



**FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES**

**CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS  
EN LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023**

**Línea de investigación:**

Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

**Autora:**

Noya Alayo, Sandra Lesly

**Asesora:**

Esteves Cárdenas, Veronica Liset

ORCID: 0000-0002-3475-5845

**Jurado:**

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Castillo Huaman, Gina Maribel

Espinoza Gamboa, Ericka Nelly

**Lima - Perú**

**2025**



# CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023

## INFORME DE ORIGINALIDAD

29%

INDICE DE SIMILITUD

28%

FUENTES DE INTERNET

8%

PUBLICACIONES

18%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
3	<a href="https://documentop.com">documentop.com</a> Fuente de Internet	2%
4	<a href="https://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://repositorio.unfv.edu.pe">repositorio.unfv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	1%
7	<a href="https://intra.uigv.edu.pe">intra.uigv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="https://upc.aws.openrepository.com">upc.aws.openrepository.com</a> Fuente de Internet	1%



Universidad Nacional  
**Federico Villarreal**

**VRIN** | VICERRECTORADO  
DE INVESTIGACIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES**

CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN  
LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023

**Línea de investigación:**

Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para optar el Título profesional de Contador Público

**Autora:**

Noya Alayo, Sandra Lesly

**Asesora:**

Esteves Cárdenas, Veronica Liset

ORCID: 0000-0002-3475-5845

**Jurado:**

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Castillo Huaman, Gina Maribel

Espinoza Gamboa, Ericka Nelly

**Lima – Perú**

**2025**

### **Dedicatoria**

A Dios, quien ha sido mi luz, mi camino y mi fortaleza en cada paso que he dado. Sin Él, nada de esto habría sido posible.

A mis padres, quienes me apoyaron y motivaron a seguir adelante y me brindaron su amor y apoyo en todo momento, este logro también es de ustedes.

## **Agradecimiento**

A Dios, quien siempre estuvo en cada momento de esta etapa, dándome fuerzas, motivación e iluminación, y quien me levantó en cada caída que tuve. Si no fuera por Él, no habría llegado hasta este momento.

A mi familia, quienes me brindaron su apoyo desde que ingresé y comencé mis estudios profesionales; a mi madre, que estuvo siempre conmigo, dándome fuerzas para no rendirme, y a mi padre, quien siempre me apoya en cada decisión que tomo y me dio la oportunidad de estar aquí ahora.

A mi asesora de tesis, por su paciencia, dedicación y preocupación durante este proceso de preparación y realización de la presente.

A mi alma mater, por brindarme una formación académica y por desarrollar mis habilidades profesionales.

## ÍNDICE

<b>RESUMEN.....</b>	<b>11</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>12</b>
<b>I. INTRODUCCION.....</b>	<b>13</b>
<b>1.1 Descripción y formulación del problema .....</b>	<b>13</b>
1.1.1 Descripción del problema.....	13
1.1.2 Formulación del problema.....	15
1.1.2.1 Problema General. ....	15
1.1.2.2 Problemas Específicos.....	15
<b>1.2 Antecedentes .....</b>	<b>16</b>
1.2.1 Internacional .....	16
1.2.2 Nacional.....	17
1.2.3 Local .....	18
<b>1.3 Objetivos .....</b>	<b>20</b>
1.3.1 Objetivo General.....	20
1.3.2 Objetivos específicos.....	20
<b>1.4 Justificación .....</b>	<b>21</b>
1.4.1 Justificación metodológica .....	21
1.4.2 Justificación teórica .....	21
1.4.3 Justificación practica .....	22
1.4.4 Justificación social.....	22
<b>1.5 Hipótesis .....</b>	<b>22</b>
1.5.1 Hipótesis General .....	22
1.5.2 Hipótesis específicas.....	22

<b>II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>24</b>
<b>2.1 Bases teóricas sobre el tema de investigación .....</b>	<b>24</b>
2.1.1 Control Interno .....	24
2.1.1.1 El control interno administrativo.....	25
2.1.1.2 El control interno contable. ....	25
2.1.2 Objetivos del control interno .....	26
2.1.3 COSO 2013.....	26
2.1.3.1 Componentes COSO 2013.....	27
2.1.4 Conciliación Bancaria.....	30
2.1.4.1 Pasos en una conciliación bancaria. ....	30
2.1.4.2 Procedimiento para conciliar el saldo en bancos.....	31
2.1.4.3 Procedimiento para conciliar el saldo en libros.....	32
2.1.5 El control interno por los hechos económicos y las transacciones.....	33
2.1.6 El control interno por ciclo de informe financiero .....	34
2.1.7 Control interno basado en el riesgo financiero .....	36
<b>III. MÉTODO.....</b>	<b>38</b>
<b>3.1 Tipo de Investigación.....</b>	<b>38</b>
3.1.1 Método.....	38
3.1.2 Enfoque.....	38
3.1.3 Tipo.....	38
3.1.4 Diseño.....	39
3.1.5 Corte .....	39
3.1.6 Nivel .....	39
<b>3.2 Ámbito temporal y espacial.....</b>	<b>40</b>

3.2.1	Ámbito temporal.....	40
3.2.2	Ámbito espacial .....	40
<b>3.3</b>	<b>Variables .....</b>	<b>40</b>
3.3.1	Variable 1: Control interno.....	40
3.3.2	Variable 2: Conciliaciones bancarias .....	41
<b>3.4</b>	<b>Población y Muestra .....</b>	<b>42</b>
3.4.1	Población .....	42
3.4.2	Muestra .....	43
3.4.3	Muestreo .....	43
<b>3.5</b>	<b>Instrumentos.....</b>	<b>44</b>
3.5.1	Confiabilidad del instrumento .....	44
<b>3.6</b>	<b>Procedimientos .....</b>	<b>44</b>
<b>3.7</b>	<b>Análisis de datos.....</b>	<b>45</b>
<b>3.8</b>	<b>Consideraciones éticas .....</b>	<b>45</b>
<b>IV.</b>	<b>RESULTADOS.....</b>	<b>46</b>
<b>4.1</b>	<b>Estadística descriptiva .....</b>	<b>46</b>
<b>4.2</b>	<b>Estadística inferencial.....</b>	<b>56</b>
4.2.1	Prueba de hipótesis general .....	56
4.2.2	Prueba de hipótesis específica .....	56
<b>V.</b>	<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>63</b>
<b>VI.</b>	<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>68</b>
<b>6.1.</b>	<b>Conclusión general.....</b>	<b>68</b>

<b>6.2. Conclusiones específicas .....</b>	<b>68</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>70</b>
<b>VIII. REFERENCIAS .....</b>	<b>71</b>
<b>IX. ANEXOS .....</b>	<b>76</b>
<b>Anexo A: Matriz operacional de las variables.....</b>	<b>76</b>
<b>Anexo B: Matriz de consistencia.....</b>	<b>77</b>
<b>Anexo C: Cuestionario sobre el control interno y las conciliaciones bancarias .....</b>	<b>80</b>
<b>Anexo D: Consentimiento informado del cuestionario.....</b>	<b>83</b>
<b>Anexo E: Confiabilidad del instrumento .....</b>	<b>84</b>
<b>Anexo F: Autorización de consentimiento informado .....</b>	<b>84</b>
<b>Anexo G: Validez del instrumento.....</b>	<b>85</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Cuadro operacional de la variable del control interno .....	41
Tabla 2 Cuadro operacional de la variable de las conciliaciones bancarias .....	42
Tabla 3 Estadística de fiabilidad .....	44
Tabla 4 Variable 1: Análisis descriptivo del Control Interno .....	46
Tabla 5 Dimensión 1: Análisis descriptivo del Ambiente de control .....	47
Tabla 6 Dimensión 2: Análisis descriptivo de la Evaluación de riesgos .....	48
Tabla 7 Dimensión 3: Análisis descriptivo de la Actividad de control .....	49
Tabla 8 Dimensión 4: Análisis descriptivo de la Información y Comunicación .....	50
Tabla 9 Dimensión 5: Análisis descriptivo de las Actividades de Monitoreo .....	51
Tabla 10 Variable 2: Análisis descriptivo de la Conciliación Bancaria .....	52
Tabla 11 Dimensión 1: Análisis descriptivo de la Documentación preparatoria.....	53
Tabla 12 Dimensión 2: Análisis descriptivo del Registro de información contable.....	54
Tabla 13 Dimensión 3: Análisis descriptivo de la Verificación financiera .....	55
Tabla 14 Correlaciones .....	56
Tabla 15 Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de la documentación preparatoria – Hipótesis 1 .....	57
Tabla 16 Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de registro de información contable – Hipótesis 2 .....	57
Tabla 17 Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de la verificación financiera – Hipótesis 3 .....	58
Tabla 18 Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de ambiente de control – Hipótesis 4 .....	59
Tabla 19 Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la evaluación de riesgos – Hipótesis 5 .....	59

Tabla 20 Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la actividad de control – Hipótesis 6.....	60
Tabla 21 Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la información y comunicación – Hipótesis 7 .....	61
Tabla 22 Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de actividades de monitoreo – Hipótesis 8 .....	61

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Componentes de Control Interno COSO 2013 .....	27
Figura 2 Flujo normal de las transacciones.....	34
Figura 3 Niveles de la variable sobre el Control Interno .....	46
Figura 4 Niveles de la dimensión sobre el Ambiente de control .....	47
Figura 5 Niveles de la dimensión sobre la Evaluación de riesgos .....	48
Figura 6 Niveles de la dimensión sobre la Actividad de control .....	49
Figura 7 Niveles de la dimensión sobre la Información y Comunicación .....	50
Figura 8 Niveles de la dimensión sobre las Actividades de Monitoreo.....	51
Figura 9 Niveles de la variable sobre la Conciliación Bancaria .....	52
Figura 10 Niveles de la dimensión sobre la Documentación preparatoria .....	53
Figura 11 Niveles de la dimensión sobre el Registro de información contable.....	54
Figura 12 Niveles de la dimensión sobre la Verificación financiera .....	55

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como finalidad determinar la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023. El método empleado fue deductivo, con un enfoque cuantitativo, su tipo de investigación fue básica, su diseño fue no experimental, su corte fue transversal y su nivel fue correlacional. La población y muestra censal de la investigación se conformaron por 22 trabajadores que estaban o están laborando en el área contable, tesorería y administrativa y que hayan gestionado las variables del estudio en empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023. En los resultados sobre el control interno se obtuvo que el 50% de los encuestados gestionaron un buen control interno en las empresas familiares, el 45.5% obtuvieron un rendimiento regular en su control interno y el 4.5% presentó un mal control interno. Por otro lado, en las conciliaciones bancarias reveló que el 54.5% de los encuestados mostró un buen desempeño en la preparación de la conciliación bancaria, mientras que el 36.4% tuvo un desempeño regular y el 9.1% realizó una mala gestión y preparación de la conciliación bancaria. En relación con la estadística inferencial, se obtuvo como resultado un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0.908, lo que indica una correlación positiva muy fuerte. Finalmente, se concluyó que existe una relación significativa entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, por ende, el control interno y la conciliación bancaria funcionan de manera complementaria.

*Palabras clave:* Control interno, ambiente de control, evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación, conciliación bancaria, documentación preparatoria, registro de información contable, verificación financiera.

## ABSTRACT

The purpose of this investigation was to determine the relationship that exists between internal control and bank reconciliations in family businesses in Metropolitan Lima during the period 2023. The method used was deductive, with a quantitative approach, its type of research was basic, its The design was non-experimental, its section was transversal and its level was correlational. The population and census sample of the research were made up of 22 workers who were or are working in the accounting, treasury and administrative areas and who have managed the study variables in family businesses in Metropolitan Lima during the period 2023. In the results on the internal control, it was found that 50% of the respondents managed good internal control in family businesses, 45.5% obtained regular performance in their internal control and 4.5% presented poor internal control. On the other hand, in bank reconciliations it was revealed that 54.5% of the respondents showed good performance in preparing the bank reconciliation, while 36.4% had a regular performance and 9.1% performed poorly in managing and preparing the reconciliation. banking. In relation to the inferential statistics, a Spearman's Rho correlation coefficient of 0.908 was obtained, which indicates a very strong positive correlation. Finally, it was concluded that there is a significant relationship between internal control and bank reconciliations in family businesses in Metropolitan Lima in the period 2023, therefore, internal control and bank reconciliation work in a complementary manner.

*Keywords:* Internal control, control environment, risk assessment, control activity, information and communication, bank reconciliation, preparatory documentation, accounting information record, financial verification.

## I. INTRODUCCION

### 1.1 Descripción y formulación del problema

#### *1.1.1 Descripción del problema*

Una de las complicaciones, y con mayor relevancia en diferentes entidades ya sean públicas o privadas, es la disimilitud de sus operaciones con respecto a Extractos Bancarios y su registro en la Contabilidad. Estas diferencias que se observan en la conciliación bancaria son operaciones que no guardan una relación fehaciente con los movimientos bancarios.

En las conciliaciones bancarias, la preocupación más frecuente en las empresas es la disparidad entre los saldos del Extracto Bancario con lo registrado en el Libro Bancos. En este proceso, se busca identificar las causas de estas discrepancias entre las cuentas (Espinoza, 2022).

En el contexto internacional se identificó, que en las empresas familiares no se mantiene un control interno, ya que al ser una organización donde las áreas administrativas y directorio están dominadas por la misma familia que lidera la entidad, estas tienen el control y toma de decisiones. Dicho esto, la supervisión que los miembros de la familia ejercen en la empresa es difícil de gestionar, ya que en ocasiones no se ajustan a los estándares mínimos en cuanto a informes contables, procesos y toma de decisiones. Esto resulta en que su nivel de control interno pase desapercibido en gran medida (Puchaicela, 2021).

El motivo de estas complicaciones en las conciliaciones bancarias sin un control interno en las empresas familiares radica que estas cuentan con área de administración, de logística, de tesorería y otros, dirigidas por una sola persona; dueños o familiares directos de estos. Una de las consecuencias de este control, presuntamente inconmensurable, son la ejecución de operaciones sin sustento que generan disyuntivas en el área encargada de las operaciones

bancarias ocasionando, además, atrasos en las funciones debido a la búsqueda de respuestas del origen de dichas transacciones.

La carencia de un control interno de esas entidades es visible en la revisión y desarrollo de las conciliaciones bancarias pues, en muchas ocasiones, se observan operaciones en los Estados de Cuenta, pero con pocos detalles que justifique el motivo de dichas operaciones.

El control interno comprende una serie de medidas administrativas y operativas implementadas en todos los ámbitos de la empresa con el propósito de alcanzar la eficacia y eficiencia en las operaciones, la precisión de la información financiera, el cumplimiento de las leyes aplicables y seguir las directrices establecidas por la política corporativa (Gómez y Lazarte, 2019).

Teniendo en cuenta ello, podemos ver que el control interno puede facilitar la realización efectiva de las conciliaciones bancarias en las empresas familiares. La relación que tienen ambos es fundamental para una buena toma de decisiones y organización en las entidades.

En Perú, nos mencionan que las transacciones necesitan ser registradas inmediatamente después de su ocurrencia para asegurar que la información permanezca notable y provechosa para la entidad responsable del control de operaciones y toma de decisiones (Coppiano, 2023). No obstante, esto no se practica en la realidad con las empresas familiares por falta de control interno, generando inconsistencias al final de cada conciliación bancaria realizada.

Una de las desventajas en las empresas familiares nacionales es la falta de comunicación afectiva. Se puede apreciar la falta de capacidad en comunicación oral, escrita y en el manejo de herramientas informáticas, representando un inconveniente en la colaboración efectiva en equipos de trabajo (Matute et al., 2010).

Muchas de las empresas familiares existentes en Lima Metropolitana no guardan un control interno que les permita poder efectuar un seguimiento eficaz de sus operaciones o que muestre transparencia de estas plasmadas en su Libro Caja y Bancos. No obstante, lo que se quiere es ver la importancia que tiene esta en relación con las conciliaciones bancarias para la prevención de gastos no sustentados y la transparencia que debe tener una entidad.

### ***1.1.2 Formulación del problema***

#### **1.1.2.1 Problema General.**

¿Qué relación existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

#### **1.1.2.2 Problemas Específicos.**

¿Qué relación existe entre el control interno y documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgos en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

¿Qué relación existe entre las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?

## **1.2 Antecedentes**

### ***1.2.1 Internacional***

Coppiano (2023) en su investigación tuvo como finalidad ver el “control interno del componente bancos” en la empresa Cocinera S.A. El método que utilizó fue cualitativa, cuantitativa, analítico y deductivo. Aplicó la observación, análisis documental e investigación bibliográfica. El resultado fue que descubrieron que en la conciliación hay falta de registros actualizados de los depósitos o descuentos. Concluyendo que, al no haber un proceso de conciliación apropiada de los valores contables, es factible que se encuentren diferencias en el sistema generando inconsistencias en los reportes recaudados y optan por realizar ajustes contables.

Rivas (2022) en su investigación tuvo como finalidad en captar el “control interno en empresas comerciales nacies en Ecuador” en especial con la empresa Corporación global de belleza y bienestar CGBB CIA.LTDA. El método que utilizó fue cuantitativo. La muestra fueron 9 trabajadores de la corporación mencionada. Se aplicó encuestas. Obteniendo como resultado de que todo los encuestados indican que no tienen conocimiento que la entidad utilice un tipo de sistema de control interno, por otra parte, el 44% de los trabajadores no reconocen el discernimiento sobre la existencia de un manual de procedimientos contables. Concluyendo en implementar un sistema de control interno en la entidad para que ayude en la adaptación de los procesos contables y administrativos, para brindar información transparente y confiable, asimiento evitando posibles fraudes financieros.

Huacca (2022) en su investigación tuvo como finalidad ver la “vinculación de las normas internacionales de educación para la formación profesional del contador público y el control interno para las empresas familiares en Latinoamérica”. El método que utilizó fue descriptivo comparativo. Aplicó el análisis documental. Adquiriendo como resultado que se identificó que el nivel de aplicación del control interno en empresas familiares en la región es alusivamente bajo, debido a una escasa formación técnica en cuanto al registro contable. Concluyendo que las empresas familiares en Latinoamérica requieren establecer un sólido control interno, si se llega a descuidar tendrá repercusiones directas en la estructura organizativa, su rendimiento previsto, rentabilidad y continuidad a largo plazo, por otra parte, puede ocasionar deficiencias en sus operaciones.

### ***1.2.2 Nacional***

Parodi (2023) en su tesis con respecto al control interno en las conciliaciones bancarias, tuvo como finalidad ver las “mejoras de control interno en los procesos de conciliaciones bancarias y control de activos fijos en Asociación Peruana de autores y Compositores, 2023”. El método que utilizó fue cualitativa descriptiva. Aplicó observación participante y análisis documental. Obteniendo como resultado un importe elevado en los saldos de las conciliaciones bancarias, la mayoría depósitos no identificados que superan un año de antigüedad notó que no había un control con los saldos identificados para una solución o una información financiera transparente, por ende, propuso una mejora en el proceso implementando el sistema contable SAP para las conciliaciones bancarias por medio del proceso COSO. Concluyendo en que el control interno es fundamental para promover el buen funcionamiento de las entidades, implementando reglamentos internos para un mejor control en la búsqueda de información por los montos no identificados, además de mostrar propuestas de instrumentos para que el proceso de conciliación sea más eficiente.

Espinoza (2022) en su investigación tuvo como finalidad el “sistema de control interno y su influencia en las conciliaciones bancarias de la unidad de tesorería de la dirección regional de transportes y comunicaciones – Amazonas, 2020”. El método que empleó fue deductivo-inductivo y descriptivo. La muestra fueron 15 personas involucradas en el área administrativa y contable. Aplicó encuestas, cuestionarios y entrevistas. Obteniendo como resultado que no cuentan con un Sistema de Control Interno bien implementado y sistematizado, además que los Directivos no están involucrados en esta misma y que las conciliaciones no cumplen con su elaboración mensualmente y a la vez no presenta una información real. Concluyendo que el sistema de control interno influye significativamente con las conciliaciones bancarias, además se relaciona con la preparación previa de la documentación y con el registro de información bancaria.

Hurtado (2021) en su tesis tuvo como finalidad ver “las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A., 2021”. El método que empleó fue inductivo. La muestra fueron 6 funcionarios del área de coordinación de recursos financieros y de contabilidad. Se aplicó encuesta y cuestionarios. Obteniendo como resultado que la mayoría de los encuestados que laboran en la entidad no tienen conocimiento sobre las conciliaciones bancarias, asimismo no hay registro de los cheques emitidos y no cobrados. En conclusión, no hay un control en la información financiera reflejando falta de interés en ella, provocando riesgos e información errónea, donde influirá en las decisiones financieras.

### ***1.2.3 Local***

Llanco (2023) en su investigación con respecto a la importancia de las conciliaciones bancarias, tuvo como finalidad ver las “estrategias para una conciliación bancaria por pagos de tributos por transferencia, en la Municipalidad de Santa Anita”. El método que utilizó fue cualitativo. Aplicó el análisis documental. Obteniendo como resultado encontró una gran cantidad de depósitos no identificados mediante la aplicación del proceso de la conciliación

bancaria. En conclusión, la conciliación bancaria es importante por su revisión exacta de los movimientos financieros para que puedan garantizar una gestión segura del efectivo y si se llega a encontrar omisiones proceder con el control de estas y hacer sus respectivas correcciones y regularizar.

Basconsuelo (2021) en su tesis tuvo como finalidad la “conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: unidades ejecutoras de salud gobierno regional Lima, periodo 2020”. El método que utilizó fue inductivo y deductivo. La muestra fueron 35 personas del área administrativa. Aplicó el cuestionario. Consiguiendo como resultado poca participación de las áreas operáticas en el proceso de conciliación bancaria como falta de seguimiento, detectando errores en las conciliaciones bancarias afectando la precisión de las cuentas de enlace en los estados financieros. En conclusión, hay falta de un control apropiado impactando significativamente el desempeño global de la gestión de tesorería, lo que implica que la información que proporcionan no sea fiable al momento de presentar los estados financieros a los organismos externos pertinentes.

Solano (2023) en su investigación tuvo como finalidad la “implementación del control interno en las conciliaciones bancarias y su incidencia en la gestión del área de tesorería, periodo 2021”. El método que utilizó fue descriptivo-explicativo. La muestra fueron 30 personas involucradas en el tema investigado. Aplicó entrevistas, encuestas y cuestionario. Adquiriendo como resultado no hay constante comunicación e información entre las áreas implicadas, por ello que su proceso no tiene buen control y supervisión, conllevando a información fraudulenta. Concluyendo en que es importante implementar el control interno en las conciliaciones bancarias para poder obtener un buen proceso de gestión, buenos procedimientos y funciones, asimismo evitar problemáticas en el área.

## **1.3 Objetivos**

### ***1.3.1 Objetivo General***

Determinar la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023.

### ***1.3.2 Objetivos específicos***

Establecer la relación que existe entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgos en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

## **1.4 Justificación**

### ***1.4.1 Justificación metodológica***

Este estudio contribuirá a generar su interés en las empresas familiares mediante capacitaciones y folletos para concientizar la importancia del control interno y su relación con las conciliaciones bancarias. Se ofrecerá instrumentos de procedimientos en gestión que ayuden a la mejora del control en una empresa familiar, para que puedan conocer cómo es su estado actual y puedan percibir la importancia que tiene esta investigación proporcionada. Proponiendo una mejora en su organización administrativa y financiera.

### ***1.4.2 Justificación teórica***

La justificación teórica de esta tesis se fundamenta en la necesidad de profundizar el conocimiento respecto a control interno, el cual es esencial para prevenir fraudes, asegurar la exactitud de la información financiera y mejorar la eficiencia operativa, por lo que se analizará el modelo COSO que consta de cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información & comunicación y actividades de supervisión. Los cuáles deberían ser implementados por la administración con el fin de asegurar de manera adecuada que se alcancen los objetivos de control de manera razonable (Catagua et al., 2023).

Las conciliaciones bancarias, como parte integral del control interno, permiten a las empresas revisar y analizar sus registros financieros. Esta consiste en verificar los movimientos contables que están registradas en los libros contables de la entidad con las transacciones que mensualmente nos brinda las entidades financieras en los estados de cuenta (Pauletti, 2016). Asegurando así, que las transacciones se registren correctamente y que los saldos contables reflejen fielmente la realidad financiera.

### ***1.4.3 Justificación practica***

Esta investigación brindará información significativa a las empresas familiares, les favorecerá para determinar la importancia que tiene el control interno relacionado con las conciliaciones bancarias, lo que les permitirá tener un correcto proceso contable, mejor toma de decisiones, mejor control, puedan organizarse financieramente, mejorar la supervisión en sus actividades en las áreas respectivas y hasta tener autenticidad con los movimientos bancarios. También, evitaría las operaciones sin sustento en la empresa, fraudes, quiebre de la entidad o que decaiga financieramente por falta de control en las operaciones financieras.

### ***1.4.4 Justificación social***

El estudio del control interno y su relación con las conciliaciones bancarias en las empresas familiares tiene justificación social crucial, ya que permitirá tener una mejor gestión financiera, podrán mejorar su estabilidad económica y el crecimiento de estas organizaciones financieramente. Asegurando así la continuidad de las fuentes del empleo y puntualidad con sus pagos a los trabajadores.

## **1.5 Hipótesis**

### ***1.5.1 Hipótesis General***

Existe relación significativa entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

### ***1.5.2 Hipótesis específicas***

Existe relación significativa entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgos en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

Existe relación significativa entre las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Bases teóricas sobre el tema de investigación

#### 2.1.1 Control Interno

Según Estupiñan (2021) en su libro Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales, sostiene que el control interno abarca la estructura organizativa, los procedimientos coordinados y las acciones implementadas dentro de la empresa con el fin de proteger sus activos, asegurar la precisión y confiabilidad de la información contable, mejorar la eficiencia operativa y garantizar el cumplimiento de las políticas de gestión establecidas.

Esta definición muestra que el control interno engloba la organización, las políticas, la estructura planificada, los métodos y procesos, así como las competencias del personal de la empresa, garantizando que:

- a. Los activos deben estar adecuadamente resguardados.
- b. Las actividades del personal se desarrollen de manera eficiente y efectiva.
- c. Se debe cumplir las políticas y directrices establecidas por la Dirección de la entidad.
- d. Se ejecute las disposiciones y regulaciones que correspondan en general.
- e. Los registros contables sean confiables y se valide su integridad.

Según esta descripción, el control interno va más allá de los controles contables y abarca también controles relacionados con la planificación, ejecución de operaciones, gestión y retención de personal competente, presentación de informes tanto financieros como no financieros, así como el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables. Por esta razón, en 1958 se amplió y dividió la definición en dos partes: *control interno contable* y *control interno administrativo*.

### **2.1.1.1 El control interno administrativo.**

Estupiñan (2021) sostiene que existe un único sistema de control interno, conocido como el administrativo. Este consiste en el plan organizativo que cada empresa implementa, junto con sus procedimientos y métodos operativos y contables correspondientes, con el propósito de facilitar, a través de un medio adecuado, el logro de los objetivos administrativos de:

- La empresa debe mantenerse informado de la situación de esta.
- Se tiene que coordinar sus funciones.
- Deben asegurarse del éxito de los objetivos establecidos.
- Conservar una ejecutoria efectiva.
- Establecer si la empresa actúa acorde con las políticas establecidas.

Para corroborar el cumplimiento de los objetivos anteriormente mencionados, la administración establece:

- Un ambiente de control
- La evaluación de riesgo y su gestión
- Sistema de información y comunicación
- Supervisión general y monitoreo
- Actividades de control

### **2.1.1.2 El control interno contable.**

Estupiñan (2021) menciona que, debido al control administrativo del sistema de información, se desarrolla el control interno contable, que actúa como un instrumento con los siguientes propósitos:

- Asegurar que todas las transacciones se registren de manera oportuna y precisa en sus cuentas correspondientes durante el periodo contable pertinente, facilitando así

la elaboración de estados financieros y manteniendo un control contable adecuado de los activos.

- Verificar la existencia de todos los registros contables y asegurar que todo lo que existe esté debidamente registrado, investigando cualquier discrepancia para tomar las medidas correctivas correspondientes.
- Garantizar que todas las operaciones se lleven a cabo conforme a las autorizaciones generales y específicas otorgadas por la administración.
- Solo se permite la autorización administrativa para el acceso de los activos.

### ***2.1.2 Objetivos del control interno***

Según Estupiñan (2021) sostiene que los objetivos principales del control interno buscan asegurar una protección adecuada en las áreas operativas, de cumplimiento de las leyes y normativas vigentes como también en la información.

Dentro de los objetivos detallados relacionados con una transacción o evento económico específico se incluyen:

- La autorización adecuada.
- La realización de la transacción de manera apropiada y conforme a las autorizaciones y control interno establecidos.
- El registro en las cuentas correspondientes.
- La custodia o protección de los activos.

### ***2.1.3 COSO 2013***

El marco del control interno desarrollado por COSO ayuda a las empresas a alcanzar importantes metas y a mantener y mejorar su desempeño, permitiéndoles establecer sistemas de control interno eficientes y efectivos que se pueden adaptar a los cambios en el entorno operativo, regulatorio y empresarial. Este modelo de control interno reduce los riesgos a niveles

aceptables, proporcionando así bases sólidas para la toma de decisiones y el manejo efectivo de los gobiernos corporativos. El COSO subraya la importancia de la evaluación de riesgos, el cumplimiento de políticas y procedimientos, la supervisión de funciones y la efectividad de los sistemas de control, los cuales requieren juicio y criterio profesional (Estupiñan, 2021).

### 2.1.3.1 Componentes COSO 2013.

#### Figura 1

*Componentes de Control Interno COSO 2013*



*Fuente:* Estupiñan (2021)

Estupiñan (2021) afirma que el control interno según el COSO 2013, se constituye en cinco componentes según la Figura 1. Los cuales se definen como:

#### ***A. Entorno o ambiente de control.***

El entorno de control abarca las normativas, procedimientos y organizaciones que forman el fundamento sobre el cual se sustenta el control interno. Tanto el Consejo de Administración como la Alta Gerencia establecen el "*Tone at the Top*", ejemplificando una conducta ejemplar y resaltando la importancia del control interno. Además, supervisan que el

personal de nivel gerencial medio demuestre igualmente estos valores. Este entorno de control comprende:

- Los valores éticos y la integridad en la entidad.
- La supervisión afectiva como parte del gobierno corporativo.
- La delegación clara de autoridad y responsabilidad en los distintos niveles directivos.
- La atracción, desarrollo y retención de talento profesional competente.
- La aplicación rigurosa de medidas para evaluar el desempeño de los empleados.
- La implementación de sistemas de compensación para fomentar la responsabilidad basada en el rendimiento que tiene cada uno.

### ***B. Evaluación de riesgo.***

El riesgo se define como la probabilidad de que ocurra un evento que pueda afectar adversamente el logro de objetivos. Cada empresa enfrenta múltiples riesgos provenientes de fuentes tanto internas como externas, por lo cual es crucial realizar evaluaciones de riesgo. Este proceso interactivo y dinámico implica reconocer y analizar los riesgos asociados a cada objetivo operativo, de cumplimiento o de información, estableciendo niveles predeterminados de tolerancia con claridad y suficiencia. De esta manera, se evalúa el impacto potencial de posibles cambios en el entorno externo y en el modelo de negocio propio, así como los posibles fallos en el control interno que podrían resultar (Estupiñan, 2021).

### ***C. Actividades de control.***

Las acciones establecidas en una organización a través de políticas y procedimientos aseguran el cumplimiento de las directrices de la dirección, con el fin de mitigar los riesgos que puedan afectar los objetivos. Estas actividades de control se llevan a cabo en diversas etapas de los procesos empresariales y en el entorno tecnológico, adoptando enfoques tanto preventivos como de detección. Por lo cual, es crucial informarse de manera exhaustiva sobre

los procedimientos, ya sean automatizados o manuales, tales como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones del desempeño empresarial y, además, la separación de funciones. En empresas pequeñas donde la segregación de funciones no es factible, la dirección implementará controles alternativos (Estupiñan, 2021).

#### ***D. Información y comunicación.***

La empresa necesita información relevante y de alta calidad, tanto de fuentes internas como externas, para gestionar eficazmente su control interno y evaluar el logro de sus objetivos. La comunicación es un proceso continuo y repetitivo que involucra la provisión, el intercambio y la adquisición de información clave. La comunicación interna distribuye esta información a través de la organización en varias direcciones: hacia arriba, hacia abajo y entre los distintos niveles de la entidad. Esto facilita que el personal comprenda el mensaje y asuma adecuadamente sus responsabilidades en relación con los controles establecidos (Estupiñan, 2021).

#### ***E. Actividades de supervisión.***

Se realizan evaluaciones periódicas, ya sean independientes o integradas, para asegurar la existencia y funcionamiento adecuado de los cinco componentes del control interno. Las evaluaciones continuas, que se integran en los procesos empresariales a diversos niveles de la organización, ofrecen información oportuna. Por otro lado, las evaluaciones independientes, realizadas de manera regular, varían en alcance y frecuencia en función de los análisis de riesgos, la efectividad de las evaluaciones continuas y otras decisiones de la dirección.

Son analizados los resultados en relación con los estándares definidos por entidades de supervisión y control, entre otros organismos reconocidos, o por la propia Dirección y el Consejo de Administración de la entidad. Cualquier deficiencia identificada se le comunica a los directivos o consejo de la empresa, según le convenga (Estupiñan, 2021).

### **2.1.4 Conciliación Bancaria**

Según Angulo (2018) en su libro de Contabilidad financiera, sostiene que:

La conciliación bancaria es un procedimiento mediante el cual se compara y ajusta la información registrada en el libro auxiliar de bancos de la empresa con la información proporcionada por el banco a través del extracto bancario. Normalmente, los saldos del extracto bancario y del libro auxiliar de bancos no coinciden, por lo que es crucial identificar las diferencias y las razones detrás de estas discrepancias. Este proceso implica verificar y confrontar cada movimiento registrado en los registros auxiliares con los datos del extracto bancario, con el fin de conciliar estas diferencias y realizar ajustes contables cuando sea necesario. Este procedimiento se realiza mensualmente y se conoce como conciliación bancaria.

#### **2.1.4.1 Pasos en una conciliación bancaria.**

Según Angulo (2018) menciona los siguientes pasos en una conciliación bancaria:

- 1) Cuando la conciliación bancaria corresponde al periodo en el cual se empezó la cuenta corriente, deben seguirse los pasos que a continuación se describen:
  - a. Verificar si todas las consignaciones efectuadas durante el periodo están reflejadas en el extracto bancario.
  - b. Verificar si todos los cheques emitidos durante el periodo fueron recibidos y pagados por el banco.
  - c. Comparar el monto de las notas de débito y crédito generadas durante el periodo y registradas en el extracto bancario con los registros del libro auxiliar de bancos.

Si alguno de los 3 pasos anteriores se detectan inconsistencias se realiza un análisis detallado de las causas que originaron la diferencia, a saber:

- 2) Cuando la conciliación bancaria corresponde al segundo periodo o a los siguientes, debe tenerse en cuenta la conciliación del periodo anterior y, si existen, las notas débitos y crédito.
- 3) En caso de identificar errores u omisiones cometidos por la entidad bancaria, se debe comunicar de inmediato para que realicen los ajustes correspondientes en el movimiento de la cuenta corriente.
- 4) Si se encuentran errores u omisiones en los registros contables de la empresa, se procede de inmediato a preparar el comprobante de contabilidad o la nota de ajuste correspondiente para corregir el saldo y reflejar su valor real.

#### **2.1.4.2 Procedimiento para conciliar el saldo en bancos.**

Según Guajardo y Andrade (2013) en su libro de Contabilidad financiera, menciona el procedimiento para conciliar el saldo en bancos:

- 1) Se registra el saldo indicado en el estado de cuenta del banco.
- 2) Utilizando los comprobantes de depósito, se verifica si los depósitos efectuados por la compañía coinciden con los registrados en el estado de cuenta del banco. Aquellos depósitos que no están reflejados en el estado del banco se conocen como depósitos en tránsito. Estos depósitos en tránsito se suman al saldo inicial para obtener un subtotal.
- 3) Los cheques emitidos que han sido pagados por el banco se identifican en orden numérico según el estado de cuenta. Luego, se marcan con una marca los talones de los cheques que han sido cancelados (pagados). Los cheques emitidos que no son pagados por el banco se conocen como cheques pendientes. Se organiza cada cheque pendiente, se registra su número y su importe, y se calcula el total de los cheques pendientes, el cual se resta del subtotal anterior. Es crucial mantener un registro

completo de todos los cheques pendientes para propósitos de referencia y seguimiento continuo.

- 4) Después de finalizar los pasos 2 y 3, se realiza una revisión exhaustiva en busca de posibles errores. Cualquier error cometido por el banco se registra en el estado de conciliación. Se añade o se resta la cantidad necesaria para corregir el subtotal anterior. Este ajuste resultante se denomina saldo conciliado del banco. Finalmente, se traza una línea doble debajo del saldo conciliado del banco.

#### **2.1.4.3 Procedimiento para conciliar el saldo en libros.**

Según Guajardo y Andrade (2013) en su libro de Contabilidad financiera, menciona el procedimiento para conciliar el saldo en libros:

- 1) Se registra el saldo según se muestra en los registros contables de la empresa.
- 2) Se examina la existencia de cobros por documentos e intereses realizados por la entidad bancaria. Estos montos se suman al saldo de efectivo en los registros contables para conseguir un subtotal.
- 3) Se examina si ha habido deducciones por:
  - Salidas por servicios del banco.
  - Salidas por cobro de documentos.
  - Pagos de documentos y sus intereses.
  - Depósito de cheques sin fondos recibidos de clientes.
  - A continuación, se elabora una lista exhaustiva de todas las deducciones y sus respectivos montos, que se restan del subtotal anterior.
- 4) Se verifica la presencia de errores en los registros de la empresa al documentar las transacciones de entrada y salida de efectivo. Cualquier error identificado se registra en el estado de conciliación. Se agrega o se resta el monto necesario para corregir los registros correspondientes.

- 5) Se calcula un saldo final considerando las adiciones o deducciones realizadas al saldo registrado en los libros. Este saldo final se conoce como saldo conciliado en libros y debe coincidir con el saldo de la conciliación bancaria. Se traza una línea doble debajo del saldo conciliado en libros.

Se inicia registrando todas las adiciones y deducciones en las secciones de los estados donde se concilian el saldo bancario y el saldo en libros. Las adiciones y deducciones al saldo bancario se revisan y agrupan durante la conciliación bancaria. Al completar la conciliación bancaria, el saldo bancario y el saldo en libros conciliados deben coincidir si se han seguido todos los pasos correctamente.

#### ***2.1.5 El control interno por los hechos económicos y las transacciones***

Estupiñan (2021) señala que, los hechos económicos conllevan cambios en los acontecimientos precisos, fuerzas o presiones externas o internas.

Entre los acontecimientos precisos se encuentran:

- Adquirir activos asumiendo deudas.
- Liquidar deudas con dinero en efectivo.
- Vender productos a cambio de promesa de pago.
- Operaciones de recepción de ingresos por ventas.

Los principios contables requieren que ciertos eventos económicos, que representan tanto influencias internas como externas sobre las entidades, se registren en la contabilidad y, por lo tanto, se reflejen en los estados financieros.

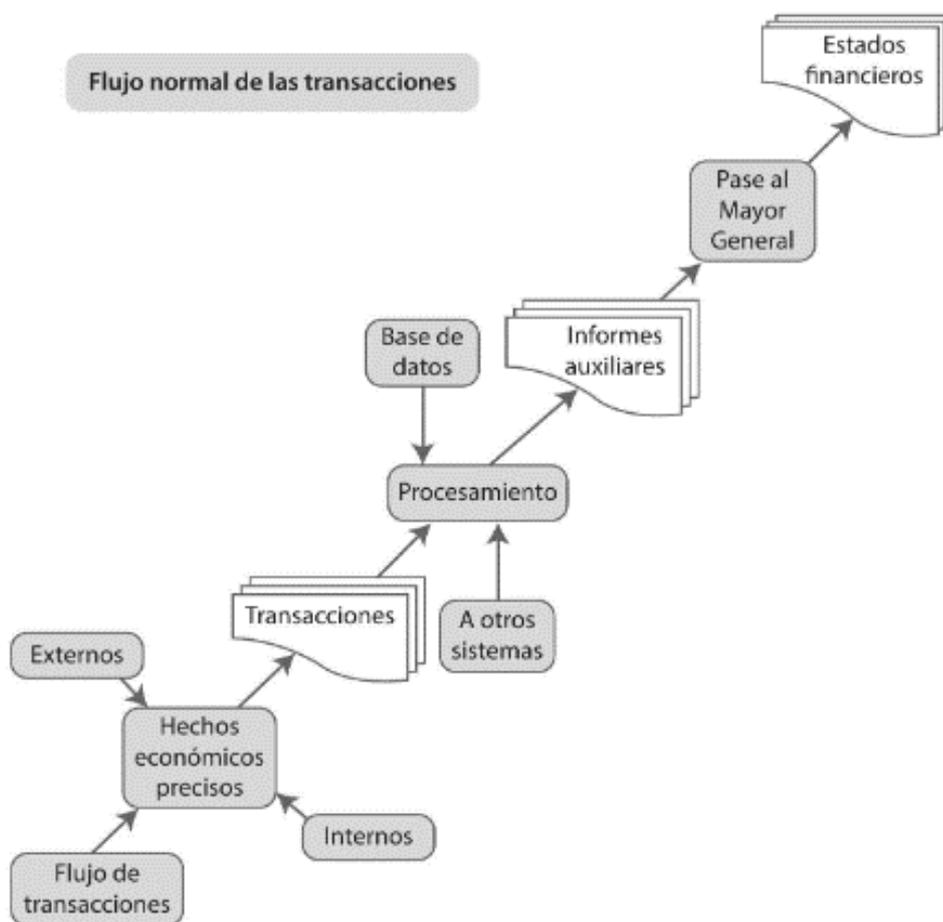
No todos los eventos económicos que pueden impactar la naturaleza y el valor de los recursos de la entidad se incluyen en los estados financieros. Esto significa que se seleccionan y reconocen los eventos económicos relevantes. Estos eventos, una vez procesados y

transformados, validan los estados financieros a través de las transacciones que fluyen a través de los sistemas contables.

A continuación, se mostrará la *Figura 2* donde representa el flujo normal de las transacciones:

**Figura 2**

*Flujo normal de las transacciones*



*Fuente:* Estupiñan (2021)

### **2.1.6 El control interno por ciclo de informe financiero**

Estupiñan (2021) sostiene que, el ciclo de informe financiero se distingue principalmente porque no se dedica al procesamiento de transacciones, sino que se ocupa de recopilar información contable y operativa para analizarla, evaluarla, resumirla, conciliarla,

ajustarla y reclasificarla. Su propósito es proporcionar esta información a la dirección de la empresa y a terceros interesados como asambleas de accionistas, consejos, juntas directivas, funcionarios, comités, así como a entidades externas como organismos gubernamentales, prestamistas o acreedores. El objetivo es informar sobre la situación financiera y los resultados obtenidos a partir de las transacciones realizadas.

Las características del ciclo de informe financiero son las siguientes:

**a. Funciones especiales.**

Registro detallado de transacciones a nivel general, recopilación de datos para notas e información adicional, elaboración de asientos contables, consolidaciones, conversión de datos a monedas extranjeras, generación de informes y archivo de datos financieros.

**b. Asientos contables.**

Sus evaluaciones, eliminaciones y reclasificaciones de las cuentas contables.

**c. Documentos y formas.**

Los asientos contables del libro diario, estados financieros y diversos informes.

**d. Base de datos.**

Los datos más relevantes de carácter estático o de referencia incluyen la clasificación de cuentas, presupuestos y, en cierta medida, la información económica como tipos de cambio, indicadores y patrones legales de medición y ajustes. Por otro lado, los datos dinámicos o de saldos abarcan el libro mayor, libros auxiliares y minutas.

**e. Informes generales y ordinarios.**

Incluyen los balances de comprobación, estado de situación financiera y estados de resultados, así como informes de responsabilidades, informes de resultados por departamentos

o secciones, estados de movimiento de efectivo, estado de cambios en la situación financiera y declaraciones de impuestos y patrimonio.

**f. Enlaces con otros ciclos.**

Están los asientos del libro diario de otros periodos e informes a la función de planeamiento financiero y control.

***2.1.7 Control interno basado en el riesgo financiero***

Según Pereira (2019) en su libro Control interno en las empresas: su aplicación y efectividad, menciona que estos riesgos están típicamente vinculados con el desempeño financiero de las empresas, ya que su impacto afecta directamente a las ganancias y a la eficiencia en la gestión del flujo de efectivo necesario para un funcionamiento óptimo. Algunos ejemplos de estos riesgos incluyen:

- a. Información financiera que no se proporciona a tiempo o no cumplen con las Normas de Información Financiera vigentes, junto con una presentación inadecuada o incompleta de los estados financieros básicos.
- b. Ausencia de información financiera que permita comparar con años anteriores, con presupuesto esperados, desglosada por sucursales, zonas, segmentos de productos, tipos de clientes, mercados, entre otros.
- c. Falta de análisis financiero que incluya la evaluación de ratios financieros adecuados para el tipo de empresa y su ciclo financiero, comparándolos con la industria, costos de oportunidad y principales competidores del sector, con el fin de tomar medidas que impulsen mejoras operativas y aumenten la participación en el mercado.
- d. Información financiera que no ha sido auditada o que no cumple con los estándares de fiabilidad necesarios para proporcionar una base segura en la toma de decisiones.

- e. No realizar evaluaciones financieras exhaustivas de los nuevos proyectos de inversión utilizando escenarios realistas (óptimos, medios y pesimistas), lo cual es crucial para aumentar la precisión en la toma de decisiones estratégicas y financieras.
- f. Falta de asesoramiento externo de consultores o consejeros que puedan ofrecer perspectivas externas para reducir errores en decisiones importantes.
- g. Inadecuada administración del flujo de efectivo.
- h. Ausencia de control sobre la correcta liquidación de todos los impuestos obligatorios para la empresa, y falta de planificación fiscal adecuada con el apoyo de especialistas externos.
- i. Elevados costos de financiamiento que afectan significativamente la rentabilidad operativa.
- j. Determinación inadecuada de los precios de venta, márgenes de ganancia y políticas de descuento aplicadas.
- k. Gastos imprevistos adicionales como pérdidas de inventario, altos costos financieros no anticipados, y falta de conocimiento sobre los costos de recuperación, entre otros.
- l. Otorgamiento de créditos inapropiados o de difícil recuperación.
- m. Montos incobrables que superan la estimación razonable prevista.
- n. Falta de seguros que salvaguarden los activos de la empresa y garantías que mitiguen los riesgos ante posibles contingencias y conductas fraudulentas.
- o. Definición inapropiada de métricas para evaluar el rendimiento por departamento y empleados individuales, además de planes de compensación basados en logros alcanzados.

### III. MÉTODO

#### 3.1 Tipo de Investigación

##### 3.1.1 Método

El método de la presente investigación es deductivo, puesto que, según Sambrano (2020):

Parten de una premisa general con el fin de obtener conclusiones de un caso en particular. Su énfasis se fundamenta más en los modelos teóricos en los constructos y teorías, para luego abstraer (proceso de generalización basado en la síntesis). Por lo general, no realiza experimentos ni observaciones ni recopilación de datos empíricos (p. 89).

Podemos decir que, podré obtener una conclusión más detallada enfocándome en ver si hay relación entre el control interno con las conciliaciones bancarias.

##### 3.1.2 Enfoque

Este estudio tendrá enfoque cuantitativo, en vista que, según Reyes (2022), “Utilizan un instrumento de tipo cuantitativo cuya aplicación implica la determinación de una muestra mediante métodos estadísticos, y los resultados son aplicables a toda la población” (p. 147). Se puede concluir que, la investigación se adapta a las necesidades mencionadas, además que se tomará la técnica de las encuestas aplicable a la población del presente estudio.

##### 3.1.3 Tipo

El tipo de esta investigación es básica, ya que, según Sambrano (2020):

Se denomina así porque busca aumentar la teoría, pretende elaborar más constructos hipotéticos y leyes científicas con altos grados de generalización, la mayoría de las veces se relaciona con nuevos conocimientos, hallazgos o relaciones. La investigación

básica no se ocupa de las aplicaciones prácticas, es la ciencia por la ciencia con la que se pueden hacer referencia los análisis teóricos (p. 89).

Dado que, se quiere ver con la presente investigación es atribuir conocimiento con respecto a la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana.

#### ***3.1.4 Diseño***

El diseño que se tomará en este estudio es no experimental, debido a que, “en estos estudios, no se manipula las variables, por el contrario se observa los hechos en un contexto natural” (Ríos, 2017, p. 84). Considerando que en el estudio no se presentará una variable dependiente e independiente, sino lo contrario, es observar la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias, sin manipular una con la otra.

#### ***3.1.5 Corte***

El corte de la presente investigación es transversal, dado que, según Ríos (2017), “realiza la recolección de datos en un corto periodo o un determinado punto del tiempo. Por su característica no puede estudiar tendencias” (p. 85). Por ende, podemos decir que el presente estudio se ejecuta en un corto periodo de mayo hasta agosto en el 2024, pero con información ambientada en el periodo 2023.

#### ***3.1.6 Nivel***

La investigación es de nivel correlacional, puesto que, según Hernández et al. (2020):

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular.

En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio relaciones entre tres, cuatro o más variables.

Los estudios correlacionales, al evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas (presuntamente relacionadas) y, después, cuantifican y analizan la vinculación (p. 81).

Por ello podemos decir que la finalidad de la presente investigación es conocer la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias. Y así, analizar la vinculación que existe entre ellas.

### **3.2 Ámbito temporal y espacial**

#### ***3.2.1 Ámbito temporal***

El ámbito temporal de esta investigación se desarrolla en el periodo 2023 – 2024, la recolección de datos fue en el periodo 2024.

#### ***3.2.2 Ámbito espacial***

La investigación se ejecutó especialmente en empresas familiares ubicadas en Lima Metropolitana.

### **3.3 Variables**

#### ***3.3.1 Variable 1: Control interno***

Es una herramienta de administración que abarca la estructura organizativa y todos los métodos y procesos coordinados que se aplican en las empresas de manera continua por parte de la dirección, la gerencia y el personal, con el fin de resguardar sus activos y patrimonio, mejorar la eficiencia en sus operaciones y maximizar la rentabilidad (Meléndez, 2016).

**Tabla 1***Cuadro operacional de la variable del control interno*

Variable	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición	Escala Valorativa
<b>Control Interno</b>	Para determinar la variable en investigación se considera como instrumento el cuestionario sobre su aplicación de control interno. A través de una encuesta que se realizará a contadores, teniendo en cuenta las dimensiones.	Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Planificación de Control</li> <li>▪ Estructura organizacional</li> <li>▪ Establecer objetivos</li> </ul>	Escala de Likert	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nunca</li> <li>▪ Casi Nunca</li> <li>▪ Ocasionalmente</li> <li>▪ Casi Siempre</li> <li>▪ Siempre</li> </ul>
		Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Evitar riesgos</li> <li>▪ Gestión de riesgos</li> <li>▪ Toma de decisión</li> </ul>		
		Actividad de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Procedimientos</li> <li>▪ Análisis de Registros</li> <li>▪ Revisión de Informes</li> </ul>		
		Información y Comunicación	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Presentación de informes</li> <li>▪ Comunicación entre las áreas</li> <li>▪ Análisis de resultados</li> </ul>		
		Actividades de Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Revisión de información</li> <li>▪ Evaluación</li> <li>▪ Seguimiento</li> </ul>		

*Nota.* Elaboración propia.

### 3.3.2 Variable 2: Conciliaciones bancarias

La conciliación bancaria es un reporte que describe la discrepancia inherente entre el saldo registrado en los libros contables de la empresa y el saldo reflejado en el estado de cuenta o extracto bancario (Herz, 2018).

**Tabla 2***Cuadro operacional de la variable de las conciliaciones bancarias*

<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>	<b>ESCALA VALORATIVA</b>
<b>Conciliaciones Bancarias</b>	Estado de las Conciliaciones Bancarias en las empresas familiares de Lima Metropolitana, la cual se obtiene por medio de su documentación preparatoria, registro de información contable y verificación financiera.	Documentación preparatoria  Registro de información contable  Verificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cheques</li> <li>▪ Estado de Cuenta</li> <li>▪ Comprobantes de pago</li> <li>▪ Registro contable</li> <li>▪ Registro de comprobantes de pago</li> <li>▪ Registro de Caja y Bancos</li> <li>▪ Verificación de montos</li> <li>▪ Comparación de comprobantes</li> <li>▪ Obtención de saldos pendientes</li> </ul>	Escala de Likert	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Si</li> <li>▪ Algunas veces</li> <li>▪ No</li> </ul>

*Nota.* Elaboración propia.

### **3.4 Población y Muestra**

#### **3.4.1 Población**

Según Perez et al. (2020), “Es esencial que nuestra investigación deje en claro cual es el conjunto total de unidades de análisis al cual vamos a estudiar. Este conjunto se denomina población” (p. 427). En ese sentido podemos decir que la población de esta investigación está conformada por 22 empresas familiares ubicadas en Lima Metropolitana. Es importante destacar que se seleccionó un trabajador por cada una de estas empresas, todos ellos desempeñándose en el área contable, tesorería y administrativa.

### **3.4.2 Muestra**

Según Lerma (2009), “La muestra es un subconjunto de la población. A partir de los datos de las variables obtenidos de ella (estadísticos), se calculan los valores estimados de esas mismas variables para la población” (p. 73). Con ello podemos decir que la muestra de está conformada por 22 empresas familiares ubicadas en Lima Metropolitana. Cabe destacar que se seleccionó un trabajador por cada una de estas empresas, todos ellos desempeñándose en el área contable, tesorería y administrativa.

En esta investigación en especial se usará la muestra censal, puesto que, según Quezada (2010), “La información se recoge en forma general a toda la población” (p. 49). Dado que, en la investigación su muestra es la totalidad de la población.

### **3.4.3 Muestreo**

En esta investigación se utilizará el método de muestreo no probabilístico, puesto que, según Niño (2019), “Es la técnica que permite seleccionar muestras con una clara intención o por un criterio preestablecido” (p. 56). Dicho esto, la finalidad del presente estudio se enfocará particularmente en el área contable y administrativo de las empresas familiares en Lima Metropolitana.

En esta investigación se utilizará en especial el muestreo por objetivo o juicio de expertos, ya que, según Ríos (2017), “Es semejante al muestreo intencional, con la diferencia de que las unidades se eligen en base a los conocimientos acerca de la población” (p. 96). Puesto que, la población que forma parte de este estudio está compuesta por colaboradores con conocimientos contables y administrativos, de la misma forma que se encuentran laborando o hayan laborado en el área contable, tesorería y administrativa de las empresas familiares que se encuentran en Lima Metropolitana.

### 3.5 Instrumentos

Podemos decir que la técnica utilizada será la encuesta, dado que, según Behar (2008), “Las encuestas recogen información de una porción de la población de interés, dependiendo el tamaño de la muestra en el propósito del estudio” (p. 62). En conclusión, en este estudio los datos que se recolectará es sobre el conocimiento que tienen los contadores y administradores que laboran o laboraron en las empresas familiares de Lima Metropolitana con respecto al control interno y su relación con las conciliaciones bancarias.

El instrumento que se utilizará en esta investigación será el cuestionario, puesto que, según Medina et al. (2017), “Un cuestionario es una herramienta valiosa en la recopilación de información de información y se utiliza ampliamente en diversos campos, incluyendo la investigación, la evaluación, la educación y la evaluación del desempeño” (p. 39). En vista de lo mencionado, podemos decir que las preguntas del presente estudio estarán relacionadas con los indicadores de las variables.

#### 3.5.1 Confiabilidad del instrumento

Para medir la confiabilidad del instrumento se ha utilizado la estadística de Alfa de Cronbach, el cual nos indica que tiene como resultado 0.962 en su estadística de fiabilidad.

#### Tabla 3

##### *Estadística de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.962	30

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### 3.6 Procedimientos

Tan pronto como se dio la aprobación de la validación y confiabilidad de los instrumentos, se procedió en aplicar el cuestionario. El instrumento que se utilizó fue realizado

de manera virtual por medio de la plataforma Google Forms, indicando el consentimiento de cada encuestado con la validación de sus correos y que estos hayan laborado en empresas familiares en Lima Metropolitana en año 2023. Las encuestas tuvieron un promedio de 15 minutos por cada participante para su llenado. Después de obtener los 22 cuestionarios completos, se procedió en cerrar el cuestionario.

### **3.7 Análisis de datos**

Se llevaron los datos al sistema IBM SPSS Statistics donde se realizó los análisis con los datos obtenidos, teniendo en cuenta que en las preguntas se obtuvieron datos influyentes con las variables del estudio y sus indicadores, para después continuar con su respectivo estudio y análisis. De esa manera se utilizó las pruebas estadísticas para la comprobación de la hipótesis del presente estudio. Y así se determinó la relación entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana.

### **3.8 Consideraciones éticas**

Para la presente investigación se aplicó y respetó minuciosamente las normas APA versión 7 para poder citar y reconocer adecuadamente la autoría por medio de sus libros, investigaciones, documentos y revistas, evitando de esa manera el plagio. Las personas que serán encuestadas tendrán que completar un consentimiento informado mediante su correo. Teniendo en cuenta que se tuvo transparencia con los datos recolectados sin influenciar en las respuestas, ni realizar modificaciones en estas, obteniendo de esa manera datos reales de cada encuestado. El estudio se dio con principios éticos que comprende la Universidad Nacional Federico Villarreal, aprobados por la Secretaría General con la resolución R. N° 2558 – 2018 – CU – UNFV. Estos principios incluyen la beneficencia, no maleficencia, justicia, integridad científica, responsabilidad y honestidad. Cumpliendo de esa manera con la responsabilidad y ética en el proceso de la presente investigación científica.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Estadística descriptiva

**Tabla 4**

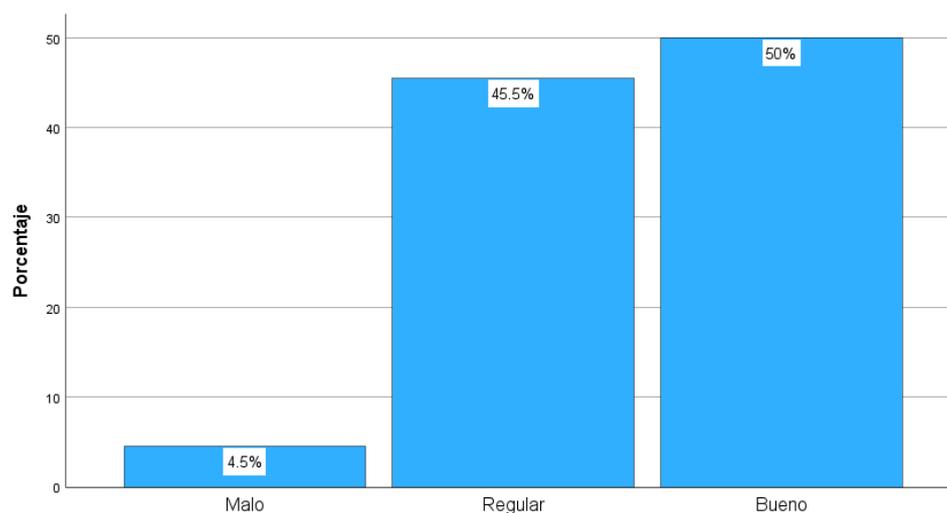
*Variable 1: Análisis descriptivo del Control Interno*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	1	4.5
	2	Regular	10	45.5
	3	Bueno	11	50.00
	Total		22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

**Figura 3**

*Niveles de la variable sobre el Control Interno*



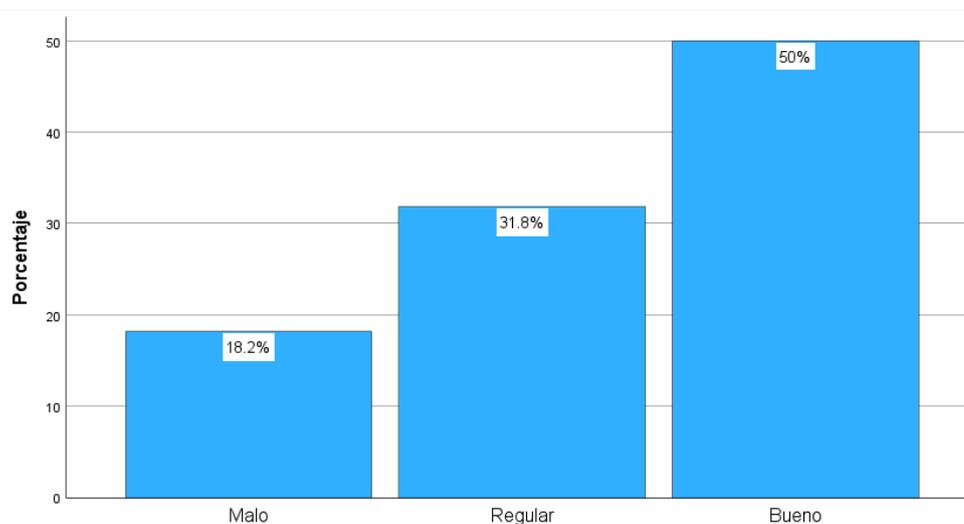
*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

Según los resultados que se obtuvieron a través del cuestionario sobre el control interno se ha identificado en la Figura 3 que la mitad de los encuestados, es decir el 50%, han considerado que su control interno en las empresas familiares en el año 2023 fue bueno, asimismo el 45.5% de ellos estimaron que su control interno fue regular y el 4.5% indicaron que tuvieron un mal control interno en el año 2023 en las empresas familiares donde laboraron en Lima Metropolitana.

**Tabla 5***Dimensión 1: Análisis descriptivo del Ambiente de control*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	4	18.2
	2	Regular	7	31.8
	3	Bueno	11	50.00
Total			22	100.00

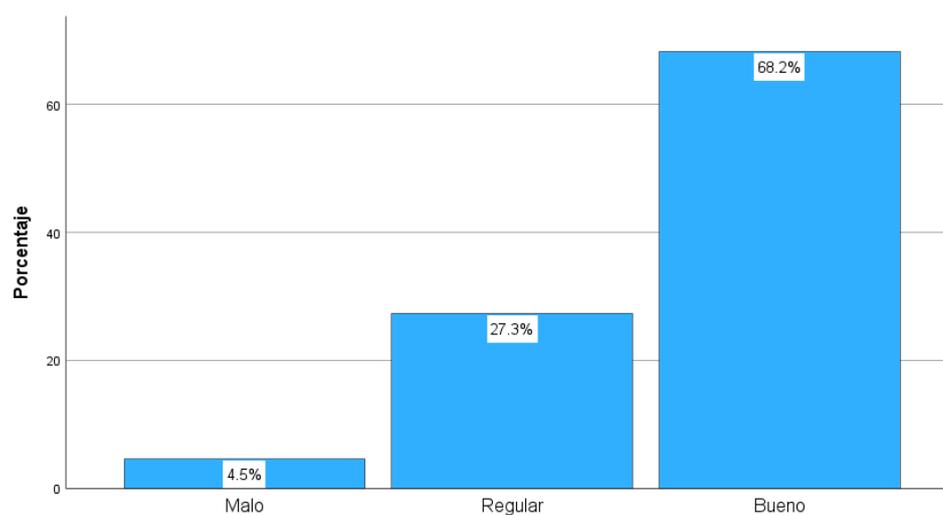
*Nota.* Extraído del sistema SPSS.**Figura 4***Niveles de la dimensión sobre el Ambiente de control**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

Según los resultados de la encuesta realizada a 22 contadores que laboraron en empresas familiares en Lima Metropolitana durante el año 2023, se observa en la Figura 4 que el 50% de los encuestados indicaron haber tenido un buen ambiente de control, en el cual incluye su planificación, estructura organizacional y en establecer objetivos en las áreas contable, de tesorería y administrativa. Por otro lado, el 31.8% de los contadores señalaron que su ambiente de control fue regular en dichas áreas, mientras que el 18.2% consideraron que su ambiente de control fue deficiente.

**Tabla 6***Dimensión 2: Análisis descriptivo de la Evaluación de riesgos*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	1	4.5
	2	Regular	6	27.3
	3	Bueno	15	68.2
	Total		22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

**Figura 5***Niveles de la dimensión sobre la Evaluación de riesgos*

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

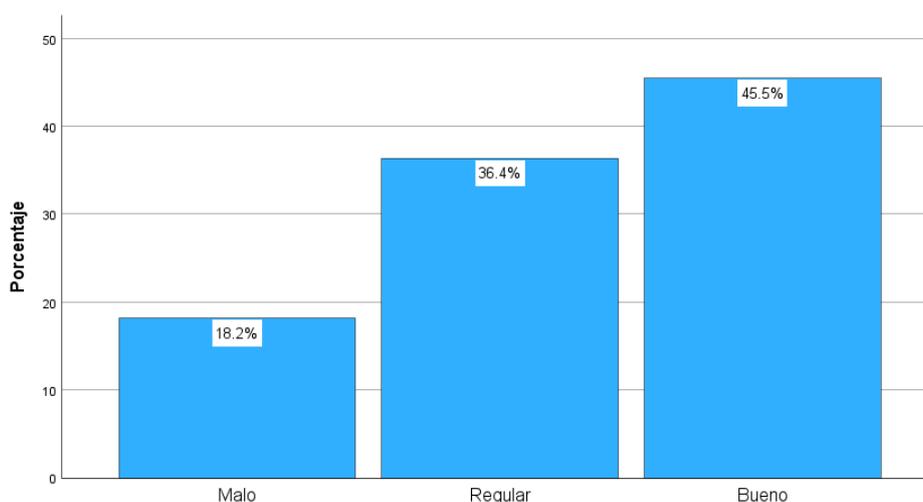
***Interpretación***

Según se refleja en la Figura 5 sobre los niveles de la dimensión de la evaluación de riesgos, es importante considerar que en esta dimensión incluye la gestión de riesgo, toma de decisiones y la prevención de riesgos. Dicho esto, el 68.2% de los encuestados mencionan que tuvieron una buena gestión en su evaluación de riesgos en las empresas familiares en el año 2023. Por otro lado, el 27.3% considera que su gestión en la evaluación de riesgos fue regular, y el 4.5% la calificó como mala en el mismo periodo. Este último porcentaje es significativamente menor en comparación con los niveles regular y bueno.

**Tabla 7***Dimensión 3: Análisis descriptivo de la Actividad de control*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	4	18.2
	2	Regular	8	36.4
	3	Bueno	10	45.5
Total			22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

**Figura 6***Niveles de la dimensión sobre la Actividad de control*

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

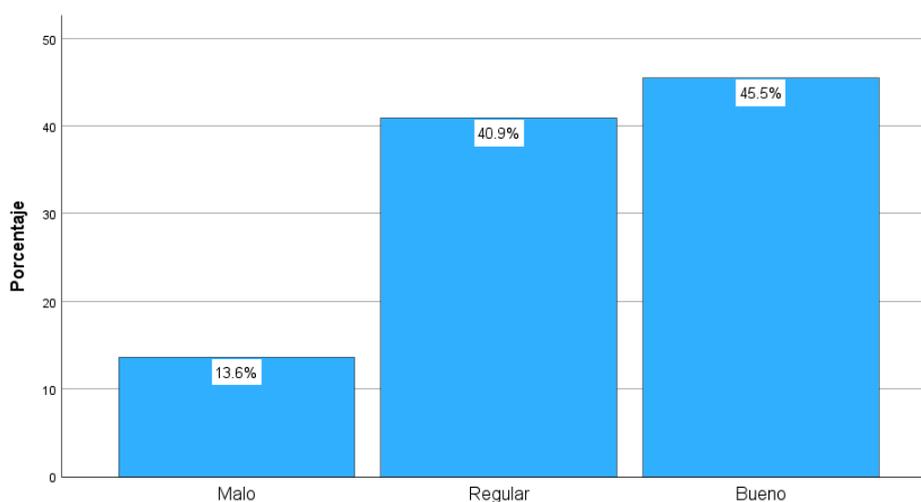
***Interpretación***

En la Figura 6 se muestran los resultados de los encuestados respecto a la actividad de control en las empresas familiares en el periodo 2023. En esta dimensión incluye los procedimientos de actividad, análisis de riesgos y revisión de informes. Según la Figura 6, el 45.5% de los encuestados indican que la actividad de control, así como sus procedimientos, análisis de riesgos y revisión de informes, fue buena. Asimismo, el 36.4% de los entrevistados considera que su actividad de control se desempeñó de manera regular en ese periodo. Finalmente, el 18.2% reportó un mal control en sus actividades, con deficiencia en sus procedimientos, análisis de riesgos y revisión de informes.

**Tabla 8***Dimensión 4: Análisis descriptivo de la Información y Comunicación*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	3	13.6
	2	Regular	9	40.9
	3	Bueno	10	45.5
	Total		22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

**Figura 7***Niveles de la dimensión sobre la Información y Comunicación*

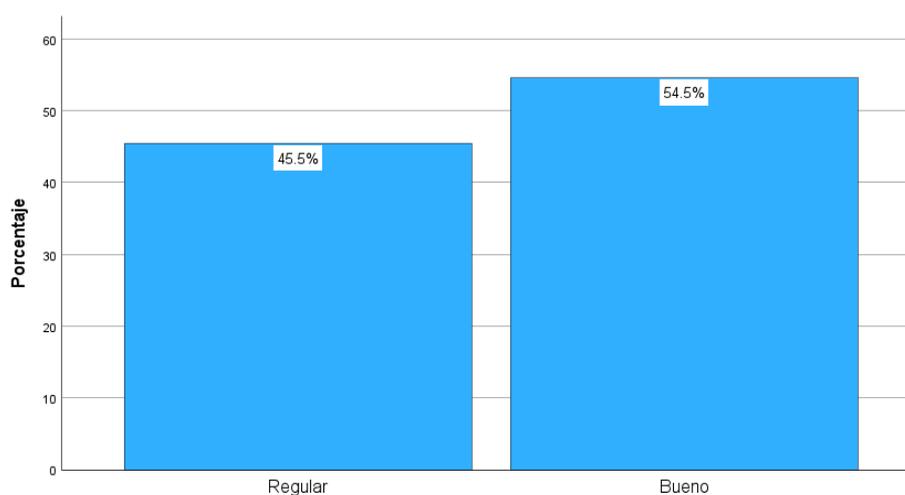
*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

***Interpretación***

Según la Figura 7 nos refleja sobre la información y comunicación que se tienen entre las áreas contables, administrativas y tesoreras con respecto al control interno, el 45.5% de los encuestados estima que tuvieron un buen control en su presentación de informes, una buena comunicación entre las áreas y buen análisis de resultados. También nos indica la Figura 7 que el 40.9% tuvieron un mediano control con la información y comunicación entre las áreas. Por último, el 13.6% reporta un mal manejo de información y comunicación, con deficiencia en la presentación de informes, la comunicación entre las áreas y un análisis de resultados inadecuado.

**Tabla 9***Dimensión 5: Análisis descriptivo de las Actividades de Monitoreo*

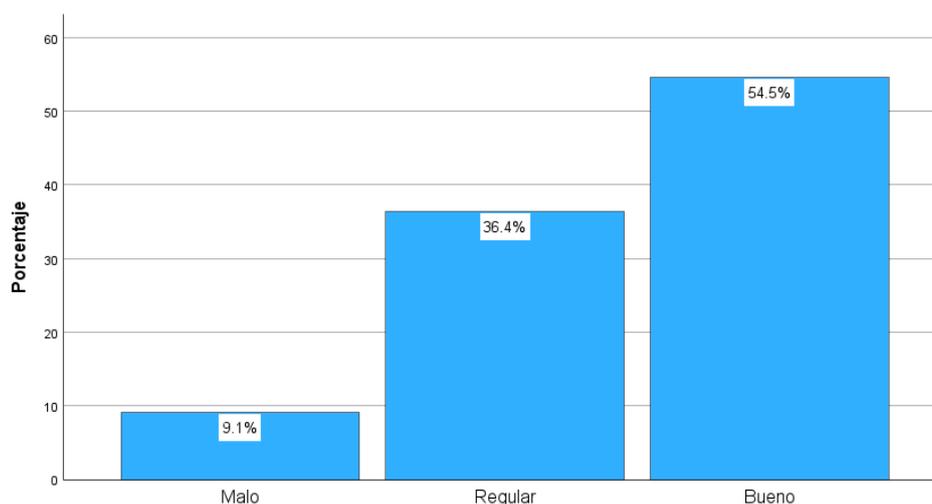
		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	2	Regular	10	45.5
	3	Bueno	12	54.5
Total			22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.**Figura 8***Niveles de la dimensión sobre las Actividades de Monitoreo**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

De acuerdo con la Figura 8, que muestra los niveles de la dimensión de actividades de monitoreo que influye la revisión de información, el seguimiento de los movimientos financieros y la evaluación en las áreas, el 54.5% de los encuestados indicaron que tuvo un buen control en sus actividades de monitoreo. Por otro lado, el 45.5% reportó un nivel regular de control en la revisión de información, seguimiento de los movimientos financieros, y evaluación en las áreas, es decir, que su actividad de monitoreo fue regular.

**Tabla 10***Variable 2: Análisis descriptivo de la Conciliación Bancaria*

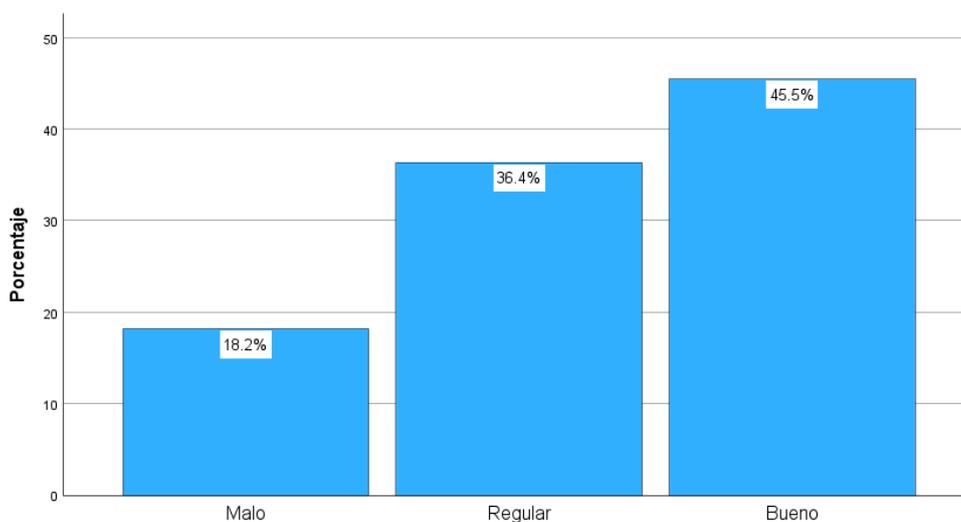
		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	2	9.1
	2	Regular	8	36.4
	3	Bueno	12	54.5
		Total	22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.**Figura 9***Niveles de la variable sobre la Conciliación Bancaria**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

Según los resultados mostrados en la Figura 9 sobre la variable 2 de la conciliación bancaria, proporcionados por los encuestados que trabajaron en el área de contabilidad en empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, el 54.5% reporta un buen manejo y preparación de su conciliación bancaria. La Figura 9 también nos indica que el 36.4% tuvo un manejo y preparación regular en sus conciliaciones bancarias, mientras que el 9.1% señala que hubo un mal manejo y preparación de la conciliación bancaria.

**Tabla 11***Dimensión 1: Análisis descriptivo de la Documentación preparatoria*

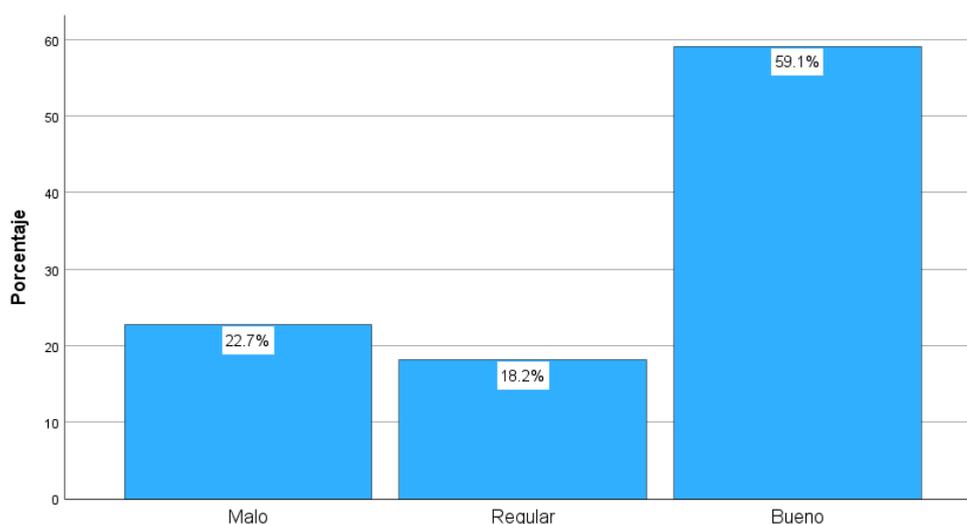
		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	4	18.2
	2	Regular	8	36.4
	3	Bueno	10	45.5
Total			22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.**Figura 10***Niveles de la dimensión sobre la Documentación preparatoria**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

La Figura 10 refleja los niveles de dimensión de la documentación preparatoria, que incluye el monitoreo de los cheques cobrados y no cobrados, la preparación de sus estados de cuenta bancaria y la documentación de los comprobantes de pago. Según los encuestados, el 45.5% tuvo una buena documentación preparatoria, lo que indica un buen monitoreo de cheques, una actualización adecuada de los estados de cuenta bancaria y una documentación completa de sus comprobantes de pago a tiempo. Asimismo, el 36.4% tuvo un regular desempeño en su documentación preparatoria, mientras que el 18.2% señala en que tuvo una documentación preparatoria deficiente en relación con los cheques, comprobantes de pago y estados de cuentas bancarias.

**Tabla 12***Dimensión 2: Análisis descriptivo del Registro de información contable*

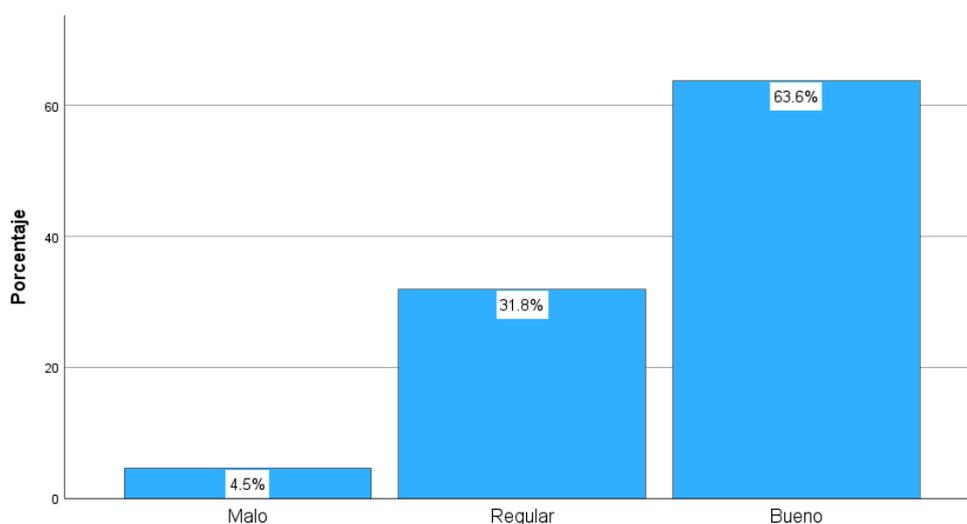
		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	5	22.7
	2	Regular	4	18.2
	3	Bueno	13	59.1
	Total		22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema.**Figura 11***Niveles de la dimensión sobre el Registro de información contable**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

Según muestra la Figura 11, el 59.1% de los encuestados reporta un buen registro de su información contable, lo que indica que mantuvieron sus registros al día y dentro de los plazos establecidos. Por otro lado, el 18.2% tuvo un proceso regular con sus registros de información contable, mientras que el 22.7% consideraron un mal manejo de cierre de su registro de información contable dentro de los tiempos establecidos.

**Tabla 13***Dimensión 3: Análisis descriptivo de la Verificación financiera*

		<b>Etiqueta</b>	<b>Count</b>	<b>Porcentaje</b>
Valores válidos	1	Malo	1	4.5
	2	Regular	7	31.8
	3	Bueno	14	63.6
Total			22	100.00

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.**Figura 12***Niveles de la dimensión sobre la Verificación financiera**Nota.* Extraído del sistema SPSS.***Interpretación***

De acuerdo con la Figura 12, según los encuestados que trabajaron en el área de contabilidad en empresas familiares durante el año 2023, el 63.6% considera que hubo un buen desempeño en la verificación financiera de su conciliación bancaria. Asimismo, el 31.8% tuvo un rendimiento regular en la verificación financiera, mientras que el 4.5% reportó un mal desempeño en su verificación financiera de su conciliación bancaria.

## 4.2 Estadística inferencial

### 4.2.1 Prueba de hipótesis general

Para realizar la prueba estadística inferencial y observar la correlación entre las variables del instrumento se ha utilizado la estadística de Rho de Spearman.

**Tabla 14**

*Correlaciones*

			<b>V1 Control Interno (Agrupada)</b>	<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V1 Control Interno (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000	.908**
		Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
	V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.908**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### *Interpretación*

El coeficiente de correlación entre el Control Interno y la Conciliación Bancaria es de 0.908. Sabiendo esto, según Palomar (2022) nos dice que, “Si el coeficiente es mayor a cero, pero menor a 1, entonces existe una correlación entre las variables” (p. 6). Por lo tanto, podemos afirmar que existe una relación significativa entre ambas variables.

### 4.2.2 Prueba de hipótesis específica

Para realizar la prueba estadística inferencial en nuestras hipótesis específicas y observar la correlación que existe entre la variable control interno con las dimensiones de la conciliación bancaria, como también verificar la correlación entre la variable de la conciliación bancaria con las dimensiones del control interno; se ha utilizado la estadística de Rho de Spearman.

**Tabla 15**

*Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de la documentación preparatoria – Hipótesis 1*

			<b>V1 Control Interno (Agrupada)</b>	<b>D1_V2 Documentación preparatoria (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V1	Coeficiente de correlación	1.000	.895**
	Control Interno (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D1_V2	Coeficiente de correlación	.895**
	Documentación preparatoria (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 15 se muestra que el coeficiente de correlación Rho de Spearman, es de 0.895. Según Mondragón (2014), nos menciona que, “si el coeficiente de correlación de Spearman está entre el rango de 0.76 a 0.90 tiene una correlación positiva muy fuerte” (p.4). Por lo tanto, podemos concluir que existe una relación significativa entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva muy fuerte.

**Tabla 16**

*Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de registro de información contable – Hipótesis 2*

			<b>V1 Control Interno (Agrupada)</b>	<b>D2_V2 Registro de información contable (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V1	Coeficiente de correlación	1.000	.820**
	Control Interno (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D2_V2	Coeficiente de correlación	.820**
	Registro de información contable (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 16 nos indica que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es de 0.820. Por ello, podemos asumir que existe una relación significativa entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva muy fuerte.

**Tabla 17**

*Correlaciones entre la variable de control interno y la dimensión de la verificación financiera – Hipótesis 3*

			<b>V1 Control Interno (Agrupada)</b>	<b>D3_V2 Verificación financiera (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V1 Control Interno (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000	.787**
		Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
	D3_V2 Verificación financiera (Agrupada)	Coefficiente de correlación	.787**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 17 nos menciona que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es de 0.787. Con dicha premisa, podemos inferir que existe una relación significativa entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva muy fuerte.

**Tabla 18**

*Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de ambiente de control – Hipótesis 4*

			<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>	<b>D1_V1 Ambiente de Control (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V2	Coefficiente de correlación	1.000	.714**
	Conciliación Bancaria (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D1_V1	Coefficiente de correlación	.714**
	Ambiente de Control (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### **Interpretación**

En la Tabla 18 se muestra que el coeficiente de correlación Rho de Spearman, es de 0.714. Según Mondragón (2014), nos menciona que, “si el coeficiente de correlación de Spearman está entre el rango de 0.51 a 0.75 tiene una correlación positiva considerable” (p.4). Con esa mención, se puede deducir que existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva considerable.

**Tabla 19**

*Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la evaluación de riesgos – Hipótesis 5*

			<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>	<b>D2_V1 Evaluación de riesgos (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V2	Coefficiente de correlación	1.000	.464**
	Conciliación Bancaria (Agrupada)	Sig. (bilateral)		.030
		N	22	22
		D2_V1	Coefficiente de correlación	.464**
	Evaluación de riesgos (Agrupada)	Sig. (bilateral)	.030	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.05 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 19 nos indica que el coeficiente de correlación Rho de Spearman, es de 0.464. Según Mondragón (2014), nos menciona que, “si el coeficiente de correlación de Spearman está entre el rango de 0.11 a 0.50 tiene una correlación positiva media” (p.4). Teniendo en cuenta ello, se concluye que existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la evaluación de riesgo en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva media.

**Tabla 20**

*Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la actividad de control – Hipótesis 6*

			<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>	<b>D3_V1 Actividad de control (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V2	Coefficiente de correlación	1.000	.660**
	Conciliación Bancaria (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D3_V1	Coefficiente de correlación	.660**
	Actividad de control (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 20 se aprecia que el coeficiente de correlación Rho de Spearman, es de 0.660. Por consiguiente, existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva considerable.

**Tabla 21**

*Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de la información y comunicación – Hipótesis 7*

			<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>	<b>D4_V1 Información y Comunicación (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V2	Coefficiente de correlación	1.000	.868**
	Conciliación Bancaria (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D4_V1	Coefficiente de correlación	.868**
	Información y Comunicación (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### **Interpretación**

En la Tabla 21 nos muestra que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es de 0.868. Entonces, podemos inferir que existe una relación significativa entre la conciliación bancaria e información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva muy fuerte.

**Tabla 22**

*Correlaciones entre la variable de la conciliación bancaria y la dimensión de actividades de monitoreo – Hipótesis 8*

			<b>V2 Conciliación Bancaria (Agrupada)</b>	<b>D5_V1 Actividades de Monitoreo (Agrupada)</b>
<b>Rho de Spearman</b>	V2	Coefficiente de correlación	1.000	.809**
	Conciliación Bancaria (Agrupada)	Sig. (bilateral)		<.001
		N	22	22
		D5_V1	Coefficiente de correlación	.809**
	Actividades de Monitoreo (Agrupada)	Sig. (bilateral)	<.001	
		N	22	22

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

### ***Interpretación***

En la Tabla 22 nos indica que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman es de 0.809. Por lo tanto, podemos concluir que existe una relación significativa entre la conciliación bancaria y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023, con una correlación positiva muy fuerte.

## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Conforme con los resultados obtenidos en relación con el objetivo general, se verificó la hipótesis propuesta general, que establece una relación significativa entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana durante el periodo 2023. Su coeficiente Rho de Spearman fue de 0.908, confirmando que existe una relación positiva entre ambas variables, ya que el resultado fue mayor a 0 y menor que 1. Este resultado está respaldado por Espinoza (2022), quien destaca que el sistema del control interno influye significativamente con las conciliaciones bancarias, asimismo el control interno está vinculado tanto con la preparación de la documentación necesaria como con el registro de la información financiera, que son fundamentales para realizar una conciliación bancaria efectiva. Además, la teoría respaldada por Estupiñan (2021) refuerza esta afirmación, pues menciona que el control interno debe asegurar que las transacciones se realicen de manera adecuada, conforme a los procedimientos establecidos y con la debida autorización. Por lo tanto, mantener un buen control interno desde el inicio de una transacción facilita la elaboración detallada de la información de la transacción y permite que los reportes sean enviados a tiempo para su registro en el sistema contable, optimizando así el proceso de conciliación bancaria.

Respecto a los resultados obtenidos en el primer objetivo específico, en establecer la relación que existe entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, se confirma la hipótesis específica 1: existe una relación significativa entre el control interno y la documentación preparatoria. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.895, por ello respalda esta afirmación de la hipótesis. Este resultado se alinea con lo señalado por Estupiñan (2021), quien destaca que el control interno administrativo debe garantizar que se mantenga sobre cualquier situación que afecte a la entidad. Un buen control interno facilita la comunicación entre áreas,

permitiendo la preparación eficiente de la documentación y la agilización de los reportes, lo que asegura que lleguen de manera oportuna al área contable para su registro.

De acuerdo con el segundo objetivo específico, podemos confirmar la hipótesis específica 2, indicando que existe relación significativa entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en el periodo 2023. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.820, lo cual indica una correlación positiva fuerte. Este resultado se afirma puesto que según Estupiñan (2021), afirma que el control interno contable debe verificar todos los registros contables asegurando que estén correctamente registrados e identificar posibles discrepancias para la toma de decisiones correspondiente al caso. Además, destaca que el control interno garantiza que las transacciones estén registradas en sus cuentas correspondientes. Con base en ello, un control interno más robusto en las empresas familiares puede garantizar la mejora en la gestión del cierre de los registros contables dentro de los plazos establecidos. Puesto que, un mejor control de cada transferencia contribuye a un proceso más eficiente en el registro de información contable en el sistema, lo que mejora el rendimiento del área contable.

De acuerdo con el tercer objetivo específico, que busca establecer la relación que existe entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, podemos confirmar la tercera hipótesis específica. Esta hipótesis establece que existe una relación significativa entre el control interno y la verificación financiera. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.787, indicando una correlación positiva muy fuerte. Este resultado está respaldado por Parodi (2023), quien observó que la falta de un control interno adecuado en la entidad resultaba con saldos elevados en las conciliaciones bancarias y, por ende, en una verificación financiera deficiente. Con base a esto, se puede afirmar que un control interno sólido mejora el desempeño en la verificación financiera. Los resultados obtenidos muestran que la mayoría de las empresas familiares con

un buen control interno también tuvieron un desempeño favorable en la verificación financiera, ya que aproximadamente la mitad de los encuestados reportaron una gestión efectiva del control interno en las empresas familiares. Sin embargo, el otro porcentaje de los encuestados aún deben mejorar en este aspecto.

Respecto al cuarto objetivo específico, podemos confirmar la hipótesis específica 4, que existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.714, lo cual indica una correlación positiva considerable. Este resultado se respalda, puesto que según Estupiñán (2021), señala que el ambiente de control comprende una estricta aplicación de medidas para la evaluación del desempeño de los empleados, promoviendo una conducta ejemplar y así garantizar la importancia del control interno. En las empresas familiares, es importante enfatizar el desempeño de los empleados mediante la fijación de objetivos mensuales para la solución de problemas como los movimientos financieros no sustentados o sospechosos. Esto no solo mejora el ambiente laboral, sino también optimiza el proceso de preparación de la conciliación bancaria, mostrando de esa manera una información transparente.

De acuerdo con el quinto objetivo específico, que busca establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgo en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, podemos confirmar la hipótesis específica 5: existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgo. Dado que su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.464, asegurando una correlación positiva media. Este resultado se apoya según Llanco (2023), quién realizó una revisión detallada de los movimientos financieros y detectó depósitos no identificados a través del proceso de la conciliación bancaria. Quien asegura que la conciliación bancaria es fundamental para identificar omisiones y proceder al control y regularización de los movimientos financieros.

Siendo así que, la conciliación bancaria ayuda a identificar posibles transferencias dudosas y movimientos no sustentados, resaltando la importancia de la evaluación de riesgo. Detectar estos movimientos a tiempo permite tomar soluciones inmediatas y evitar riesgos financieros en la entidad.

De acuerdo con el sexto objetivo específico, podemos afirmar la hipótesis específica 6, en que existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.660, obteniendo una correlación positiva considerable. Este resultado se respalda según Estupiñan (2021), quien indica que la actividad de control tiene como objetivo reducir los riesgos que puedan afectar los objetivos empresariales. Esta actividad se lleva a cabo en los procesos empresariales mediante enfoques preventivos y de detección. En el contexto de las conciliaciones bancarias, la actividad de control ayuda a evitar movimientos financieros sin sustentos, evitando fraudes o robos en la entidad. Por ello, es importante la mejora del análisis mensual de los movimientos no sustentados para proporcionar soluciones inmediatas y asegurar el cierre de la conciliación bancaria dentro de los plazos establecidos.

Con respecto al séptimo objetivo específico, que busca establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, podemos afirmar la hipótesis específica 7. Esta hipótesis establece que existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación, ya que tuvo como coeficiente de Rho de Spearman un 0.868, indicando una correlación positiva muy fuerte. Este resultado se respalda puesto que según Solano (2023), señala que la falta de comunicación continua e información entre las áreas que gestionan los movimientos financieros y contables puede llevar a la presencia de información fraudulenta en la contabilidad. Por lo tanto, es importante reforzar la gestión de la información

y comunicación en la empresa, puesto que esto mejorará el proceso de preparación de la conciliación bancaria, ayudando a prevenir fraudes y problemas en las diferentes áreas de la entidad. Los resultados del cuestionario indican que, aunque hubo una cantidad considerable de un moderado control con la información y comunicación entre las áreas, es importante reconocer la importancia de esta relación y fortalecerla para asegurar una conciliación bancaria efectiva.

De acuerdo con el octavo objetivo específico, que busca establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, podemos confirmar la hipótesis específica 8. Puesto que, su coeficiente de Rho de Spearman fue de 0.809, obteniendo una correlación positiva muy fuerte. Este resultado se respalda, puesto que según Basconsuelo (2021), señala que la falta de seguimiento por parte de las áreas operativas para el proceso y preparación de la conciliación bancaria se detectaron errores en esta, afectando la precisión en las cuentas contables. Para lograr un buen proceso en la preparación de la conciliación bancaria y esta obtenga saldos mínimos, es importante mejorar el seguimiento de los movimientos financieros. Esto implica que las áreas responsables realicen una evaluación periódica para la mejora su desempeño y tomar de decisiones que beneficien el proceso financiero y contable. Además, la revisión previa de la información es crucial para prevenir posibles fraudes o robos en la entidad.

## VI. CONCLUSIONES

### 6.1. Conclusión general

Se determinó que el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023 tienen relación de manera significativa, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.908. Esto indica que el control interno y la conciliación bancaria funcionan de manera complementaria.

### 6.2. Conclusiones específicas

- a. Se estableció que existe una relación significativa entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.895. Por lo tanto, el control interno opera de manera complementaria con la documentación preparatoria para facilitar la preparación de la conciliación bancaria.
- b. Se estableció que el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023 están significativamente relacionados, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.820. Por consiguiente, el control interno colabora estrechamente con el registro de información contable para lograr una adecuada conciliación bancaria.
- c. Se estableció que existe una relación significativa entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.787. En consecuencia, el control interno y la verificación financiera funcionan de manera complementaria, garantizando una adecuada conciliación bancaria.
- d. Se estableció que las conciliaciones bancarias y el ambiente de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023 están significativamente

relacionados, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.714. Por lo tanto, la conciliación bancaria trabaja de manera complementaria con el ambiente de control, contribuyendo a un control interno más eficiente.

- e. Se estableció que existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la evaluación de riesgos en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.464. Por ende, la conciliación bancaria y la evaluación de riesgos están estrechamente relacionadas y se complementan mutuamente.
- f. Se estableció que las conciliaciones bancarias y la actividad de control en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023 están significativamente relacionados, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.660. Por ello, la conciliación bancaria se vincula de manera complementaria con la actividad de control, contribuyendo a un control interno más eficaz.
- g. Se estableció que existe una relación significativa entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.868. Por consiguiente, la conciliación bancaria se complementa estrechamente con la información y comunicación dentro de las áreas laborales.
- h. Se estableció que las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana en el periodo 2023 están significativamente relacionadas, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0.809. Por lo tanto, la conciliación bancaria trabaja de manera complementaria con las actividades de monitoreo, contribuyendo a un control interno más eficiente.

## VII. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a las áreas de tesorería, contabilidad y administración que mejoren la comunicación entre ellas e informen sus reportes dentro de sus plazos establecidos. De esta manera, se podrán identificar a tiempo los movimientos bancarios, evitando así una acumulación de gastos sin sustentos y reduciendo el retraso del registro contable, ya que los comprobantes de pago se entregarían a tiempo. Esto permitirá tener una documentación preparatoria completa y ordenada en cada periodo.
- Se recomienda que el jefe de control interno realice un control mensual de los movimientos financieros con cada área encargada. De esta forma, se evitaría robos, fraudes y movimientos sin sustento, que más adelante pueda afectar el análisis financiero de la empresa familiar y prevenir que esta quiebre o decaiga financieramente.
- Se recomienda que el jefe de control interno y las áreas encargadas de manejar los movimientos bancarios realicen reuniones trimestrales. De este modo, se logrará un mejor control de las actividades, estableciendo objetivos para la mejora de cada área. Esto permitirá al área contable realizar una conciliación bancaria con diferencias mínimas en los saldos.
- Se recomienda al área contable y tesorería mejorar el control de los cheques cobrados como de los no cobrados. Puesto que, según el cuestionario, actualmente se enfocan más en el registro y control de los cheques cobrados, descuidando los cheques no cobrados. Sin embargo, es fundamental tener un registro y control adecuado de estos últimos, ya que representan pagos futuros que pueden afectar los movimientos financieros. La falta de control sobre los cheques no cobrados puede generar conflictos financieros. Por lo tanto, es importante que ambos tipos de cheques sean gestionados de manera efectiva para el buen funcionamiento de la empresa familiar.

## VIII. REFERENCIAS

- Angulo, U. (2018). *Contabilidad financiera Segunda Edición*. Ediciones de la U.
- Basconsuelo, J. (2021). *Conciliación bancaria y sinceramiento de cuentas de enlace de la situación financiera: Unidades Ejecutoras de Salud Gobierno Regional Lima, Periodo 2020*. [Tesis para la obtención del título, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio Institucional.
- [https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/5401/T030\\_16022202\\_T%20%20%20BASCONSUELO%20AQUI%c3%91O%20JUAN%20CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/5401/T030_16022202_T%20%20%20BASCONSUELO%20AQUI%c3%91O%20JUAN%20CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Behar, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Editorial Shalom.
- Catagua, M., Pinargote, M. y Mendoza, M. (2023). Control interno y modelo COSO en la gestión administrativa y financiera empresarial. *Podium*, 44, 151-166.
- [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2588-09692023000200151&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2588-09692023000200151&script=sci_arttext)
- Coppiano, J. (2023). *Control interno del componente bancos* [Tesis para la obtención del título, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. Repositorio Digital ULVR.
- <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/6827>
- Espinoza, F. (2022). *Sistema de control interno y su influencia en las conciliaciones bancarias de la unidad de tesorería de la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones- Amazonas, 2020*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional.
- <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5545/Tesis%20Fiorella%20Espinoza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Estupiñan, R. (2021). *Control Interno y Fraudes Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales Cuarta Edición*. Ecoe Ediciones.
- Gómez, M. y Lazarte, C. (2019). *Control Interno*. [Tesis para la obtención del título, Universidad Nacional de Tucumán]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.face.unt.edu.ar/handle/123456789/766>
- Guajardo, G. y Andrade, N. (2013). *Contabilidad financiera Sexta edición*. The McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación Quinta edición*. The McGraw-Hill.
- Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera Tercera Edición*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Huacca, R. (2022). Vinculación de las normas internacionales de educación para la formación profesional del control público y el control interno para las empresas familiares en Latinoamérica. *Iberoamerican Business Journal*, 6(1), 47-67. <https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/IBJ/article/view/284/526>
- Hurtado, Y. (2021). *Las conciliaciones bancarias y las decisiones financieras de la empresa EPS Seda Huánuco S.A., 2021* [Tesis para la obtención del título, Universidad Alas Peruanas]. Repositorio Institucional. [https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/12021/Tesis\\_conciliaciones\\_bancarias\\_decisiones\\_financieras\\_empresa\\_EPS\\_Seda%20Hu%c3%a1nuco%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/12021/Tesis_conciliaciones_bancarias_decisiones_financieras_empresa_EPS_Seda%20Hu%c3%a1nuco%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lerma, H. (2009). *Metodología de la investigación: Propuesta, anteproyecto y proyecto Cuarta edición*. Ecoe Ediciones.

- Llanco, R. (2023). *Estrategias para una conciliación bancaria por pagos de tributos por transferencia, en la Municipalidad de Santa Anita*. [Tesis para la obtención del título, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.11818/7802>
- Matute, G., Fabián, L., Pacheco, L., Trinidad, O. y Ureta, C. (2010). *Gobernabilidad de las empresas familiares peruanas y principios de buen gobierno corporativo*. Esan ediciones. <https://repositorio.esan.edu.pe/items/8fc1f4f7-ed75-4c7f-a438-6b760259cf0f>
- Medina, M., Rojas, C., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C. y Castillo, R. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.
- Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Utex.
- Mondragón, M. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento Científico*, 8(1), 98-104. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5156978.pdf>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la Investigación: Diseño, ejecución e informe 2ª Edición*. Ediciones de la U.
- Palomar, I. (2022). *Diseño de gráficos de control no paramétricos para el coeficiente de correlación de Spearman*. [Tesis para la obtención de la maestría, Universidad Politécnica De Valencia]. Repositorio Institucional UPV. <https://riunet.upv.es/handle/10251/185973>
- Parodi, M. (2023). *Mejoras de control interno en los procesos de conciliaciones bancarias y control de activos fijos en Asociación Peruana de Autores y Compositores, 2023*. [Tesis

para la obtención del título, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional.

<https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/9b94748a-0f5f-4f3d-b2e0-8a14681be3b8/content>

Pauletti, R. (2016). *Conciliaciones Bancarias*. Ilumno.

<https://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/506/371/LEC%20CONT%200015%202016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas su aplicación y efectividad*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Perez, L., Perez, R. y Seca, M. (2020). *Metodología de la Investigación Científica*. Editorial Maipue.

Puchaicela, D. (2021). Percepción del control interno en la empresa familiar. *Sathiri*, 2(16), 57-73. <https://doi.org/10.32645/13906925.1073>

Quezada, N. (2010). *Metodología de la Investigación: Estadística aplicada en la Investigación*. Empresa Editora Macro.

Reyes, E. (2022). *Metodología de la Investigación Científica*. Page Publishing.

Ríos, R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción Primera Edición*. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>

Rivas, A. (2022). Control interno en empresas comerciales nacientes en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(9), 336-360. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9401538>

Sambrano, J. (2020). *Métodos de investigación*. Alpha Editorial Bogotá.

Solano, E. (2023). *Implementación del control interno en las conciliaciones bancarias y su incidencia en la Gestión del Área de Tesorería, periodo 2021*. [Tesis para la obtención del título, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional. <http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/7521/TSP%20SOLANO%20REA%20ELIZABETH%20ALCIRA%20rp.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## IX. ANEXOS

## Anexo A: Matriz operacional de las variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA
Control Interno	Es una herramienta de administración que abarca la estructura organizativa y todos los métodos y procesos coordinados que se aplican en las empresas de manera continua por parte de la dirección, la gerencia y el personal, con el fin de resguardar sus activos y patrimonio, mejorar la eficiencia en sus operaciones y maximizar la rentabilidad (Meléndez, 2016).	Para determinar la variable en investigación se considera como instrumento el cuestionario sobre su aplicación de control interno. A través de una encuesta que se realizará a contadores, teniendo en cuenta las dimensiones.	Ambiente de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Planificación de Control</li> <li>▪ Estructura organizacional</li> <li>▪ Establecer objetivos</li> </ul>	1=Nunca 2=Casi Nunca 3=Ocasionalmente 4=Casi siempre 5=Siempre
			Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Evitar riesgos</li> <li>▪ Gestión de riesgos</li> <li>▪ Toma de decisión</li> </ul>	
			Actividad de control	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Procedimientos</li> <li>▪ Análisis de Registros</li> <li>▪ Revisión de Informes</li> </ul>	
			Información y Comunicación	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Presentación de informes</li> <li>▪ Comunicación entre las áreas</li> <li>▪ Análisis de resultados</li> </ul>	
			Actividades de Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Revisión de información</li> <li>▪ Evaluación</li> <li>▪ Seguimiento</li> </ul>	
Conciliaciones Bancarias	La conciliación bancaria es un reporte que describe la discrepancia inherente entre el saldo registrado en los libros contables de la empresa y el saldo reflejado en el estado de cuenta o extracto bancario (Herz, 2015).	Estado de las Conciliaciones Bancarias en las empresas familiares de Lima Metropolitana, la cual se obtiene por medio de su documentación preparatoria, registro de información contable y verificación financiera.	Documentación preparatoria	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cheques</li> <li>▪ Estado de Cuenta</li> <li>▪ Comprobantes de pago</li> </ul>	1=No 2=Algunas veces 3=Si
			Registro de información contable	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registro contable</li> <li>▪ Registro de comprobantes de pago</li> <li>▪ Registro de Caja y Bancos</li> </ul>	
			Verificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verificación de montos</li> <li>▪ Comparación de comprobantes</li> <li>▪ Obtención de saldos pendientes</li> </ul>	

### Anexo B: Matriz de consistencia

Tema: Control interno y su relación en las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	MÉTODO
<p><b>Problema general:</b> ¿Qué relación existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?</p> <p><b>Problemas específicos:</b>  <b>a)</b> ¿Qué relación existe entre el control interno y documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?  <b>b)</b> ¿Qué relación existe entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?  <b>c)</b> ¿Qué relación existe entre el control interno y la verificación financiera en las empresas familiares en</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la relación que existe entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b>  <b>a)</b> Establecer la relación que existe entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023  <b>b)</b> Establecer la relación que existe entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023  <b>c)</b> Establecer la relación que existe</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> Existe relación significativa entre el control interno y las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b>  <b>a)</b> Existe relación significativa entre el control interno y la documentación preparatoria en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023  <b>b)</b> Existe relación significativa entre el control interno y el registro de información contable en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023  <b>c)</b> Existe relación significativa entre el control interno y la verificación financiera en</p>	<p><b>Variable 1:</b>  <b>X. Control Interno</b></p>	<p>X.1 Ambiente de control</p> <p>X.2 Evaluación de riesgos</p> <p>X.3 Actividad de control</p>	<p>Planificación de Control</p> <p>Estructura organizacional</p> <p>Establecer objetivos</p> <p>Evitar riesgos</p> <p>Gestión de riesgos</p> <p>Toma de decisión</p> <p>Procedimientos</p> <p>Análisis de Registros</p> <p>Revisión de Informes</p>	<p>Esta investigación será de tipo básica.</p> <p>Este estudio es de nivel correlacional.</p> <p>El diseño que se aplicará será el no experimental.</p> <p>La población estará conformada por 22 trabajadores que se encuentran o se encontraban en el área contable, tesorería y administrativa en las empresas familiares.</p> <p>La muestra estará compuesta por personas con conocimientos contables.</p> <p>Se utilizará la técnica de la encuesta con el instrumento del cuestionario.</p>



<p>actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023?</p>	<p><b>g)</b> Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y la información y comunicación en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023</p> <p><b>h)</b> Establecer la relación que existe entre las conciliaciones bancarias y las actividades de monitoreo en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023</p>	<p>empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023</p>	<p><b>Variable 2:</b></p> <p><b>Y.</b></p> <p><b>Conciliaciones Bancarias</b></p>	<p>Y1: Documentación preparatoria</p> <p>Y2: Registro de información contable</p> <p>Y3: Verificación financiera</p>	<p>Cheques</p> <p>Estado de Cuenta</p> <p>Comprobantes de pago</p> <p>Registro contable</p> <p>Registro de comprobantes de pago</p> <p>Registro de Caja y Bancos</p> <p>Verificación de montos</p> <p>Comparación de comprobantes</p> <p>Obtención de saldos pendientes</p>	
			<p><b>Ámbito espacial</b></p> <p><b>Z. Empresas familiares en Lima Metropolitana</b></p>			

## Anexo C: Cuestionario sobre el control interno y las conciliaciones bancarias

### Parte 1: Cuestionario sobre el control interno en las empresas familiares

#### Instrucciones. -

A continuación, usted encontrará una serie de preguntas relacionadas con el control interno 1 al 15.

Lea detenidamente cada una de las preguntas y seleccione una respuesta de acuerdo con su opinión, marcando el número de la escala cuantitativa que aparece en cada pregunta.

**1:** Nunca

**2:** Casi nunca

**3:** Ocasionalmente

**4:** Casi siempre

**5:** Siempre

Dimensiones	Indicadores	Nº	Instrumento	1	2	3	4	5
AMBIENTE DE CONTROL	Planificación de Control	1	La empresa mantiene un control diario de las salidas e ingresos de los bancos y/o caja.					
	Estructura organizacional	2	La empresa mantiene un control de pagos entre las áreas encargadas que son contabilidad, tesorería, administración, finanzas.					
	Establecer objetivos	3	La empresa se plantea objetivos mensualmente mediante reuniones para la solución de problemas si así fuera.					
EVALUACIÓN DE RIESGOS	Evitar riesgos	4	Se llega a identificar todos los movimientos financieros sin sustento.					
	Gestión de riesgos	5	Cree usted que es importante identificar a tiempo los movimientos no sustentados para tomar una solución inmediata.					
	Toma de decisión	6	Cuando se observa alguna transferencia dudosa, inmediatamente averiguan qué es lo que pasó.					
ACTIVIDAD DE CONTROL	Procedimientos	7	La empresa respeta el procedimiento de control de los comprobantes de pago.					
	Análisis de Riesgos	8	Mensualmente realizan un análisis de los movimientos no sustentados para que se brinde una solución.					

	Revisión de Informes	9	Las áreas de tesorería, logística y administración entregan sus comprobantes de pago con su sustentación documentada.					
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	Presentación de Informes	10	Las áreas de tesorería, logística y administración entregan sus comprobantes de pago y/o informes de salidas o ingresos habidos en su momento al área contable a tiempo.					
	Comunicación entre las áreas	11	Las áreas de finanzas, tesorería y administración mantienen una comunicación constante sobre los pagos y/o ingresos que tiene la empresa.					
	Análisis de resultados	12	La empresa realiza un análisis mensual sobre los movimientos no identificados.					
ACTIVIDADES DE MONITOREO	Revisión de información	13	Cuando se obtiene información incompleta de documentación, comunican al área encargada y realizan el seguimiento de esta misma.					
	Evaluación	14	Cada jefe de área realiza una evaluación trimestral para ver si en está no hay problemas con sus actividades en cada cargo o si es que hay se toman decisiones para mejorar el área.					
	Seguimiento	15	Cree usted que el seguimiento de los movimientos financieros es esencial para prevenir posibles fraudes o robos.					

## Parte 2: Cuestionario sobre las conciliaciones bancarias

### Instrucciones. -

A continuación, usted encontrará una serie de preguntas relacionadas con las conciliaciones bancarias del 1 al 15.

Lea detenidamente cada una de las preguntas y seleccione una respuesta de acuerdo con su opinión, marcando el número de la escala cuantitativa que aparece en cada pregunta.

**1:** No

**2:** Algunas veces

**3:** Si

<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Nº</b>	<b>Instrumento</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>DOCUMENTACIÓN PREPARATORIA</b>	Cheques	1	La empresa tiene un informe y seguimiento de los cheques no cobrados.			
		2	La empresa tiene un informe y seguimiento de los cheques cobrados.			
	Estado de Cuenta	3	Los estados de cuenta se tienen al día guardados en una carpeta en la computadora o impresos en un archivador.			
	Comprobantes de Pago	4	Se llega a tener toda la documentación de los comprobantes de pago, junto con su sustento y documentos complementarios hasta después de los 5 días posteriores al periodo.			
<b>REGISTRO DE INFORMACIÓN CONTABLE</b>	Registro Contable	5	El área contable está al día con sus registros contables (provisiones) con un máximo de 15 días posterior al periodo.			
		6	Los cierres de planilla y sus provisiones de esta se registran con un máximo de 15 días posterior al periodo.			
	Registro de comprobantes de pago	7	El área contable se mantiene al día con el registro de los comprobantes de pago con un máximo de 10 días posterior al periodo.			
	Registro de Caja y Bancos	8	La empresa cierra su registro de Caja y Bancos con un máximo de mes y medio posterior al periodo.			
<b>VERIFICACIÓN FINANCIERA</b>	Verificación de montos	9	En la empresa se llega a identificar la mayoría de los montos de las salidas del extracto bancario.			
		10	En la empresa se llega a identificar la mayoría de los montos de los ingresos del extracto bancario.			
		11	La empresa no tiene inconvenientes con la verificación de los pagos efectuados con las salidas del extracto bancario.			
	Comparación de comprobantes	12	Los montos de los comprobantes sustentados son iguales a las salidas del extracto bancario.			
		13	Los montos de los comprobantes sustentados son iguales a los ingresos del extracto bancario.			
	Obtención de saldos pendientes	14	Se llegan a identificar los movimientos no sustentados al final del periodo.			
		15	Los saldos pendientes en algunos casos son por falta de registro del comprobante o provisión de esta, por ello no pueden cancelar en el registro contable.			

## Anexo D: Consentimiento informado del cuestionario

### CUESTIONARIO SOBRE EL CONTROL INTERNO Y LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LAS EMPRESAS FAMILIARES

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Usted ha sido invitado a participar en una investigación sobre "El control interno y su relación con las conciliaciones bancarias en las empresas familiares en Lima Metropolitana, 2023". Para lograr los objetivos de este estudio, contestará diferentes preguntas.

El presente cuestionario se dividirá en dos partes, la primera estará compuesta con preguntas relacionadas al control interno y la segunda con las conciliaciones bancarias.

Los resultados de este estudio se mantendrán en estricta confidencialidad. En ningún caso el investigador podrá entregar sus resultados a otra persona sin la autorización escrita por usted. Para los reportes de la investigación su nombre NO APARECERÁ, puesto que será sustituido por un código de identificación.

No existen riesgos aparentes para usted al participar en este estudio y si no le agrada la manera en que le presentan el estudio, puede abandonarlo en cualquier momento.

Con su participación, usted contribuirá a incrementar el conocimiento acerca del tema en estudio.

snoya.conta@gmail.com [Cambiar cuenta](#)



\* Indica que la pregunta es obligatoria

Correo electrónico \*

Tu dirección de correo electrónico

**Respuesta de Verificación** \*

*(Autoriza su consentimiento confidencial)*

Si

No

**Para poder continuar con el formulario es importante poder responder la siguiente pregunta:** \*

¿Usted a laborado en el área contable, administrativa o tesorera en una empresa familiar en Lima Metropolitana en el año 2023?

Si

No

## Anexo E: Confiabilidad del instrumento

**Tabla 23**

*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	22	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	22	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

*Nota.* Extraído del sistema SPSS.

## Anexo F: Autorización de consentimiento informado

A continuación, se mostrará un gráfico de las respuestas de Google Form sobre la autorización de su consentimiento confidencial y si ha laborado en el área contable, administrativa o tesorera en una empresa familiar en Lima Metropolitana en el año 2023.



## Anexo G: Validez del instrumento



Universidad Nacional  
**Federico Villarreal**

**VRIN** | VICERRECTORADO  
DE INVESTIGACIÓN

### CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Rosario Grijalva Salazar**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 09629044 con especialidad maestría tributación he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: **Sandra Lesly Noya Alayo**, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: **“CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023”**

#### CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia .....X.....
- B. No hay suficiencia .....
- C. Aplicabilidad .....X.....
- D. No aplicabilidad .....

Lima, 20 de Julio del 2024

Firma

Rosario Grijalva Salazar



## CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Santiago Saturnino Patricio Aparicio**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 10271379 con especialidad Investigación Científica, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: **Noya Alayo, Sandra Lesly**; Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: **“CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023”**

### CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 12 de agosto del 2024

.....  
Firma

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino



## CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Esteves Pairazaman Ambrocio Teodoro**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 17846910 con especialidad Producción Científica he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: **Sandra Lesly Noya Alayo**, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: **“CONTROL INTERNO Y SU RELACIÓN EN LAS CONCILIACIONES BANCARIAS EN LAS EMPRESAS FAMILIARES EN LIMA METROPOLITANA, 2023”**

### CERTIFICO:

- A. Si hay suficiencia .....X.....
- B. No hay suficiencia .....
- C. Aplicabilidad .....X.....
- D. No aplicabilidad .....

Lima, 02 de setiembre del 2024

.....  
Firma  
Esteves Pairazaman Ambrocio Teodoro