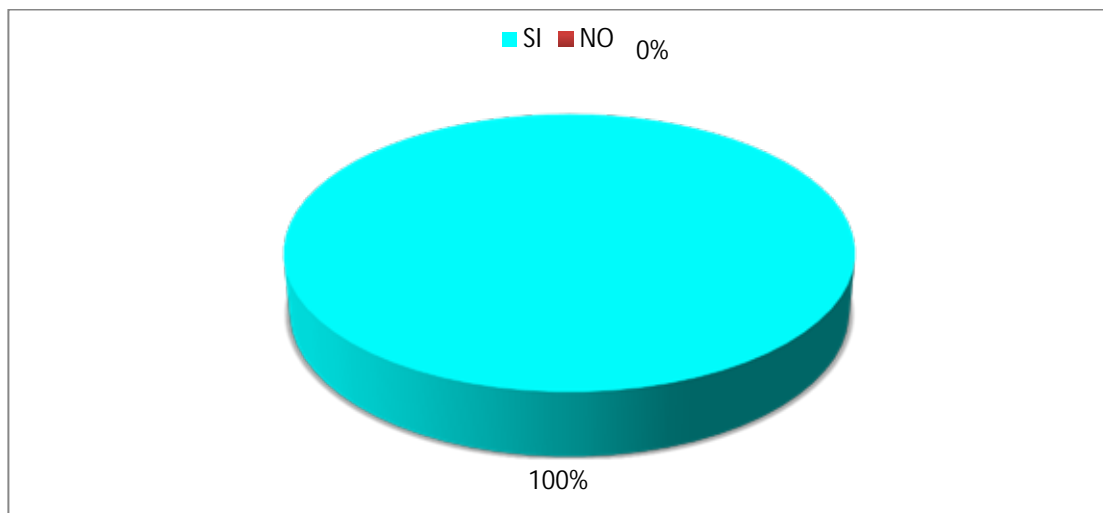


Gráfico 10. Lineamientos de control interno

Fuente: Bañez (2018)

Análisis. En este gráfico, se tiene que el 100% de las personas encuestadas está de acuerdo en señalar, que es necesario que en el departamento de contabilidad se diseñen lineamientos de control interno para mejorar el proceso de las conciliaciones bancarias, mediante la optimización del tiempo y las funciones, elevar la eficiencia de las operaciones bancarias. A su vez, contribuya a disminuir considerablemente el riesgo de que se omitan ingresos o egresos importantes que puedan tener efectos materiales en los Estados Financieros de la empresa.

4.3 Determinación de los factores relacionados con el control interno para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

Cuadro 11. Lista de Cotejo

Ítem	Aspecto Observado	Presente	Ausente
1	En el departamento de contabilidad se lleva un control interno para el proceso de conciliación bancaria.		X
2	En el departamento de contabilidad se emplean políticas de control sobre el uso de la disponibilidad bancaria.		X
3	Existe un sistema contable para la realización y registro de las cuentas bancarias.	X	
4	Se emiten reportes para evaluar la asignación de la disponibilidad bancaria.		X
5	Los mecanismos de control actualmente ejecutados le permiten a la entidad conocer con confianza la situación de su efectivo.		X

Fuente: Bañez (2018)

Análisis e Interpretación de la Lista de Cotejo

Ítem Uno: los resultados obtenidos indican que no se lleva un control interno para el proceso de conciliación bancaria en el departamento de contabilidad. Como se observa, no se aplican medidas de control interno en lo que respecta a la verificación de la disponibilidad bancaria, debido a los atrasos que presenta la información contable originadas por la deficiencia en el sistema.

Ítem Dos: como se observa, no se emplean políticas de control sobre el uso de la disponibilidad bancaria. Las políticas que se manejan sólo garantizan que se

mantenga el mínimo en cada cuenta, pues no se emplean mecanismos de control formales, donde se verifique que las cuentas bancarias sean el reflejo de los movimientos de entrada y salida de dinero, los cuales se realizan diariamente y deben ser verificadas en periodos cortos de tiempo para evitar los desórdenes administrativos y el retrabajo de los departamentos involucrados.

Ítem Tres: se utiliza un sistema contable para la realización y registro de las cuentas bancarias. Sin embargo, el sistema no está actualizado, por lo que se maneja como un proceso básico que consiste en verificar día a día el flujo de efectivo en bancos, sin llevarse un correlativo formal sobre la transitoriedad y la efectividad de los depósitos tan sólo se efectúa un listado de dichas revisiones que al final del ciclo mensual se cruzan con los estados de cuenta emitidos por las instituciones financieras. Este sistema requiere ser actualizado dado que presenta debilidades relacionadas con los registros contables, originando retraso en la gestión contable, por lo tanto en las operaciones bancarias.

Ítem Cuatro: no se emite un reporte exclusivo que informe y permita el control sobre la disponibilidad bancaria y sus asignaciones, ello como consecuencia de la carencia de medidas de control interno y de la formalización de la planificación, lo cual impide identificar errores o debilidades del procedimiento, así como también analizar las repercusiones financieras que ello pudiese estar generando.

Ítem Cinco: de acuerdo a los resultados obtenidos los mecanismos de control actualmente ejecutados no le permiten a la empresa conocer la situación de su efectivo. Se infiere que la organización requiere de un control interno para optimizar el proceso de la conciliación bancaria en el departamento de Contabilidad, que permitan realizar con mayor efectividad y en menor tiempo el registro contable de las cajas y bancos.

CAPÍTULO V

LA PROPUESTA

5.1 Presentación de la Propuesta

Las necesidades de control de una empresa, cualquiera que sea su magnitud, aumentan en proporción directa a su crecimiento, por lo que es preciso mejorar los sistemas de control que se aplican a los procesos operativos de la organización. La cuenta del efectivo o disponible, por su importancia, sensibilidad y riesgo, frente al fraude o malos manejos, requiere especial atención a la hora de seleccionar tareas a desarrollar en el proceso de auditoría, sin importar el tipo de entidad, ya sea de tipo privada o pública, los objetivos que persiga o los procedimientos críticos que demande, el efectivo es la cuenta a considerar sin omisión alguna.

El procedimiento de las conciliaciones bancarias, es uno de tantos procedimientos establecidos en cada empresa como parte del sistema de control interno, necesario para que cada empresa cumpla con sus objetivos. La planificación y control sobre la disponibilidad líquida juega un papel fundamental para mantener niveles positivos en la situación financiera. Por lo tanto, las acciones sobre la disponibilidad bancaria deben desprenderse de procedimientos objetivos e integrales, que dejen la evidencia necesaria para su posterior control, donde se asegure no sólo la solvencia inmediata sino la capacidad para responder a los compromisos en el corto plazo.

En este sentido, se presenta la propuesta de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena, como herramienta de control de la liquidez y solvencia, al respecto, se elaboraron normas, políticas, procedimientos y controles internos para el mejoramiento del proceso de las conciliaciones bancarias.

5.2 Justificación de la Propuesta

La propuesta de lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena, se justifica porque se tendrá un proceso de gestión formal para planificar la disponibilidad bancaria, de tal manera que la empresa pueda al mismo tiempo que mantiene su política de solvencia garantizar más allá del establecimiento de saldos mínimos en cuenta, la liquidez no sólo inmediata sino en el corto plazo. Además, se convierte en un instrumento de control, que puede ser base para generar reportes informativos para la propia gerencia, evaluando los procesos emprendidos en función a los resultados obtenidos, pudiendo identificar con mayor facilidad cuáles han sido las debilidades en caso de presentarse y corregirlas con oportunidad.

Se tendrán las herramientas necesarias para mejorar sustancialmente los procesos que se llevan a cabo en el departamento de contabilidad, ya que se contará con mecanismos de control interno que permitan a la administración de la empresa llevar un seguimiento adecuado de las actividades y procesos que se llevan a cabo, asimismo, se establecerán los parámetros para el buen funcionamiento y la administración de las conciliaciones bancarias.

5.3 Objetivos de la Propuesta

5.3.1 Objetivo General

Diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

5.3.2 Objetivos Específicos

- Elaborar normas y políticas de control interno para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).
- Establecer el procedimiento para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

- Formular controles internos para mejorar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM).

5.4 Factibilidad de la Propuesta

Factibilidad Institucional: desde el punto de vista institucional, la propuesta es factible, ya que existe la disponibilidad y la receptividad por parte de la gerencia de la institución para considerar los lineamientos para el manejo eficiente del proceso de conciliación bancaria.

Factibilidad Operativa: desde el punto de vista operativo, se considera que la propuesta es factible, ya que la institución Universidad Arturo Michelena cuenta con la infraestructura adecuada para llevarla a cabo, además de la disponibilidad del personal y de la gerencia del departamento de contabilidad para aceptar lo cambios que se generarían.

Factibilidad Técnica: desde el punto de vista técnico, la propuesta es factible, dado que la Universidad Arturo Michelena cuenta con los recursos, tecnológicos, técnicos, financieros y económicos para llevar a cabo la misma, lo que significa que una vez en curso los lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias, los recursos materiales no constituirán una limitante para su desarrollo.

Factibilidad Económica: la propuesta de lineamientos de control interno para la optimización del proceso de conciliación bancaria busca mejorar un proceso técnico de la gestión, por lo tanto no implica el desembolso de recursos económicos para su puesta en marcha. Como puede observarse, la Universidad Arturo Michelena dispone de los recursos fundamentales necesarios para llevar a cabo la propuesta.

5.5 Desarrollo de la Propuesta

1. Elaborar normas y políticas de control interno para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM)

Propósito: establecer las normas y políticas a seguir en el área de contabilidad para que se registren las operaciones relacionadas con el manejo del efectivo, a efectos que se realicen las conciliaciones bancarias en las fechas programadas.

Normas para el proceso de conciliación bancaria

- Todos los informes que prepare el departamento de contabilidad relacionados con el manejo y control del efectivo se enviará diariamente a la gerencia administrativa para su control.
- Los últimos 5 días de cada mes la gerencia administrativa debe solicitar al departamento de contabilidad un mayor analítico detallado de los saldos pendientes por entrar y por salir para el próximo ciclo mensual y en función a ello elaborar las conciliaciones mensuales.
- El acceso a los libros contables, formularios, áreas de trabajo y los procedimientos de procesamientos de información, deben permitirse solamente de acuerdo a las políticas establecidas por la gerencia.
- Los reportes financieros deberán ser preparados a finales de cada mes, con los saldos que se tengan como resultado de las operaciones del mes y de acuerdo a las fechas establecidas en el calendario financiero a principio de cada año.
- El departamento de contabilidad deberá elaborar trimestralmente, dentro de los primeros diez (10) días siguientes al trimestre anterior un estado de disponibilidad bancaria para controlar los avances de efectivo y proveerá información sobre los desembolsos por fuentes de fondos, así como el balance de efectivo disponible al

final de cada periodo reportado.

- La persona que concilia, debe estar pendiente de las fechas de caducidad de los cheques en circulación.

Políticas para el proceso de conciliación bancaria

- Las conciliaciones bancarias deben ser preparadas en el departamento de contabilidad por una persona diferente a quien prepara las entradas al diario mayor y a los auxiliares.
- La conciliación bancaria deberá ser firmada por la persona que la prepara y revisada e iniciada por el Contador/a. Deberá ser verificada por el jefe de contabilidad.
- Los cheques cancelados pagados por el banco, se archivarán en orden numérico, separados por mes.
- Las conciliaciones bancarias deben ser archivadas en un expediente conjuntamente con los estados de cuenta de los bancos.
- Se deberá verificar que el beneficiario del cheque emitido por la empresa, es el mismo que dice el libro auxiliar de banco, para comprobar que el nombre no ha sido alterado.
- Se deberá comprobar que el monto debitado por el banco de la cuenta bancaria de la entidad, corresponde al valor en libro de la empresa.

2. Establecer el procedimiento para el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM)

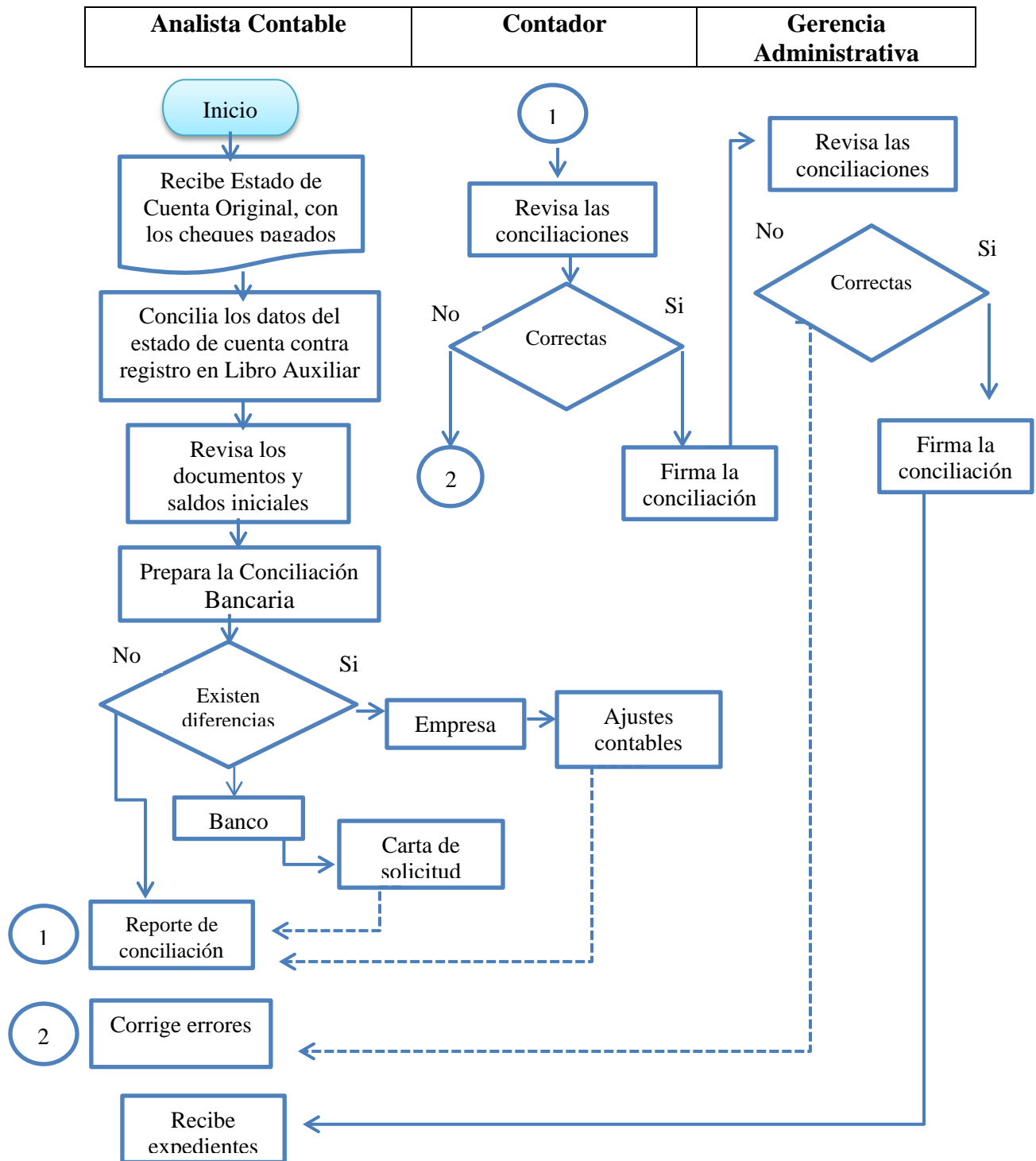
Propósito: garantizar una adecuada conciliación bancaria para asegurar que los registros contables de las cuentas de la empresa y los estados de cuentas que emiten los bancos se manejan de manera correcta.

Procedimiento para el proceso de las conciliaciones

Responsable	Acciones
Analista de Contabilidad	<p>1. Mensualmente recibe del departamento de tesorería los estados de cuentas de los bancos, con los cheques pagados adjunto.</p> <p>2. Concilia los datos contra registros del libro auxiliar, revisa los débitos y créditos registrados en el estado de cuenta emitido por el banco, contra los registros del libro auxiliar de banco.</p> <p>3. Revisa los cheques pagados, cheques anulados, consecutivo, monto y fecha de recibos oficiales de caja del período conciliado. Así como los saldos finales del mes anterior, que sean los iniciales en ambos documentos en el mes actual.</p> <p>4. Prepara conciliación bancaria (uno por cada cuenta de banco) con base en la revisión y verificación de registros contables.</p> <p>5. Si se determinaron diferencias y corresponden al Banco, elaborar carta de reclamo o de solicitud de reversión, si el ajuste corresponde a la empresa, realizar los ajustes correspondientes. Elabora reporte de conciliación bancaria.</p>
Contador	<p>6. Revisa la conciliación con sus soportes, si está de acuerdo, la firma, de lo contrario, devuelve al Analista Contable, para su corrección. Si está de acuerdo, la firma, y la envía la Gerencia Administrativa.</p>
Gerencia Administrativa	<p>7. Revisa la conciliación con sus soportes, si está de acuerdo, la firma, de lo contrario, devuelve al Analista Contable, para su corrección. Firma la conciliación, devuelve expediente con sus soportes, a Analista Contable.</p>
Analista de Contabilidad	<p>8. Recibe expediente con sus soportes y resguarda en Contabilidad.</p>

Fuente: Bañez (2018)

Flujograma del proceso de las conciliaciones



Fuente: Bañez (2018)

3. Formular controles internos para mejorar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena (UAM)

Propósito: supervisar y monitorear el desempeño de la estructura de control interno, en el transcurso normal de las actividades en el área contable, por lo cual se propone lo siguiente

- Todos los empleados del departamento de contabilidad son responsables de contribuir y velar por el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.
- Para ello, se debe informar clara y suficientemente a cada uno sobre los objetivos estratégicos y metas, así como la forma en que contribuirá o será responsable de las mismas y observar lo siguiente:
- El departamento de contabilidad debe coordinar conjuntamente con la gerencia administrativa las funciones de de operación, custodia y registro de las operaciones relacionadas con el efectivo para que haya una asignación de responsabilidades de modo que cada transacción se realice con la aprobación de la persona autorizada para ello.
- Los procedimientos se diseñan para exponer primeramente los objetivos, una guía de acción a seguir y la línea definida con todas las políticas establecidas. Por lo tanto, el área contable requiere tener establecido sus objetivos, procedimientos y políticas, a través de registros, información y controles.
- Debe existir vigilancia constante para que el personal desarrolle los procedimientos bajo su responsabilidad de acuerdo a lo señalado por la gerencia.
- El gerente de contabilidad llevará a cabo reconocimientos periódicos al sistema de control interno, estableciendo medidas para su control, tales como revisiones periódicas en los procesos de gestión, en las políticas y procedimientos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Una vez analizado los resultados obtenidos a lo largo de la investigación, se presentan las conclusiones derivadas del alcance de los objetivos específicos. Con respecto al objetivo uno, se diagnosticó la situación actual en el manejo de las cuentas bancarias de la Universidad Arturo Michelena, se concluyó que existen retrasos en los registros contables para verificar las transacciones contables que se lleva a cabo. Esto es debido que se carecen de normas, políticas y procedimientos claramente establecidos lo que no permite verificar que se haya realizado los registros contables de manera correcta. Esta situación genera que no se concilian las cuentas bancarias mensualmente y por ende no se mantienen los saldos bancarios al día ni se actualiza la posición real del efectivo.

En cuanto al objetivo dos, se determinaron los factores relacionados con el control interno para un adecuado proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena, concluyendo que existen debilidades de control interno con respecto al manejo del efectivo, dado que las operaciones de caja y banco no son debidamente realizadas y registradas en el momento en que ocurren, por lo que no presentan la información en la fecha establecida para el control de las conciliaciones bancarias, las cuales no se realizan mensualmente. Asimismo, no se verifican las diferentes operaciones de depósitos y de las cajas, asignaciones y de los estados de cuenta de los bancos, lo que no permite comprobar que las cuentas tengan la codificación correcta para su debido control.

Finalmente, con respecto al objetivo tres, se concluyó que es importante diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de conciliaciones bancarias de la Universidad Arturo Michelena, que permitan realizar con mayor efectividad y en menor tiempo el registro contable de las cajas y bancos.

Recomendaciones

Luego de presentar las conclusiones. A continuación se plantean las siguientes recomendaciones:

- Poner en práctica los lineamientos de control interno propuestos, ya que se optimizará la gestión interna relacionada con el manejo las conciliaciones bancarias, lo cual permitirá llevar un control de los gastos y anticipos que se generan en la empresa.
- Revisar la propuesta, para que definan su aplicabilidad en el corto plazo, siempre y cuando se preparen las condiciones funcionales y se comunique a los departamentos involucrados.
- Implementar medidas de control interno para el área administrativa y vigilar que se cumplan con exactitud cada una de ellas, con el fin de asegurar el buen desarrollo de las operaciones que generan desembolsos de dinero y así evitar desviaciones del dinero de caja chica.
- La empresa debe introducir medidas de control interno para cada uno de sus procesos contables – financieros, para de esta manera desarrollar una actitud preventiva más que correctiva, tendiendo la evaluación y monitoreo de resultados hacia un control de gestión.
- Se recomienda la necesidad de la construcción de un sistema automatizado para el control interno en el área contable, con la finalidad de organizar y optimizar las funciones del departamento. El sistema debe estar orientado hacia la aplicación de la optimización del tiempo, y la organización de la información, como parte de las estrategias del control interno, para así cumplir con las metas y los objetivos.

REFERENCIAS

- Arias Fidias (2014). **El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica.** 8va Edición. Editorial Episteme.
- Bonaiza, Alviso y Chaidez, Desiree (2016). **Flujo de Efectivo como herramienta de Gestión Financiera y su incidencia en los Niveles de Liquidez de la empresa Casa Médica, C.A.**”, presentado en la Universidad José Antonio Páez
- Calero, Inés (2015). **Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control.**, presentado en la Universidad Politécnica de Nicaragua
- Catacora, Fernando. (2013). **Sistemas y Procedimientos.** Editorial Mc Graw Hill. Caracas
- Delgado, Welzir, Eugene (2008). **El proceso de conciliación bancaria.** (Documento en línea). Disponible en <https://ve.linkedin.com/in/welzir-delgado-71baa1123>
- Fuentes, Mayle y Silva, Jeniffer (2015). **Lineamientos de Control Interno para el manejo de Efectivo en la empresa Encava, C.A.**”, presentado en la Universidad José Antonio Páez
- González Del Valle. (2017). **Lineamientos de Control Interno de los procesos en el área de Tesorería de la empresa Clínica Docente Los Jarales C.A., ubicada en San Diego, Estado Carabobo**”. Presentado en la Universidad José Antonio Páez.
- Hernández, Lucio Fernández y Baptista (2013). **Metodología de La Investigación.** Editorial Mc.Graw Hill. México
- Internacional Accounting Standards Committe (IASC), (2012). **NIC7. Estados de Flujo de Efectivo.** (Documento en Línea). Disponible en www.fccpv.org/cont3/data/files/NIC-7-2010.pdf.
- Mantilla, Samuel (2008). **Control Interno, Estructura Conceptual Integrada.** Ecoe Ediciones, Bogotá.
- Méndez, Carlos. (2010). **Metodología, Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación.** Editorial Mc.Graw Hill. Colombia.
- Palella Santa, Santa; Martins, Feliberto (2012). **Metodología de la Investigación Cuantitativa.** Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental

- Libertador (FEDUPEL). Caracas, Venezuela.
- Sabino, Carlos (2012). **El proceso de investigación**. 3ª.Reimpresión, Ediciones Lumen/Humanitas. Venezuela.
- Santillana, Juan. (2010). **Establecimiento de sistemas de control interno. La función de contraloría**. Primera edición. Thomson Learning. México.
- Tamayo y Tamayo Mario. (2014). **El proceso de la investigación científica**.4ta Edición. México. Ediciones Limusa.
- Universidad pedagógica Experimental Libertador (2016). **Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales**. Vicerrectorado de proyectos Especiales: Caracas, Venezuela.
- Urbaneja, Carlos (2015). **Gestión Financiera basada en Balance Scorecard (BSC) para el manejo del Efectivo en las Pequeñas y Medianas Empresas del Sector Eléctrico de la Zona Industrial San Miguel Municipio Girardot, Estado Aragua.**”, presentado en la Universidad de Carabobo
- Velásquez, José (2011). **Conciliación Bancaria**. (Documento en Línea). Disponible en dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1440/1/tcon468.pdf
- Weston, John y Brigham (2010). **Fundamentos de Administración Financiera** 10ma Edición Tomo I. Pearson Educación, México.

Anexos

ANEXO 1



FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA

Agradecemos su colaboración y disposición para con este estudio y el haber aceptado apórtanos estos datos, al igual que la honestidad y claridad en las repuestas. Garantizamos la confiabilidad de la información.

Este cuestionario está diseñado para tener una idea clara sobre los aspectos que Ud., como trabajador de la empresa en estudio pueda aportar para afianzar la propuesta de **LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR EL PROCESO DE CONCILIACIONES BANCARIAS DE LA UNIVERSIDAD ARTURO MICHELENA (UAM).**

Gracias por su atención.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas
- Marque con una (X) la alternativa que considere correcta

CUESTIONARIO

Ítem	Pregunta	Si	No
1	¿En el departamento de contabilidad de la institución se tienen establecidas normas y procedimientos para el proceso de caja y bancos?		
2	¿Se emplean instrumentos financieros para planificar la asignación de la disponibilidad bancaria?		
3	¿Las operaciones de caja y banco son debidamente realizadas y registradas en el momento en que ocurren?		
4	¿Las cuentas bancarias son conciliadas cada mes, para que los registros contables sean razonables?		
5	¿En el departamento de contabilidad se verifican si todas las partidas de conciliación del mes anterior fueron registradas en su momento?		
6	¿Se verifican las diferentes operaciones de depósitos y de los estados de cuenta de los bancos?		
7	¿Los reportes contables presentan información a la fecha establecida para el control de las conciliaciones bancarias?		
8	¿Considera que existen retrasos en la entrega de los registros contables de la información financiera y de las conciliaciones bancarias?		
9	¿Se mantienen los saldos bancarios al día y se actualiza la posición real del efectivo?		
10	¿Considera necesario diseñar lineamientos de control interno para optimizar el proceso de las conciliaciones bancarias en el departamento de contabilidad de la institución?		

Fuente: Bañez (2018)

ANEXO 2

Lista de Cotejo

Ítem	Aspecto Observado	Presente	Ausente
1	En el departamento de contabilidad se lleva un control interno para el proceso de conciliación bancaria		X
2	En el departamento de contabilidad se emplean políticas de control sobre el uso de la disponibilidad bancaria		X
3	Existe un sistema contable para la realización y registro de las cuentas bancarias	X	
4	Se emiten reportes para evaluar la asignación de la disponibilidad bancaria		X
5	Los mecanismos de control actualmente ejecutados le permiten a la entidad conocer con confianza la situación de su efectivo		X

Fuente: Bañez (2018)