

UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



El control interno y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de
JAYBEPER S.A.C.

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

Autora:

Pérez Cortez Yameli Elizabeth

Asesor:

Misael Revilla Becerra

Chimbote – Perú

2018

PALABRAS CLAVES

- **TEMA: CONTROL**
- **ESPECIALIDAD: CONTABILIDAD**

KEY WORD

- **TOPIC: CONTROL**
- **SPECIATY: ACCOUNTING**

LINEA DE INVESTIGACION

ÁREA: Ciencias Sociales

SUB AREA: Otras Ciencias Sociales

DISCIPLINA: Otras Ciencias Sociales

TITULO

**“EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA
LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD, DE JAYBEPER S.A.C.”**

RESUMEN

La presente investigación denominado el Control Interno y su incidencia en la Liquidez y Rentabilidad de Jaybeper S.A.C. Tuvo como objetivo determinar como el sistema de Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. La investigación planteo como problema ¿De qué manera el Sistema del Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de Inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017? Los principales resultados son, que la empresa no cuenta con un área de control interno creándose incertidumbres entre todos los trabajadores de la empresa, sobre las actividades que le corresponden y que deben de desarrollar en la empresa así como también no cuentan con un manual de organización y funciones, es por ello las funciones específicas como responsabilidad y autoridad de los cargos dentro de la estructura orgánica son desconocidas por el personal también la empresa no analiza el rendimiento de sus actividades, desconociendo su avance y puntos críticos. Reafirmando así, de esta manera que los controles internos tienen efecto positivo en la liquidez y rentabilidad siempre y cuando estén bien implementados.

ABSTRACT

The present investigation named the Internal Control and his incident in the liquidity and Jaybeper Profitability S.A.C. It had as aim determine as the system of Internal Control it affects in the Liquidity and Profitability of the company Investments Jaybeper S.A.C. The investigation I raise as problem of what way the System of the Internal Control affects in the Liquidity and Profitability of Investments Jaybeper S.A.C. Lima, year 2017? The principal results are, that the company does not possess an area of internal control uncertainties being created between all the workers of the company, on the activities that correspond to him and that they must develop in the company as well as also not to possess a manual of organization and functions, it is for it the specific functions as responsibility and authority of the charges inside the organic structure they are not known by the personnel and finally the company does not analyze the performance of his activities, Not knowing his advance and critical points. Reaffirming this way hereby that the internal controls have positive effect in the liquidity and profitability as long as they are well implemented.

ÍNDICE

PALABRAS CLAVES	i
KEY WORD	i
TITULO	ii
RESUMEN	iii
ABSTRACT	iv
ÍNDICE	v
CAPITULO I.	
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes y Fundamentación Científica.....	1
1.2. Justificación de la investigación	9
1.3. Problema	10
1.4. Marco referencial	10
1.5. Hipotesis	36
1.6. Objetivos	36
1.6.1. Objetivo General	36
1.6.2. Objetivos Especificos	37
CAPITULO II.	
MATERIAL Y MÉTODOS	38
2.1. Tipo y Diseño de investigación.....	38
2.2. Población y Muestra	38
2.3. Técnicas e Instrumentos de investigación.....	39
2.4. Procedimiento y Analisis de la informacion	39
CAPITULO III.	
RESULTADOS	40
CAPITULO IV.	
ANÁLISIS Y DISCUCIÓN	63
CAPITULO V.	
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	65
5.1. Conclusiones	65

52	Recomendaciones	67
CAPITULO VI	63
AGRADECIMIENTO	68
CAPITULO VII	63
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	69
ANEXOS	72
Anexo 01: Propuesta de mejora.....		72
Anexo 02:Matriz de consistencia		73
Anexo 03:matriz de operacionalizacion		74
Matriz de operacionalización		74
Anexo 04: ficha de entrevista.....		75

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes y Fundamentación Científica

1.1.1. Antecedentes Regionales

Paredes (2014). En su investigación tuvo como tema principal Qué relación existe entre el control interno y los estados financieros de la empresa CORIEX DS S.A.C. Y su objetivo principal fue determinar la relación del control interno con los estados financieros de la empresa CORIEX DS S.A.C. en el período 2014. Conclusión: Que el instrumento tiene una fuerte confiabilidad. También se arribó a la conclusión que existe una relación positiva entre el control interno y los estados financieros (Rho de Spearman 0.441). Por tanto, se comprobó la hipótesis y el objetivo general del estudio.

Vicente (2009). “El control interno en las decisiones empresariales” el control Interno es un sistema esencial en toda la institución, es necesario que las empresas cuenten con adecuado y eficiente control interno para la toma de decisiones en la vida empresarial.

El proceso de toma de decisiones por parte de la gerencia y los informes de auditoría interna cumplen un rol importante en la medida que permite el conocimiento de la evaluación de la organización a través de la evaluación del sistema del control interno.

Un buen sistema de control interno permite un mejor nivel operativo y por consiguiente trasciende en los resultados.

Vásquez P. (2014). “En su tesis Sistema de Control Interno y su Contribución a la Gestión del Área Financiera de las Empresas Metalmeccánicas del distrito de

Trujillo, año 2014”. Sostiene que los mecanismos de control interno contribuyen en la gestión financiera, porque se refleja en su aplicación y en los resultados obtenidos en los estados financieros como es el caso de la mejora de la liquidez y rentabilidad. Con un diagnóstico del control interno se logra determinar los puntos más críticos, como la falta de procedimientos y políticas en las áreas, la duplicidad de funciones del personal, etc. Se elaboran políticas y procedimientos para cada una de las áreas con el objetivo que el personal asignado sepa las funciones a realizar para determinado procedimiento encomendado.

Ortega A. (2008.) En su libro titulado “**La rentabilidad financiera**” manifiesta que la rentabilidad permite analizar y evaluar las ganancias de la empresa respecto a un nivel dado de la inversión de los dueños.

Conclusión: la gestión financiera consiste en maximizar el patrimonio de los accionistas de una empresa a través de una correcta consecución de manejo y aplicación de los mismos lo cual incrementaría su rentabilidad.

1.1.2. Antecedentes Nacionales

Alarcón P. y Cardoso M. (2011). En su estudio, Evaluación del control Interno en la empresa Costeñita S.A.C. en la detección de deficiencias y determinación de medidas correctivas. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Los autores llegaron a las siguientes conclusiones: El aporte para la solución del problema que tiene la empresa la Costeñita S.A.C es evaluar el control interno de esta empresa así determinando si le permite cumplir sus objetivos trazados con eficiencia y eficacia. Los resultados lograron identificar que las deficiencias corresponden al área de almacén y caja y bancos planteándose la política de protección a los activos y la implementación de un sistema de costos y la reestructuración del organigrama.

Comentario: Cuando un sistema de control interno está mal aplicado siempre ocurre deficiencias en las áreas, dando como resultados inconsistencias en las operaciones del día a día, y esto se tiene que revisar desde el recurso humano, quizás la falla este ahí, para que un buen sistema esté funcionando adecuadamente, este tiene que tener un buen manual, en cual se desagregue las funciones para cada uno de los trabajadores.

Tesen M. y Vásquez L. (2012). En su investigación, Evaluación de los procesos operativos para establecer las deficiencias y limitaciones en el sistema de control interno en el área de almacén de las empresas molineras en el departamento de Lambayeque – Propuestas de Mejora. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Las autoras llegaron a las siguientes conclusiones: A través de Un eficiente sistema de control radica en que su principal propósito es detectar con oportunidad, cualquier desviación significativa en el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos, así mismo es importante que el control interno promueva la eficiencia de las operaciones, ayudando a reducir los riesgos. Después de haberse evaluado el área física no tiene capacidad suficiente para gran cantidad de producto que se almacena, la situación genera un riesgo del deterioro de las existencias y existe una deficiencia en cuanto a la supervisión de los movimientos de entrada y salida del producto. La implementación de un sistema de kardex de almacén, manual o con software para que así determine las funciones y responsabilidades del personal que allí labora.

Comentario: Un sistema de control interno eficiente nos ayuda a detectar cualquier oportunidad que se presente y sobretodo ayuda a disminuir los riesgos para así cumplir las metas y objetivos establecidos por la organización, con ayuda del recurso humano la organización puede tener un mejor sistema y tomar mejores decisiones para beneficios de esta. Cuanto más razonable sea la seguridad del control interno, este será más efectivo por la misma confiabilidad

de la información financiera que tiene como resultado de todas las actividades y operaciones que se realiza en la organización.

Rodríguez G. (2007). En su estudio, Influencia del control Interno en los procesos logísticos en las empresas pesqueras de Puerto Malabrigo para una adecuada gestión administrativa. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Privada del Norte, Trujillo. El autor llegó a las siguientes conclusiones: Que el control interno es una herramienta que involucra recurso humano, métodos y procedimientos coordinados a través de toda organización que permite controlar las operaciones y registros; de esta manera se reforzara los procesos que contribuirá a prevenir eventos futuros que pudiera poner en riesgo los objetivos de la organización de igual modo proporcionara eficiencia y efectividad a las operaciones y labores realizadas. 1

Que La implementación del control interno permitirá el logro de los objetivos, mayores niveles de eficiencia y efectividad; que en nuestro caso de estudio se ha materializado con un ahorro o mejora en los tiempos de procesamiento.

Comentario: La implementación de un control interno permitirá que este contribuya en la adecuada toma de decisiones y a los cambios futuros que estos presenten para que así puedan llegar a cumplir sus metas con eficiencia y efectividad. Los controles internos siempre van a promover la eficiencia teniendo en cuenta la confiabilidad de la información financiera y cumpliendo las normativas, así también ayuda a minimizar los riesgos que se puedan presentar en el camino para el crecimiento de la organización.

Reyna(2013), en su tesis “Propuesta de implementación de un sistema de control interno y su incidencia en la gestión de la empresa constructora A & V Inversiones S.A.C. del distrito de Trujillo 2011 ” detalla que la implementación de un sistema de control interno en la empresa A& V Inversiones, permitirá

demostrar los puntos críticos en dicha empresa para luego poder establecer lineamientos de control que permitan entregar un informe confiable, ya que no es suficiente contar con políticas internas administrativas para una adecuada marcha de los procesos que conlleva el trabajo diario, si no políticas y procedimientos de control interno. La planificación del control interno permite el desarrollo de una estrategia global en base al objetivo y alcance del encargo y la forma en que se espera que responda la organización de la empresa, lo que permitirá una buena administración, quedando probado en la adopción oportuna de medidas preventivas que adopte la empresa en estudio, permitirá mejorar los controles sobre los procesos que se utilizan para elaborar los documentos necesarios.

Romania K. y Vila S. (2012). En su investigación, Aplicación del Sistema de Control Interno para mejorar la gestión en la unidad de abastecimiento de la municipalidad distrital de Colcabamba. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Colcabamba. Se concluye: Donde Existe un sistema de control interno débil e inadecuado en la unidad de abastecimiento en las municipalidades en muestra, asimismo la situación actual de la organización por cuanto las revisiones diagnosticaron que los 17 funcionarios y servidores públicos desconocen las normativas de control interno que se relacionan en el área de abastecimiento y no permiten tomar decisiones de acuerdo con las nuevas tendencias y normas legales, llegando a ser ineficiente la gestión. Con respecto a los componentes del control interno todos son indispensables e importantes para mejorar la gestión en la unidad de abastecimiento, pero el más resaltante en el proceso de contratación es el componente de actividad de control que comprende políticas y procedimientos. Comentario Cuando un control interno nos es lo suficientemente bueno para la empresa, esto puede afectar en todos los ámbitos sobre todo para la toma de decisiones y llegando a que este afecte en la gestión de cada área de la entidad, es por ellos que un control interno es muy importante.

Sánchez M. (2012); En su tesis titulada “Implementación de un sistema de control interno de la empresa vidriería Limatambo S.A.C. y el efecto en su situación económica y financiera 2011”, Después de haber realizado el estudio en la empresa, se ha podido determinar que con la implementación de un sistema de Control Interno se produce un efecto positivo en la situación económica y financiera de la empresa. La implementación de Sistema de Control Interno se inició con la elaboración se inició con la elaboración de un organigrama, manual de organización y funciones (MOF), el reglamento interno y un plan de trabajo, en donde se especifica las mejores formas de trabajo de la empresa.

1.1.3. Antecedentes Internacionales

Gavilánez A. (2012). En su estudio, Sistema de Control Interno como herramienta para el mejoramiento de la gestión administrativa aplicado a la 16 empresa INTROVE CIA LTDA. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Central del Ecuador, Quito. Se concluye: LA INTROVE CIA LTDA., no cuenta con un adecuado sistema de control interno en lo referente a la gestión administrativa, esto ocasiona que las operaciones que se realizan no sean efectivas y no se logre cumplir las metas que se ha propuesto la entidad en cuanto a eficiencia, eficacia y efectividad. Debido al poco personal con el que cuenta la empresa se asignan tareas a un solo empleado sin importar que el mismo no se encuentre capacitado para ejecutar dichas tareas o actividades. Que La falta de procedimientos de control interno en la empresa ocasiona que no se registren adecuadamente las operaciones financieras, existiendo descuadres que implican una revisión diaria del dinero y de las ventas. Comentario El control interno para las empresas si no son llevados o utilizados adecuadamente esto afecta no solo en la parte administrativa de las entidades sino también en el personal, y para que funcione una empresa adecuadamente, su personal debe estar capacitado y motivado para realizar todo tipo de procedimientos y operaciones que necesite

las empresas, logrando así llegar a cumplir sus metas de a ser eficientes y eficaces.

Alvarado P. (2004). En su investigación titulada, El Control Interno de una Empresa Comercial. (Tesis inédita de pre grado). Universidad Francisco Marroquín, Guatemala. Concluye: Que El control interno ayuda a formar un buen ambiente de trabajo y por consiguiente mayor rendimiento, tanto en las actividades laborales del personal, como de la empresa. A través de Un buen control interno ayuda a los dueños o a la gerencia a tener una seguridad razonable que los diferentes departamentos cumplen con sus funciones. Que La comprensión del control interno por ciclos, es más fácil para comprender las políticas y procedimientos de control interno de una empresa y aplicarlos. Esto sirve también para auditoría interna como externa. Comentario El control interno es de mucha ayuda porque contribuye a la seguridad que necesita una empresa para lograr sus objetivos, sobretodo en la evaluación y aplicación de los procedimientos y políticas que estas necesiten e incurran para un mayor rendimiento. Los dueños de las organizaciones deben de aplicar controles internos para que eviten futuras perdidas que pueden ser descuidos de empleados, tecnologías, el fraude y el error.

Karina H. (2010), en su tesis titulada “El diseño de un manual de Procedimientos Administrativos de entradas y Salidas de mercadería en la empresa national Olwell de Venezuela”, La importancia de los manuales de procedimientos administrativos a través de una mirada retrospectiva a la administración permite llevar a las empresas u organizaciones a desarrollar las funciones del proceso administrativo como planear, organizar, dirigir, y controlar de una manera más eficaz las actividades que se designa a cada uno de los miembros de la organización. Este conjunto de actividades responde a la esencia del procedimiento administrativo, lo que va a permitir realizar en cantidad las labores o actividades para estandarizar la operatividad de la misma.

Lo interesante de este manual de procedimientos administrativos de entradas y salidas de materiales, es que se busca a que contribuya a mejorar la eficacia y eficiencia en la recepción despacho de almacén es indispensable, ya que le permitirá contar con una herramienta para obtener información rápida y oportuna ya que con el mismo se lleva el control en cada uno de los procedimientos de las entradas y salidas de materiales importados.

Igualmente; para para el almacenista resulta beneficioso por que le permite mejorar sus funciones para tratar de realizarlas eficazmente las entradas y salidas de los materiales conociendo cada uno de los pasos ejecutados al momento de recibir y despachar mercadería.

De este modo, se espera para los nuevos empleados con la implantación de este manual de procedimiento no surjan inconvenientes ni deficiencias internas en el departamento de almacén. El cual también facilitara la información clara y sencilla de las actividades a la hora de realizar la entrada y salida de la mercadería.

Ortega A. (2008), En su libro titulado “La Rentabilidad Financiera” manifiesta que la rentabilidad permite analizar y evaluar las ganancias de la empresa respecto a un nivel dado de la inversión de los dueños”.

Conclusión: La Gestión financiera consiste en maximizar el patrimonio de los accionistas de una empresa a través de una correcta consecución de manejo y aplicación de los mismos lo cual incrementaría su rentabilidad.

Juan S. (2002), en su libro titulado “Análisis de Rentabilidad Financiera”, Desde el punto de vista contable el estudio de la rentabilidad se realiza a dos niveles, según se considere o no la influencia de la estructura financiera de la empresa: rentabilidad económica y rentabilidad financiera, cuya relación viene definida por el apalancamiento financiero. La rentabilidad económica es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, de la capacidad, de los activos para

generar valor con independencia de cómo han sido financiados, mientras que la rentabilidad financiera informa del rendimiento obtenido por los accionistas.

1.2. Justificación de la investigación

La investigación se realizó para dar a conocer si el sistema de control interno incide en la liquidez y rentabilidad de la empresa inversiones Jaybeper S.A.C., para de esta manera evitar posibles irregularidades dentro de la empresa y aplicar controles internos para evitar futuras pérdidas que pueden ser descuidos de empleados, tecnologías, el fraude y el error.

La investigación fue importante porque contribuyo a la alta seguridad que necesita la empresa para lograr sus objetivos, sobre todo en la evaluación y aplicación de los procedimientos y políticas que estas necesiten e incurran para un mayor rendimiento económico. El control interno es una fase de la gestión empresarial; por lo tanto, todo lo que haga incidirá en el desarrollo de la empresa y en su rentabilidad.

Beneficiará a la alta dirección de la empresa para la buena toma de decisiones, ya que ayudara a tener un mejor control interno y realizar acciones que puedan ayudar a tener un control interno eficiente y que las operaciones que se realizarán dentro de la empresa serán más efectivas y así podrán cumplir con las metas que ha propuesto la entidad en cuanto a la eficiencia eficacia y efectividad, y tener una mejor rentabilidad. Además, servirá de soporte para las futuras investigaciones.

1.3. Problema

¿De qué manera el sistema del Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año-2017?

1.4. Marco referencial

CONCEPTUACIÓN OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

1.4.1. CONTROL INTERNO

El control interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los cuales tienen por objeto asegurar una eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa.

Estupiñan (2008) nos menciona que el control interno es un proceso ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Suficiencia y confiabilidad de la información
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables

Es importante destacar que esta definición de control interno no solo abarca el entorno financiero y contable sino también los controles cuya meta es la eficiencia administrativa y operativa dentro de una organización empresarial, nos menciona (**Aguirre, 2008**)

Por otro lado, **Estupiñan Gaitán (2011, p.7)**, manifiesta que los controles internos ayudarán a la empresa a disponer de un sistema de evaluación ajustado a las

necesidades de la empresa aplicando y respetando las políticas de la empresa en la ejecución de los planes, programas y proyectos.

Vizcarra (2008) informa que en forma amplia el control interno es un proceso, efectuado por la gerencia de una empresa diseñada para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad de la información financiera.
- Acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Adhesión a las políticas de la empresa.

1.4.1.1. CLASIFICACIÓN DEL CONTROL INTERNO

En un sentido amplio el Control Interno incluye controles que pueden ser catalogados como contables o administrativos.

La clasificación entre controles contables y controles administrativos variaría de acuerdo con las circunstancias individuales.

1.4.1.2. CONTROL ADMINISTRATIVO

Son los procedimientos existentes en la empresa para asegurar la eficiencia operativa y el cumplimiento de las directrices definidas por la Dirección.

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principalmente con eficiencia en operaciones y adhesión a las políticas de la empresa y por lo general solamente tienen relación indirecta con los registros financieros. Incluyen

más que todos controles tales como análisis estadísticos, estudios de noción y tiempo, reportes de operaciones, programas de entrenamientos de personal y controles de calidad.

En el Control Administrativo se involucran el plan de organización y los procedimientos y registros relativos a los procedimientos decisorios que orientan la autorización de transacciones por parte de la gerencia. Implica todas aquellas medidas relacionadas con la eficiencia operacional y la observación de políticas establecidas en todas las áreas de la organización. (SAS)

Ejemplo: Que los trabajadores de la fábrica lleven siempre su carnet de identificación. Otro control administrativo sería la obligatoriedad de un examen médico anual para todos los trabajadores. Estos controles administrativos interesan en segundo plano a los Auditores independientes, pero nada les prohíbe realizar una evaluación de los mismos hasta donde consideren sea necesario para lograr una mejor opinión.

1.4.1.3. CONTROL CONTABLE

Son los controles y métodos establecidos para garantizar la protección de los activos y la fiabilidad y validez de los registros y sistemas contables.

Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguardia de los activos de la empresa y a la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como el sistema de autorizaciones y aprobaciones con registros y reportes contables de los deberes de operación y custodia de activos y auditoría interna.

Este control contable no solo se refiere a normas de control con fundamento puro contable sino también a todos aquellos procedimientos que afectando a la situación financiera o al proceso informativo no son operaciones estrictamente contables o de registro.

Ejemplo: La exigencia de una persona cuyas funciones envuelven el manejo de dinero no deba manejar también los registros contables. Otro caso, el requisito de que los cheques, órdenes de compra y demás documentos estén pre numerados. (SAS)

El control contable comprende el plan de organización y los procedimientos y registros que se relacionen con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros y por consiguiente se diseñan para prestar seguridad razonable de que:

- a) Las operaciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.
- b) Se registren las operaciones como sean necesarias para:
 - 1. Permitir la preparación de estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados o con cualquier otro criterio aplicable a dichos estados, y mantener la contabilidad de los activos.
 - 2. El acceso a los activos se permite solo de acuerdo con la autorización de la administración.
 - 3. Los activos registrados en la contabilidad se comparan a intervalos razonables con los activos existentes y se toma la acción adecuada respecto a cualquier diferencia.

1.4.2. TIPOS DE CONTROL INTERNO

A continuación, se detallarán las siguientes citas bibliográficas: **Rodríguez Valencia, (2009, p. 35)**, clasifica el Control interno en 3 tipos de controles:

a. Control preventivo

Es de responsabilidad exclusiva de cada organización como parte integrante de sus propios sistemas de control interno. Por tal razón, se dice que el control preventivo siempre es interno. Ya que los administradores de cada empresa son responsables de asegurar que el control preventivo esté integrado dentro de los sistemas administrativos y financieros, y sea efectuado por el personal interno responsable de realizar dicha labor.

b. Controles concurrentes

Son los que se realizan mientras desarrolla una actividad. La forma más conocida de este tipo de control es la supervisión directa, Así, un supervisor observa las actividades de los trabajadores, y puede corregir las situaciones problemáticas a medida que aparezcan.

c. Control posterior

Son los que llevan a cabo después de la acción. De esta forma, se determina las causas de cualquier desviación del plan original y los resultados se aplican a actividades futuras similares.

Según, **Rodríguez Valencia, (2009, p. 51)**, define a estos tres tipos de controles se realizan antes durante o después de una actividad con la finalidad de prevenir, detectar o corregir aquellos errores, omisiones o desviación del plan original como una buena alternativa para llevar un eficiente sistema en las operaciones que realizan diariamente y garantizando de esa manera una información más eficiente y real.

Sin embargo, **el Instituto de Auditores Internos, (2010, p. 55)**, clasifica al control interno en 3 tipos: Control preventivo, concurrente y posterior, cuando hablamos del control preventivo nos referimos a aquellas actividades para prevenir errores y esto es realizado por el personal de la entidad, en el caso del control interno concurrente se realiza mientras se desarrolla la actividad de esta manera podemos evitar y corregir errores y mediante el control posterior podemos determinar las causas y corregir errores.

Según, **Valdivia Contreras, (2010, p. 449)**, define lo siguiente: el objetivo de este control es mejorar la capacidad y eficiencias de las entidades en la toma de decisiones, así como de prevenir la eficiente y correcta utilización de los recursos de la entidad, en tal caso puede ejercer controles externos de manera preventiva, en atención al desarrollo de sus papeles de supervisión y vigilancia sin que ello conlleve injerencia en los procesos de dirección y gerencia a cargo de la administración de la entidad.

Además, **Mantilla Blanco, (2013, p. 134)**, define lo siguiente: al existir áreas comunes entre los objetivos, puede resultar difícil determinar cuáles de los controles deben determinarse dentro del alcance del informe referidos a los controles sobre la información financiera, a pesar de esta dificultad es importante delimitar el campo de actuación para asegurar de la realidad del alcance se ajuste a las expectativas razonables de la entidad.

En resumen, la clasificación antes mencionada nos ayuda a diferenciar que tipo de control debo aplicar en los distintos procedimientos que existen en las operaciones de tesorería y además nos induce a la aplicación de estos tipos de control con la finalidad de evitar, corregir procedimientos que no se aplique correctamente en la organización, por otro lado, cabe resaltar que, de esta clasificación consideramos que el control interno preventivo y defectivo son de mayor importancia ya que podemos tomar acciones que nos permitan evitar falencias que conlleven a evitar futuras pérdidas en la empresa, estos tipos de controles que se ejercen en las distintas áreas de la empresa siempre deben de ser supervisados para ser corregidos a tiempo

1.4.3. ELEMENTOS DEL CONTROL INTERNO

Las finalidades principales incluyen controles administrativos y contables enfocados en la organización, personal, supervisión y sistemas y procedimientos **(Estupiñan, 2008). Yarasca (2007)** puede considerarse como elementos básicos del control interno de los siguientes:

Plan de organización: Comprende básicamente la estructura orgánica donde se establece claramente las líneas de autoridad y responsabilidad de las diferentes áreas y niveles de organización y funciones debidamente aprobados por la alta dirección de la empresa.

Por tales razones, todo directivo debe comprender que ningún sistema de control puede operar satisfactoriamente, si antes no se ha definido el plan de organización, cuidando siempre que este responda al cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Niveles de autorización: Toda entidad debe establecer niveles de autorización para la iniciación y aprobación de transacciones. Este elemento del control, también se asocia con los documentos y registros contables, por cuanto estos últimos indican la procedencia de los datos y sus trámites.

Prácticas Sanas: Constituye los diversos requerimientos o medidas tácticas que se llevan a cabo en una empresa para lograr los objetivos y metas previstas.

Las prácticas sanas ayudan a obtener eficiencia, eficacia y transparencia en las actividades de una empresa, por lo que es importante que se formalicen a través de normas y procedimientos internos, mediante directivas o manuales.

Integridad e idoneidad del personal: Es muy importante señalar que uno de los dos elementos básicos en que se apoya un adecuado sistema de control interno, es la calidad humana e idoneidad de sus recursos humanos, ya que, sin ello, todo el esfuerzo en diseñar un buen plan de organización y procedimiento serían fértiles, por cuanto la empresa no lograría sus objetivos y metas trazadas. En tal sentido debe reconocerse la importancia que tiene el capital humano, por lo que la gerencia debe establecer una adecuada política laboral, que incluya normas y procedimientos para reclutamiento, selección, control de asistencia, evaluación de desempeño, estímulos, sanciones, capacitaciones, etc.

Auditoría Interna: La auditoría interna constituye un elemento de gran apoyo a la alta dirección para evaluar la gestión y control interno en particular, detectando las debilidades para prevenir errores y anomalías mediante sus recomendaciones.

Aguirre (2008) nos menciona que los elementos donde se tienen que basar los sistemas de controles internos deben ser muy amplios para que pueda cubrir todas las áreas de una organización.

1.4.4. OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

Objetivos del sistema de control: La fijación de objetivos desarrolla la elaboración de controles necesarios para las actividades de gestión y dirección dentro del sistema informativo de la empresa. Por lo que el objetivo primordial de un sistema de control interno es el alcance de la fiabilidad de la información.

Los objetivos de control en el proceso de transacciones serán:

- Verificación de los sistemas.
- Obtención de una información exacta y fiable.
- Adecuada segregación de funciones.
- Salvaguardia y custodia física de activos y registros.
- Operando de acuerdo con las políticas establecidas por la entidad.

Objetivo de controles internos contables: Los controles a implantar en el sistema contable varían siempre de unos a otros en función de la naturaleza. El objetivo de un sistema de controles internos se basa en la definición de un proceso de información contable y en la garantía de una correcta gestión organizativa que evite la posibilidad de errores (**Peña, 2008**).

Estupiñan (2008) nos menciona que El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos que aseguren que los activos están debidamente protegidos y que la entidad desarrolle eficazmente sus directrices marcadas para la administración.

1.4.5. CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO:

El control interno administrativo puede conceptuarse como el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están vinculados principalmente con la eficiencia de las operaciones y la observancia de las políticas administrativas y por lo general tienen relación solo indirectamente con los registros financieros. Tienen que ver con los procesos de decisión que conllevan a la autorización de transacciones y actividades de parte de la administración.

- **Control Interno Administrativo:** El control interno administrativo puede conceptuarse como el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que están vinculados principalmente con la eficiencia de las operaciones y la observancia de las políticas administrativas y por lo general tienen relación solo indirectamente con los registros financieros. Tienen que ver con los procesos de decisión que conllevan a la autorización de transacciones y actividades de parte de la administración.
- **Control interno Financiero:** El control interno financiero que incluye el control contable puede definirse como el plan de organización y los procedimientos y registros que se relacionan a la custodia de los bienes y la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros.

1.4.6. SISTEMA DE CONTROL INTERNO

DEFINICIÓN:

Este diseño debe estar garantizado en forma razonable el logro de los objetivos de la empresa brindando:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de disposiciones legales en vigencias y normas internas

Sin embargo, hoy aceptaremos que el control interno se considerara efectivo, cuando la alta dirección de la empresa (directorio y gerencia general), sienta una razonable seguridad de que:

- Se están alcanzando los objetivos y metas de la empresa
- Los estados financieros se preparan en forma confiable
- Se aplican adecuadamente las leyes y normas internas pertinentes

Según **NIA 400**, lo define: el sistema de control interno, significa todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración de una organización para el logro de los objetivos de la administración de asegurar, hasta donde sea factible, la ordenada y eficiente conducción de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de información financiera confiable. El sistema de control interno se extiende más allá de aquellos aspectos que se relacionan directamente con las funciones del sistema contable.

1.4.6.1. ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

La estructura del sistema de control interno la conforman sus componentes, los principios, las normas legales y reglamentos internos de la empresa. Coadyuva en su solidez una adecuada organización y niveles de autorización bien definidos, así como personal idóneo en áreas claves y el uso de prácticas sanas.

Componentes del Sistema de Control Interno

Según **Fonseca (2011)**. Nos dice que el control interno está integrado en los procesos de la organización y forma de las actividades de planteamiento, ejecución y monitoreo y representa una herramienta útil para la gerencia. Por lo tanto, no es un sustituto de las acciones que debería adoptar la gerencia en cumplimiento de sus legítimas obligaciones. Los componentes del COSO, hacen las veces de criterios generales que aseguran la preparación de estados financieros libres de errores materiales o fraude, dentro de niveles de riesgo aceptable. COSO, está conformado por 5 componentes interrelacionados de igual importancia. Cuatro de ellos se refieren al diseño y operación del control interno. El quinto componente, es decir, el monitoreo, está diseñado para asegurar que el control interno continúa operando con efectividad.

1. El ambiente de Control:

Es el primer componente del COSO y es reconocido como el más importante por ser el “tono de la cumbre” de la organización. La atmosfera interior de los de arriba ejerce gran influencia en la conciencia de control de los de abajo, por lo que representa el

ambiente apropiado para que los empleados desarrollen con efectividad las actividades de control que les han sido confiadas. Para otros el ambiente de control es una membrana invisible que envuelve a toda la organización, en cuyo interior se funden: atributos individuales; integridad y valores éticos, competencia y otros factores que las personas requieren para cumplir con sus responsabilidades de control. En consecuencia, el ambiente de control es la primera línea de defensa en la organización para mitigar los riesgos.

Los factores que forman parte del Ambiente de Control podrían clasificarse por su naturaleza en factores estructurados y factores no estructurados:

2. Evaluación del Riesgo:

El riesgo, es definido como la probabilidad de que un evento afecte a la entidad, por lo que su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos involucrados que podrían afectar el logro de los objetivos de control interno. Estos riesgos incluyen eventos internos o externos que podrían afectar el registro, procesamiento de las operaciones, al igual que las representaciones afectadas por la gerencia en los estados financieros. Por ello, podría decirse que la evaluación del riesgo en el COSO comprende la identificación y análisis de los riesgos de errores materiales en los estados financieros y de las fallas que podrían presentarse en las actividades de control. La evaluación del riesgo cumple dos roles importantes, aunque, a veces, no se distinguen con claridad.

Primer rol: está referido a los riesgos en:

- i. La preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, la evaluación del medioambiente y la competencia;
- ii. Los riesgos en los procesos y actividades para conocer si son altos, moderados o bajos. Por ejemplo, la evaluación del riesgo podría enfocarse en como la organización considera la posibilidad de que puedan existir transacciones no registradas o identificar y analizar las estimaciones de mayor importancia contabilizadas en los estados financieros, tal como la depreciación del activo fijo y las provisiones para cuentas de cobranza dudosa.

3. Actividades de Control:

Las políticas no son actividades de control, sino más bien líneas generales de acción para la toma de decisiones que indican a los gerentes cuales son las decisiones deben adoptarse y cuáles no. De ellas se desprenden los procedimientos que resultan ser instrucciones específicas para ejecutar acciones, enfocadas en el objetivo por el que se ha fijado determinada política. Las políticas definen cuestiones generales para la conducción de las actividades que podrían estar escritas o no, como, por ejemplo, revisar las líneas de crédito aprobadas a nuevos clientes, los procedimientos definen cuando debería realizarse la revisión y su oportunidad, con base a criterios tales como: tipo de cliente, montos de créditos aprobados y condiciones de pago autorizadas. Es importante que las situaciones detectadas como consecuencia de la aplicación de procedimientos se

revisen en forma oportuna, y los responsables adopten acciones correctivas para que los errores no se repitan en el futuro. Una nueva practica de gobiernos corporativo debería consistir en el diseño, aprobación y divulgación del manual de políticas de la compañía, de acuerdo con su naturaleza, volumen y grado de descentralización de sus operaciones aun cuando la tendencia moderna se oriente a incluir en dichos documentos.

4. Información y Comunicación:

El componente información y comunicación, está conformado por los métodos y procedimientos diseñados por la organización para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones financieras que, generalmente, se muestran en una estructura formalizada denominada estados financieros. La calidad de la información financiera que brinda el sistema de información de la organización, es una condición que podría afectar la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas y controlar con efectividad de las operaciones. Del mismo modo, una efectiva comunicación proporciona a las personas un apropiado vehículo para obtener un adecuado entendimiento sobre el rol y las responsabilidades de las personas involucradas en el control interno de la información financiera. Los factores que integran según el COSO este componente son:

Calidad de información: Proviene del sistema de información de la entidad (infraestructura física y hardware, software, personas, procedimientos y data), y podría afectar la capacidad de la gerencia para tomar decisiones adecuadas, con respectos a la administración y

control de las actividades y sus operaciones. La calidad de la información está referida a los criterios de: contenido, oportunidad, actualización, exactitud y accesibilidad.

Efectividad de las comunicaciones: Proporciona a los empleados la información que necesitan para el cumplimiento de sus responsabilidades de control.

5. Monitoreo:

También denominado supervisión, es un proceso que evalúa la calidad del control interno en el tiempo. El monitoreo trabaja en conjunto con el resto de componentes del control interno, y proporciona seguridad razonable de que la organización está logrando sus objetivos de control. Ello, conlleva la búsqueda y corrección de las deficiencias de control identificadas, antes que afecten el logro los objetivos de control de la entidad. Si por ejemplo, seleccionamos el objetivo relativo a la información financiera, el monitoreo debería estar en capacidad de identificar y corregir las deficiencias por fallas en los controles, lo cual, evitaría que los estados financieros incluyan errores materiales.

Al evaluar la calidad del control interno, el monitoreo permite a las personas reaccionar en forma rápida cuando se identifican controles débiles, controles insuficientes, o controles innecesarios. Generalmente, el monitoreo está orientado a las evaluaciones continuas o a las evaluaciones separadas para conocer si los otros componentes del control interno funcionan con efectividad.

1.4.6.2. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO:

Según Mantilla Blanco (2009). Nos dice que el control interno pasa por un proceso de evaluación.

- **Diseño:** Esta es la primera actividad del sistema del control interno y sobre todo la más importante para una perspectiva de estrategia. Si el diseño es bueno contribuye de manera eficaz en el sistema creando así una eficiencia de toda organización y ahorrando mucho recurso. Una de las ventajas del sistema de control interno es eliminar la subjetividad de aplicar los controles que les parece a cada quien, sin tener en cuenta los objetivos.

Claves en el diseño del sistema de control interno:

- Los criterios de control como referente común y con altas dosis de objetividad a partir de estándares internacionales.
- Las acciones estratégicas de alta gerencia en ejercicio de rol de propietario del control interno.
- **Implementación:** Esta es una actividad de responsabilidad de alta gerencia normalmente a través de consultores externos. Esta actividad consiste en poner a funcionar en forma prudente el diseño ya aceptado por parte de la gerencia
- **Mejoramiento:** Esta actividad consiste en accionar la consolidación del sistema de control interno es un asunto que se da con el paso del tiempo. En esta etapa la alta gerencia tiene el rol clave a través del personal propio de la organización. El

mejoramiento de un sistema de control interno es una etapa clave para garantizar la eficiencia del mismo. Esta es una de las razones por las cuales las metodologías dan un énfasis creciente al monitoreo.

- Evaluación/Valoración: Esta actividad o etapa es la que históricamente mayor énfasis ha tenido aun cuando. Ha sido tradición que los sistemas de controles internos estén sometidos a evaluaciones por parte de los auditores. Surgen dos roles importantes:
 - Los auditores internos quienes valoran el control interno para ayudarle a la administración a sus actividades de gestión organizacional.
 - Los auditores externos quienes generalmente han utilizado esta evaluación para determinar el alcance de las pruebas de auditoría.

1.4.7. LA LIQUIDEZ

La liquidez es la capacidad de una empresa para atender a sus obligaciones de pago a corto plazo.

Puede tener diferentes niveles en función de las posibilidades y volumen de la organización para convertir los activos en dinero en cualquiera de sus formas: en caja, en banco en títulos monetarios exigibles a corto plazo.

Si una empresa no posee liquidez cualquier problema que pueda tener ya no será tan prioritario, por la simple razón de la falta de liquidez provocara un nuevo orden de prioridad de las tareas a llevar a cabo. Es un hecho constatado, que la

falta de liquidez provoca un mayor número de cierres de empresas que la pérdida de beneficios.

1.4.7.1. CONSECUENCIAS POR LA FALTA DE LIQUIDEZ

- El crédito de la empresa se ve reducido en los mercados financieros, con consecuencias negativas sobre su coste.
- La imagen de la empresa se ve perjudicada, disminuyendo la calidad de servicio de los proveedores.
- Los saldos descubiertos provocan intereses de demora.
- Se venden activos por debajo de su precio razonable para cubrir las necesidades de fondos inmediatos.
- Se produce alarma en el colectivo laboral de la empresa.
- Disminuye el control de la propiedad por parte de los accionistas

1.4.8. MEDIR LA LIQUIDEZ

Para medir y obtener una perspectiva completa de la liquidez lo mejor es anticiparse a cualquier contingencia por falta de efectivo.

La mejor herramienta es la realización de previsiones bajo hipótesis contempladas como herramientas de gestión y control de la liquidez.

Sin embargo, existen otras herramientas para medir la liquidez que son más rápidas y sencillas de obtener. A continuación, veremos muy brevemente las más interesantes.

1.4.8.1. LOS RACTIOS

Las ratios miden proporciones, indicando el margen de seguridad del que dispone la empresa en un momento determinado para hacer frente a posibles contingencias de pago.

Las ratios utilizadas más habitualmente son:

- Las ratios de liquidez y tesorería
- Las ratios de cobro
- Las ratios de inventarios
- Las ratios de pagos

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{Total activo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{PRUEBA ACIDA} = \frac{\text{Activo cte} - \text{existencias}}{\text{pasivo corriente}}$$

$$\text{RAZON CORRIENTE} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

1.4.8.2. LA SOLVENCIA

DEFINICIÓN

Capacidad para hacer frente a todos los compromisos financieros en el largo plazo. En el análisis de la solvencia deben de incluirse todos los compromisos (a corto y largo plazo) y todos los recursos (a corto y largo plazo). La solvencia es posiblemente el área de evaluación de mayor raigambre en el análisis. Esto se debe a que buena parte de lo que hoy es conocido como análisis financiero se inició y desarrollo en el ámbito bancario del análisis de riesgos crediticios.

Capacidad para hacer frente a todos los compromisos financieros en el largo plazo. En el análisis de la solvencia deben incluirse todos los compromisos (a corto y a largo plazo) y todos los recursos (a corto y a largo plazo). La solvencia es posiblemente el área de evaluación de mayor raigambre en el análisis. Esto se debe a que buena parte de lo que hoy es conocido como análisis financiero se inició y desarrollo en el ámbito bancario del análisis de riesgos crediticios. Tradicionalmente, los bancos han estado interesados básicamente en la solvencia de sus deudores y sólo secundariamente en su liquidez y rentabilidad. El análisis de la solvencia ha evolucionado bastante a lo largo del tiempo. Otra forma de evaluar la solvencia es el análisis fondo (que a diferencia del anterior presupone la fiabilidad de la información contable contenida en el balance de situación). En él, es el patrimonio neto del deudor lo que garantiza la solvencia. En el pasado reciente, la atención de los analistas se ha desplazado de los datos fondo (balance) a los datos flujo (en principio, cobros y pagos). Ciertamente, si los compromisos financieros deben satisfacerse con dinero, la capacidad de la empresa para

generar una corriente suficiente de tesorería debe ser la base fundamental para calificar su solvencia. (Mora, p.209)

La solvencia es la capacidad que tiene una empresa para poder atender el pago de sus compromisos adquiridos a largo plazo.

La solvencia es un concepto muy relacionado con la liquidez, pero en diferente plazo temporal.

Generalmente, cuando se habla de solvencia se está tratando de la situación de riesgo permanente.

Las mejores herramientas para medir la solvencia son las que se basan en las proyecciones del futuro financiero previsible de la empresa. Serán menos fiables cuanto mayor sea el plazo temporal que abarquemos, por una mera razón de probabilidad general de que este futuro se cumpla.

Sobre esta capacidad de soportar cargas financieras futuras deberemos tener en cuenta que existen aspectos importantes que las condicionan. Son:

- A mayor proporción de deuda más altas serán las cargas fijas de gastos financieros.
- El posible desequilibrio entre el Activo y el Pasivo, frecuentemente origina problemas de solvencia.
- La naturaleza de los fondos de financiación general de la empresa, ya que no es de idéntica seguridad estos activos por ser más líquidos que otros que lo son menos.

1.4.8.3. MEDIR LA SOLVENCIA

- a) Las ratios de apalancamiento. Miden el efecto relativo entre el total de las operaciones a financiar y su respaldo por medio del capital ordinario.

- b) Las ratios de estructura financiera. Son una medida dentro de la estructura permanente (activos y pasivos circulantes), ajena a los movimientos de fondos a corto plazo.
- c) Las ratios de equilibrio temporal entre activos y pasivos. Indican hasta que medida las fuentes de fondos están acompañadas temporalmente con los empleos.
- d) Las ratios de cobertura de gastos financieros. Miden la proporción entre los fondos generados y las cargas financieras que han de ser pagadas con estos fondos.

1.4.8.4. RENTABILIDAD

DEFINICIÓN

Cualquier persona tiene una idea de lo que es la rentabilidad, pero una definición de ella se hace muy difícil hasta el punto de que la inmensa mayoría de los manuales eluden dar una definición de este concepto. Se limitan a poner fórmulas. Entenderemos por Rentabilidad “la remuneración que una empresa (en sentido amplio de la palabra) es capaz de dar a los distintos elementos puestos a su disposición para desarrollar su actividad económica. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos. Con lo cual habría que hablar de rentabilidades” (Miguel D. En su libro define).

Es la capacidad de un bien para producir beneficios y la medida que proporciona al compararse cuantitativamente con la inversión que lo originó.

La obtención del mayor beneficio posible es el fin básico de la empresa; de hecho, si no hay beneficios cualquier otro objetivo a largo plazo no se podrá

cubrir. Así pues, accionistas, empleados, clientes, proveedores, hacienda pública y cualquier otro participante en el riesgo no verán cubiertas sus expectativas si no hay beneficios.

1.4.8.5. RENTABILIDAD EMPRESARIAL

Es la capacidad que tiene una empresa para poder generar los beneficios suficientes, en relación con sus ventas, activos o recursos propios, para ser considerada rentable. Es decir, que la diferencia entre sus ingresos y sus gastos es suficiente como para mantenerse en el tiempo de manera sostenible y seguir creciendo. Lo más eficiente a la hora de medir una rentabilidad es evaluar la relación que existe entre sus utilidades y sus beneficios, y los recursos que han utilizado para obtenerlo.

Para calcular la rentabilidad empresarial se puede hacer un estudio donde se tienen en cuenta indicadores, índices y ratios, como son el resultado de explotación en relación a las ventas, el ratio del resultado neto en relación con las ventas, la rentabilidad del activo y la rentabilidad de los recursos propios.

Pero a nivel más general podemos estudiar la rentabilidad empresarial dividiéndola en dos grandes áreas a estudiar, es decir, podemos analizar la rentabilidad empresarial teniendo en cuenta dos aspectos o niveles de análisis:

1.4.8.6. RENTABILIDAD ECONÓMICA

Es junto con la rentabilidad financiera la medida más fundamental y completa de evaluación de una empresa.

La rentabilidad económica o (en inglés) return on investment (ROI), representa la relación medida en porcentaje, entre el beneficio antes de las cargas financieras e impuestos sobre el beneficio y el volumen medio en el periodo considerado de los activos o inversión que han sido dedicados a obtener el anterior beneficio.

En función de la rentabilidad económica o más conocida por las siglas ROI: Se trata del análisis de la rentabilidad obtenida por los activos de una empresa. Para ello se analiza el resultado obtenido por la empresa antes de intereses, un resultado conocido o previsto, teniendo en cuenta la totalidad de los capitales económicos empleados para obtener ese resultado ignorando cual es la procedencia u origen de los mismos. Por tanto, esta parte del análisis de la rentabilidad empresarial representa el rendimiento que corresponde a la inversión realizada por la empresa

1.4.8.7. RENTABILIDAD FINANCIERA

Representa una última medida de la rentabilidad de una empresa, en el sentido de que incluye todas las deducciones necesarias para cubrir los compromisos de la empresa, sobre el beneficio neto después de impuestos.

Se define como la relación porcentual que existe entre el beneficio neto y el capital invertido por los accionistas. Se denomina en inglés return of equity (ROE).

La rentabilidad financiera depende de forma fundamental de la económica, pero existen implicaciones relacionadas con la financiación empleada en la empresa que llegan a modificarla sensiblemente.

En función de la rentabilidad financiera o más conocida por las siglas ROE: En este caso el análisis se realiza en base a un resultado previsto o conocido

después de intereses. Por tanto, para obtener la rentabilidad empresarial a partir de la rentabilidad financiera se calcula en base a una relación entre los fondos propios de la empresa y el beneficio neto obtenido antes de impuestos, todo ello es finalmente multiplicado por cien para que quede representado en forma de porcentaje.

La relación existente entre la rentabilidad financiera y la rentabilidad económica para calcular la rentabilidad empresarial es el denominado apalancamiento financiero.

1.4.8.8. ANÁLISIS DE LAS VARIABLES

a) **Variable Independiente (X)** = Control Interno y su incidencia

Indicadores:

- Organismos nacionales de control
- Documentos y registros contables
- Políticas de control interno.
- Auditoria.
- Personal competente
- Separación de funciones.
- Fortalecimiento del control Interno.
- Normas técnicas de control interno para la empresa
- Reducción de riesgos

b) **Variable Dependiente (Y) = Liquidez y Rentabilidad**

Indicadores:

- Aplicación de los indicadores de liquidez y rentabilidad y sus análisis.
- Estados financieros
- Estado de resultados
- Rentabilidad financiera
- Prueba acida
- Capital de trabajo
- Margen bruto

1.5. HIPOTESIS

El Sistema de Control Interno incide favorablemente en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar como el Sistema de Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017.

1.6.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Describir la incidencia del control interno en la rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.
- Determinar si el cumplimiento de los objetivos del control interno incide en los resultados de la liquidez y rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.
- Determinar la liquidez y rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper al 31 de diciembre del 2017.

CAPÍTULO II

MATERIAL Y MÉTODOS

MATERIAL Y MÉTODOS

METODOLOGIA DEL TRABAJO

2.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

2.1.1. Tipo de investigación

La investigación fue de tipo DESCRIPTIVA, porque se midió y recolecto información relacionada con el estado real de la empresa y nos permite identificar la manera como se ha presentado el control interno dentro de la empresa.

2.1.2. Diseño de Investigación

El diseño de la presente investigación, corresponde a un diseño no experimental, de corte Transversal, porque describió la observación, que es lo que sucede en forma natural como transcurren los hechos sin manipular las variables independientes.

2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

2.2.1. Población

Para la presente investigación la población en estudio es la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.

2.2.2. Muestra

Está constituida por los 5 trabajadores de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. 02 del área gerencial, 01 del área contable y 02 del área de logística.

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

2.2.3. Técnicas

- Entrevista
- Análisis Documental

2.2.4. Instrumentos

- Guía de entrevista
- Guía de análisis documental

2.4. PROCEDIMIENTO Y ANALISIS DE LA INFORMACION

Se realizó la investigación para tener fundamentación teórica y empírica en la realización del planteamiento teórico, posteriormente se procedió a la operacionalización de cada una de las variables con sus dimensiones e indicadores, los cuales direccionaron el camino para la elaboración del instrumento de recolección de datos.

CAPÍTULO III

RESULTADOS

3. RESULTADOS

3.1. FICHA DE ENCUESTA

GUIA DE ENTREVISTA

INFORMACION GENERAL

APELLIDOS Y NOMBRES:

EDAD:

SEXO:

CARGO:

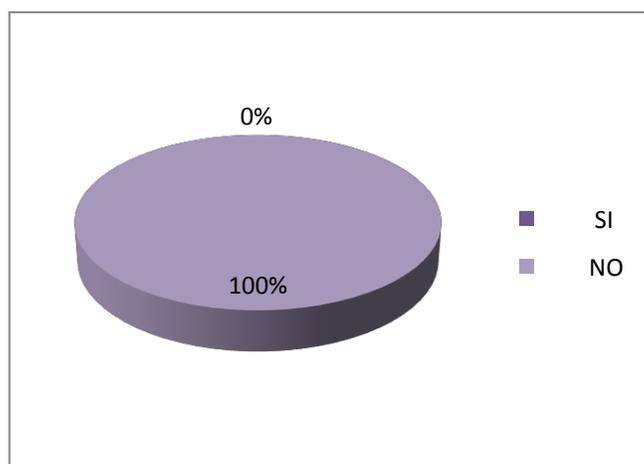
ANTIGÜEDAD:

TABLA N° 1:

1. CONTROL INTERNO EN TODAS LAS AREAS DE LA EMPRESA

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

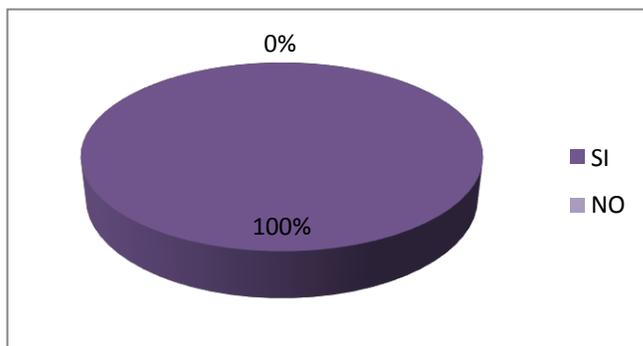
El total de la muestra estudiada, opinaron que no cuentan con un área de control interno.

TABLA N° 2

2. LA IMPLEMENTACIÓN DE UN ADECUADO SISTEMA DE CONTROL INTERNO PERMITIRÁ OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA.

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

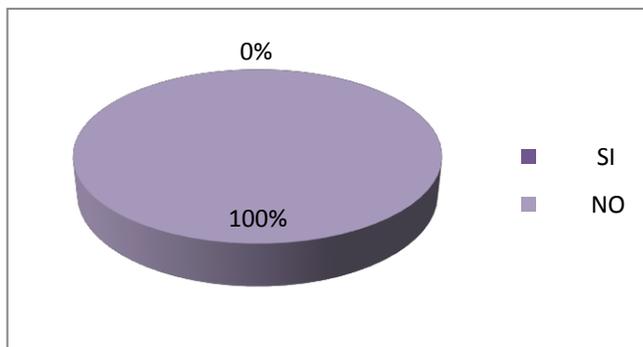
El total de la muestra estudiada, opinaron que si es importante implementar un adecuado sistema de control interno para optimizar la rentabilidad de la empresa.

TABLA N° 3.

3. CUENTAN CON UN MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES QUE DESCRIBA LA MANERA ESPECÍFICA, LAS RESPONSABILIDADES DEL PERSONAL DE CADA ÁREA.

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	0	0
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

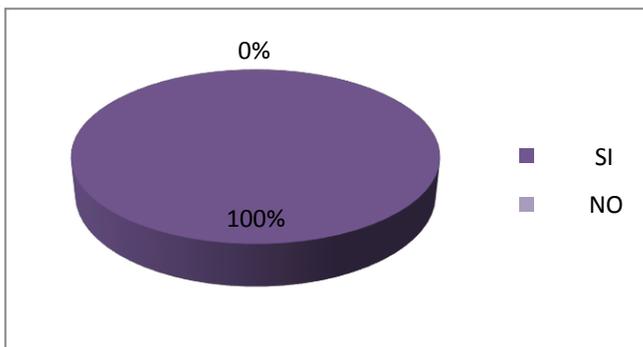
El total de la muestra estudiada, opinaron que en la empresa Inversiones Jaybeper no cuentan con un manual de Organización y funciones.

TABLA N° 4.

4. CREE QUE ES NECESARIO CREAR E IMPLEMENTAR EL CONTROL INTERNO PARA REDUCIR LOS RIESGOS Y GENERAR MAYOR RENTABILIDAD

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

El total de la muestra estudiada, cree que es necesario implementar el control interno para reducir y generar mayor rentabilidad.

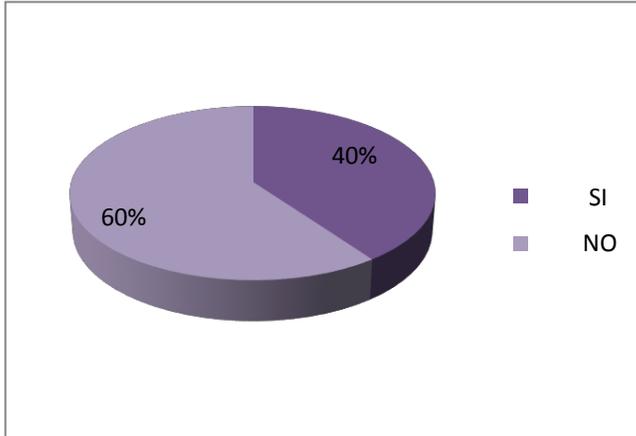
TABLA N° 5.

5. CONOCIENDO LO QUE ES EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	3	60%
NO	2	40%

TOTAL	5	100%
-------	---	------

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

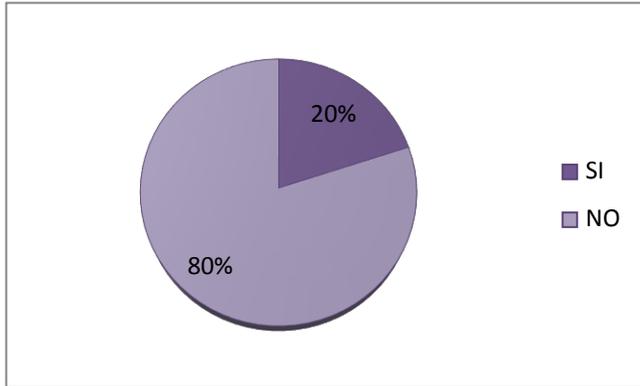
El 60 % de la muestra estudiada opinaron que, si conocen que es un sistema de control interno, mientras que el 40% refirieron no conocer lo preguntado.

TABLA N° 6

6. ESTRUCTURA FINANCIERA EN TODAS LAS AREAS

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

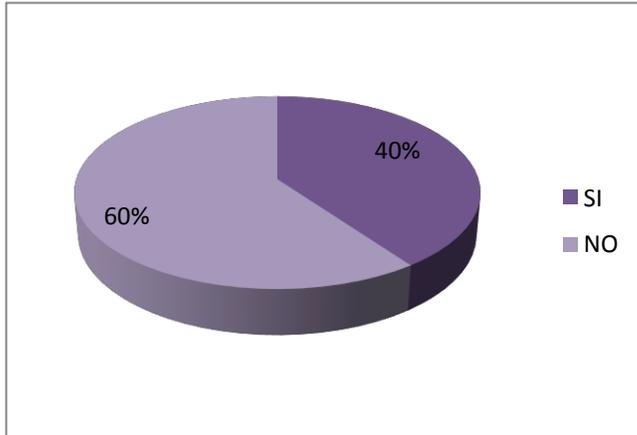
El 20% de la muestra estudiada opinaron que la empresa cuenta con una adecuada estructura financiera en todas las áreas, mientras que el 80% de los entrevistados manifestaron lo contrario.

TABLA N° 7.

7. POLÍTICAS QUE EXISTEN EN LA ENTIDAD AYUDAN A MINIMIZAR LOS RIESGOS INTERNOS Y EXTERNOS EN LA EMPRESA.

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

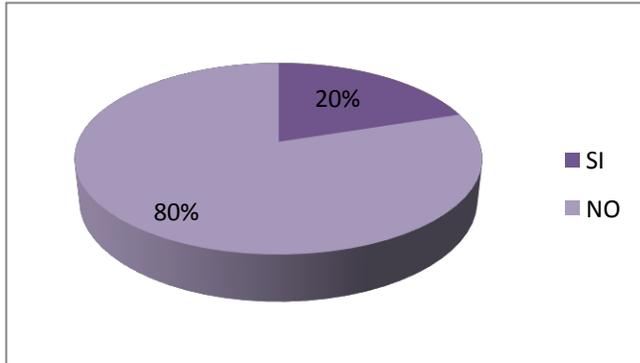
El 40% de la muestra estudiada, opinaron que, si consideran que las políticas que existen en la entidad ayudan a minimizar los riesgos internos y externos en la entidad, mientras el 80 % mencionaron que no existen políticas dentro de la entidad por lo tanto no ayudan a minimizar riesgos internos y externos en la entidad.

TABLA N° 8.

8. LA EMPRESA TIENE UNA ESTRUCTURA ORGÁNICA QUE AJUSTE A LA REALIDAD EN BASE A LA MISIÓN, OBJETIVOS Y ACTIVIDADES DE LA ENTIDAD

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

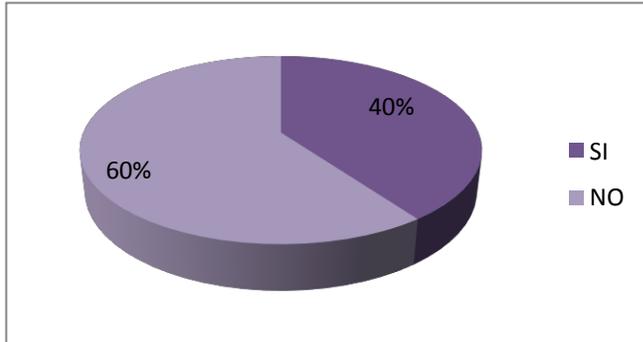
El 20% de partes de la muestra estudiada opinaron que la empresa no tiene una estructura orgánica que ajuste a la realidad en base a misión, objetivos y actividades de la entidad, mientras que el 80% dicen lo contrario.

TABLA N° 9.

9. LA DIRECCIÓN MUESTRA INTERÉS PARA IMPLEMENTAR EL CONTROL INTERNO A TRAVÉS DE POLÍTICAS, DOCUMENTOS, REUNIONES, CHARLAS Y OTROS MEDIOS

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

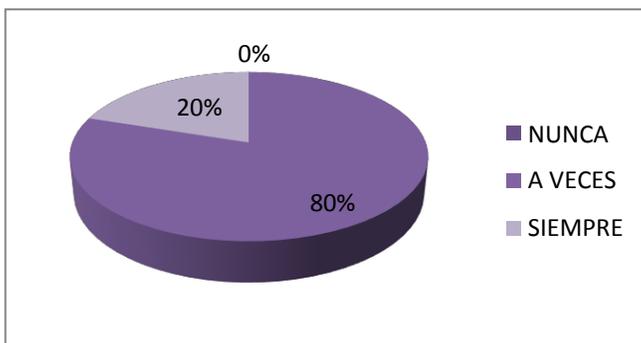
El 40% de la muestra estudiada opinaron que la dirección si muestra interés para implementar el control interno, mientras que el 60% dijeron lo contrario.

TABLA N° 10.

10. SE MANTIENE ACTUALIZADO LOS INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN EL KARDEX

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
NUNCA	0	0%
A VECES	4	80%
SIEMPRE	1	20%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



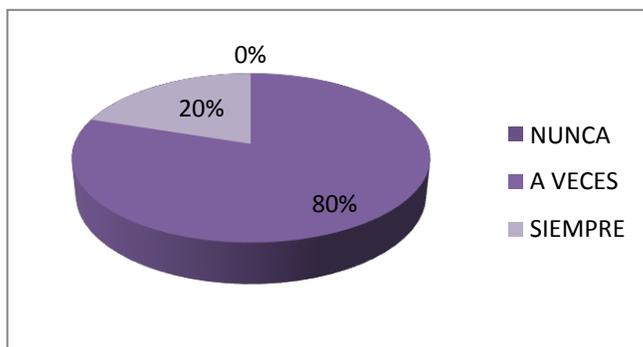
INTERPRETACION:

El 80% de la muestra estudiada opinaron que a veces la empresa mantiene actualizado los inventarios de productos en el kardex, mientras que el 20% afirmaron que siempre mantienen actualizados los inventarios.

TABLA N° 11.
11. SE CONTROLA EL MÁXIMO Y MÍNIMO DE LAS EXISTENCIAS

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
NUNCA	0	0%
A VECES	4	80%
SIEMPRE	1	20%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

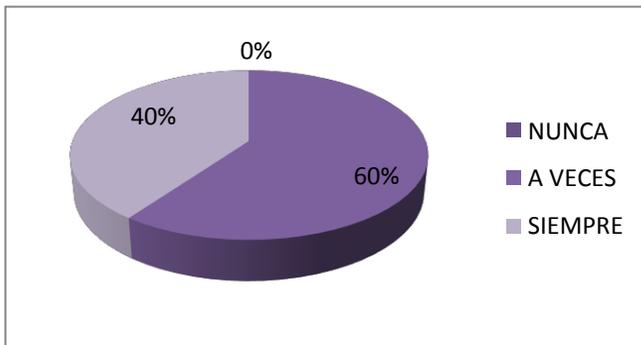
El 80 % de la muestra estudiada opinaron que a veces se controla el máximo y mínimo de las existencias, mientras que el 20% afirmaron que siempre controlan el máximo y mínimo de las existencias.

TABLA N° 12

12. EXISTE CONTROL CONSTANTE Y EFECTIVO SOBRE LA SALIDA Y ENTRADA DE MERCADERÍA AL ALMACÉN

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
NUNCA	0	0%
A VECES	3	60%
SIEMPRE	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

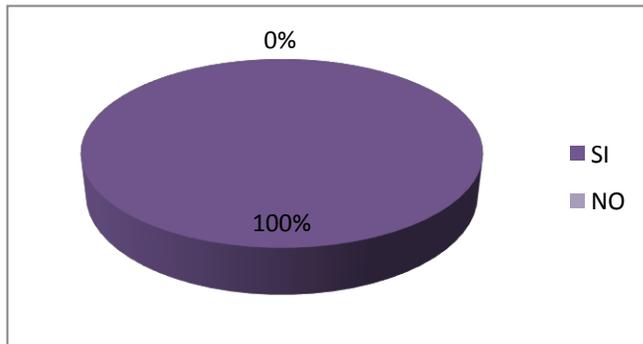
El 60% de la muestra estudiada opinaron que existe control constante y efectivo sobre la salida y entrada de mercadería al almacén, mientras que 03 personas dijeron que a veces existe control de lo antes mencionado.

TABLA N° 13.

13. ESTÁN DEBIDAMENTE APROBADOS LOS DOCUMENTOS DE COMPRA

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	5	100%
NO	0	0%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

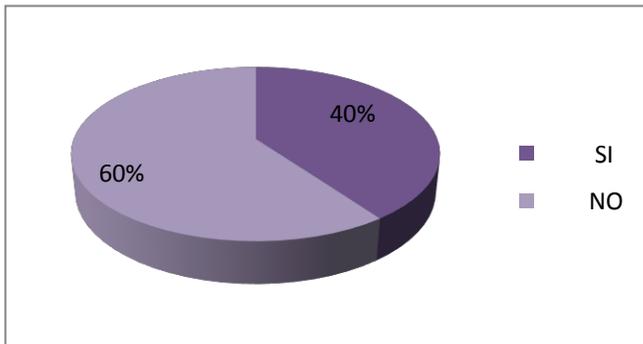
El total de la muestra estudiada opinaron que los documentos de compra están debidamente aprobados.

TABLA N° 14.

**14. CONOCE LA IMPORTANCIA DE LOS INDICADORES
FINANCIEROS EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA**

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

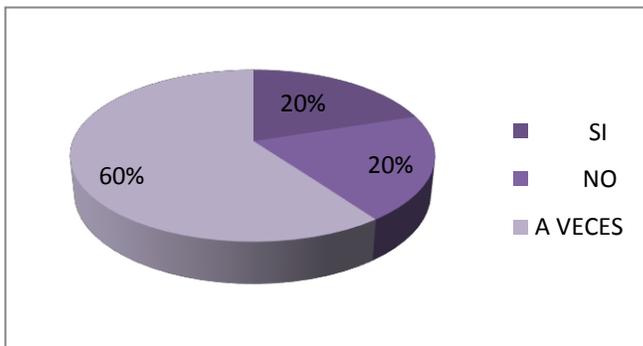
40% de la muestra estudiada opinaron que, si conocen la importancia de los indicadores, mientras que el 60% no conocen sobre lo mencionado.

TABLA N° 15.

**15. LA ADQUISICIÓN DE EXISTENCIAS SIEMPRE SE REALIZAN
CON PREVIA COTIZACIÓN DE PRECIOS**

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	1	20%
NO	1	20%
A VECES	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

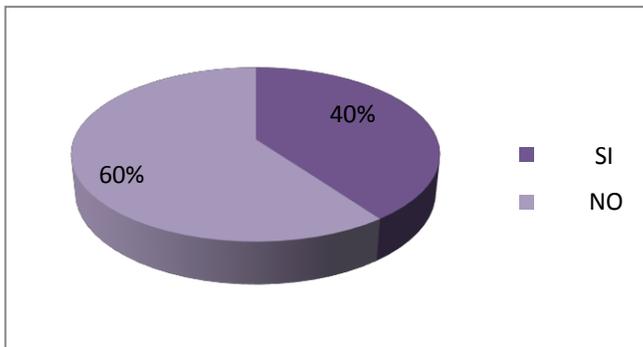
El 20% de la muestra estudiada, opina que las existencias siempre se realizan con previa cotización de precios, mientras que el 20% opinaron que la adquisición de existencias no se realiza con previa cotización de precios y el 60 % afirmo que a veces lo realizan con previa cotización de precios debido a que no hay un control para ello.

TABLA N° 16

16. EL PERSONAL QUE LABORA ACTUALMENTE EN LA EMPRESA TIENE NIVEL ACADÉMICO IDÓNEO QUE LE PERMITA IMPLEMENTAR CONTROLES ADMINISTRATIVOS.

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

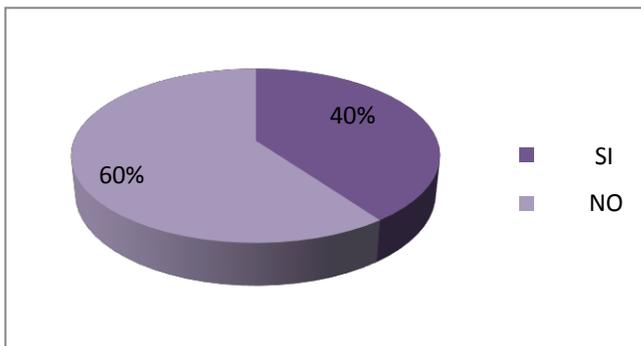
El 40% de la muestra estudiada opina que el personal que labora actualmente en la empresa tiene nivel académico idóneo que le permita implementar controles administrativos, el 60 % dijeron que no tienen información de lo mencionado.

TABLA N° 17

17. LAS ACCIONES DEL CONTROL INTERNO INFLUYEN EN LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS DE LA EMPRESA

ALTERNATIVAS	ENCUESTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

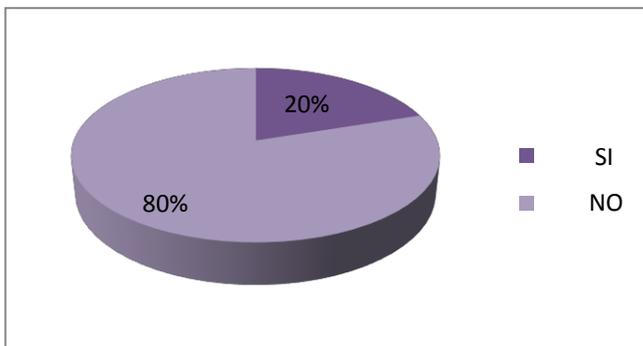
El 40% de la muestra estudiada opina que las acciones del control interno influyen en los procesos administrativos de la empresa, mientras que el 60 % dijeron lo contrario.

TABLA N° 18

18. EL CONTROL INTERNO ACTUAL DE LA EMPRESA ES EFECTIVO PARA GARANTIZAR LA BUENA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



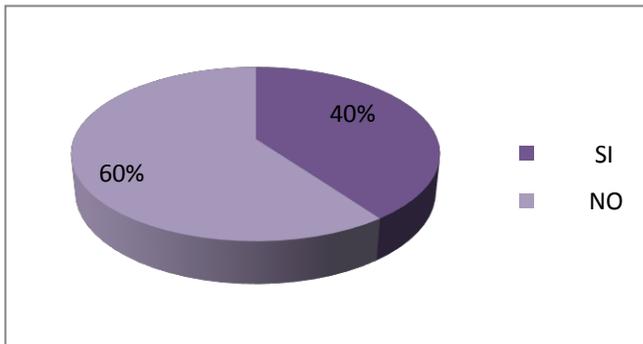
INTERPRETACION:

El 20% de la muestra estudiada opina que el control interno actual de la empresa es efectivo para garantizar la buena gestión de la empresa , mientras que el 80 % dijeron lo contrario.

TABLA N° 19
19. EL ÍNDICE DE LIQUIDEZ CUMPLE CON EL ESTÁNDAR
ESTABLECIDO POR LA EMPRESA

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

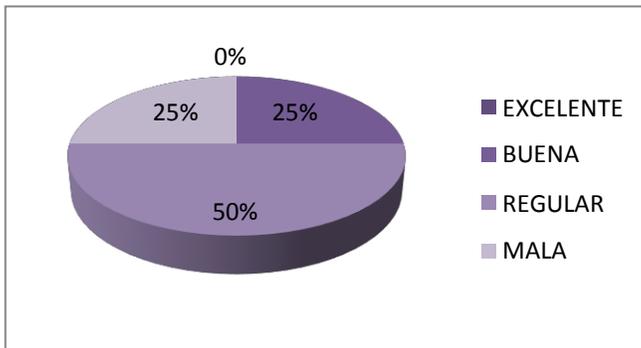
El 40% de la muestra estudiada opina que el índice de liquidez de la empresa cumple con el estándar establecido por la empresa , mientras que el 60 % dijeron lo contrario.

TABLA N° 20

20. CÓMO CONSIDERA USTED LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA CUBRIR SUS OBLIGACIONES

ALTERNATIVAS	ENTREVISTADOS	%
EXCELENTE	0	0%
BUENA	1	30%
REGULAR	2	40%
MALA	1	30%
TOTAL	5	100%

Fuente: Elaboración propia



INTERPRETACION:

El 30% de la muestra estudiada lo consideran mala a la empresa capacidad para cubrir sus obligaciones, el 30% lo considera buena, el 40% lo considera mala y a ninguno de los entrevistados lo considero excelente a la empresa para cubrir con sus obligaciones

1.1.ANÁLISIS DOCUMENTAL

1.2.1. Estado de Resultados – Periodo 2017

INVERSIONES JAYBEPER S.A.C.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2017

(expresado en nuevos soles)

VENTAS NETAS(INGRESOS OPERACIONALES)	36800
COSTO DE VENTAS	15700
UTILIDAD BRUTA	21100
GASTO DE VENTAS	2520
GASTOS DE ADMINISTRACION	6500
UTILIDAD OPERATIVA	12080
GASTOS FINANCIEROS	0
RESULTADOS ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO ALA RENTA	12080
IMPUESTO ALA RENTA	3563.6
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	8516.4

INVERSIONES JAYBEPER S.A.C.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de diciembre del año 2017
 (expresado en nuevos soles)

ACTIVO	2017	PASIVO Y PATRIMONIO	2017
<u>Activo corriente</u>		<u>Pasivo corriente</u>	
Efectivo y equivalente de efectivo	19420	Tributos por pagar	7630.82
Cuentas por cobrar comerciales		Cuentas por pagar	31520
Existencias	52600		
TOTAL ACTIVO CTE	72020	TOTAL PASIVO CTE	39150.82
 <u>Activo no corriente</u>		 <u>Pasivo no corriente</u>	
Inv. Financieras		Obligaciones financieras	0
Inmueble maquinaria y equipo	8200	Provisiones	0
Otras cuentas por cobrar			
 Total activo no corriente	 8200	Total pasivo no corriente	 0
		Total pasivo	39150.82
		Patrimonio	
		Capital	17520
		Resultados acumulados	10244
		Utilidad neta del ejercicio	13305.18
		Total patrimonio	41069.18
 TOTAL ACTIVO	 80220	TOTAL PASIVO Y P.	 80220

RACTIOS DE LIQUIDEZ

	<u>Total activo</u>	
	Pasivo	
LIQUIDEZ	Corriente	
	$\frac{80220}{39150.82}$	2.0489992

Interpretación: Se tiene S/ 2.04 de activo corriente para cubrir cada sol del Pasivo a corto plazo. La liquidez de la empresa de 2.04 es buena, en este periodo de recesión y escasez de liquidez.

	<u>Activo cte - existencias</u>	
PRUEBA ACIDA	pasivo corriente	
	$\frac{19420}{39150.82} =$	0.4960305

Interpretación: Se tiene 0.5 de liquidez o prueba acida lo cual significa que no se puede cubrir las obligaciones a corto plazo.

	<u>Activo corriente</u>	
RAZON CORRIENTE	Pasivo	
	Corriente	
	$\frac{19420}{39150.82}$	0.4960305

Interpretación: la empresa Inversiones Jaybeper, por cada sol que debe, tiene 0.49 para pagar o respaldar su deuda.

CAPITAL DE TRABAJO

Activo corriente - Pasivo corriente

$$72020 - 39150.82 = 32869.18$$

Interpretación: El capital de trabajo es de 32869.18, el cual nos indica el exceso de Activo corriente que posee la empresa, pero podría aumentar si se invirtiera en otros activos.

RACIOS DE RENTABILIDAD

RENTABILIDAD PATRIMONIAL $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$

$$\frac{8516.4}{41069.18} = 21\%$$

Interpretación: Esta ratio indica que la rentabilidad de los accionistas es el 21 % de sus inversiones.

RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Total Activo}}$

$$\frac{8516.4}{80220} = 11\%$$

Interpretación: Este índice nos indica que por cada nuevo sol lo que es favorable para la empresa le corresponde s/ 0.11 de nuevo sol que es favorable para la empresa, mostrándose una eficiencia del 11% en la utilización de los activos.

RENTABILIDAD DE LAS VENTAS NETAS $\frac{\text{utilidad Neta}}{\text{ventas Netas}}$

$$\frac{8516.4}{36800} = 23\%$$

Interpretación: Rentabilidad de las ventas netas Se ha obtenido s/ 0.23 nuevos soles de ganancia neta por cada nuevo sol de ventas. Esta ratio también puede ser interpretado como una gestión muy favorable para la empresa ya que el 23% de las ventas es utilidad para la empresa, en condiciones recesivas actuales este % es muy bueno.

RENTABILIDAD DEL CAPITAL **Utilidad Neta**
Capital

$$\frac{8516.4}{17520} = 49\%$$

Interpretación: Por cada nuevo sol del capital emitido aportado le corresponderá s/ 0.49 Nuevos Soles de la Ganancia Neta, es decir a los accionistas por su aporte le rendirá un 49% por el año 2017 lo cual es muy favorable y está dentro de las expectativas de la empresa y de los accionistas.

RENTABILIDAD DE GANANCIA **Utilidad Bruta**
BRUTA **Ventas Netas**

$$\frac{21100}{36800} = 57\%$$

Interpretación: La empresa cuenta con s/ 0.57 de las ventas netas para afrontar sus gastos de administración y de ventas de la empresa, y nos indica que la ganancia bruta es de 57% de las ventas netas lo cual es alta para un mercado tan competitivo actual, donde los márgenes de utilidad son los que hacen efectiva o no las ventas de la empresa.

RACTIOS DE SOLVENCIA

ENDEUDAMIENTO
PATRIMONIAL

Total Pasivo
Total
Patrimonio

$$\frac{39150.82}{41069.18} = 95\%$$

Interpretación: Este índice nos indica que el patrimonio de la empresa Inversiones Jaybeper está comprometida en un 95 % con sus acreedores.

ENDEUDAMIENTO TOTAL **Total Pasivo**
Total Activo

$$\frac{39150.82}{80220} = 49\%$$

Esta razón tiene como objetivo medir el nivel del activo total de la empresa financiando con recursos aportados a corto y largo plazo con sus acreedores.

Interpretación: Solo el 49% del activo total es financiado por el pasivo total de la empresa, el resto se realiza por intermedio del patrimonio de la empresa. En el marco del financiamiento moderno debería trasladarse el mayor riesgo a los acreedores especialmente con la obtención de financiamiento a largo plazo.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

- a) Según los resultados del instrumento de la tabla N° 01 el 100% de la muestra estudiada opina que no cuentan con un área de control interno en la empresa, en este caso hay una debilidad en el ambiente de control ya que una estructura orgánica define clara mente los niveles de autoridad de cada empleador, debería ir acompañado de un manual en el que se asigne las relaciones jerárquicas y funcionales para cada cargo, siendo una empresa en crecimiento es importante saber que hacen y a donde se dirigen guiando al resto del personal para cumplir con las metas propuestas, alcanzar los objetivos y así seguir creciendo económicamente, este resultado coincide con **Alarcón M. y Cardoso R. (2011)**. En su estudio, Evaluación del control Interno en la empresa Costeñita S.A.C. en la detección de deficiencias y determinación de medidas correctivas. Los autores llegaron a las siguientes conclusiones: El aporte para la solución del problema que tiene la empresa es evaluar el control interno de esta empresa así determinando si le permite cumplir sus objetivos trazados con eficiencia y eficacia. Los resultados lograron identificar que las deficiencias corresponden al área de almacén y caja y bancos planteándose la política de protección a los activos y la implementación de un sistema de costos y la reestructuración del organigrama.
- b) Según los resultados del instrumento de la tabla N° 02 y 03 el 100% afirmo que no cuentan con un Manual de Organización y Funciones, plan operativo y estratégico que les proporcionen a los trabajadores que les sirvan como guía para administrar la empresa es por ello que es importante implementar un adecuado sistema de control interno, nos permitirá optimizar la rentabilidad de la empresa, ya que generara mayor rentabilidad y la empresa seguirá creciendo económicamente, este resultado coincide con **Sánchez (2012)** en su tema Implementación de un sistema de control interno de la empresa vidriería Limatambo S.A.C. y su efecto en su

situación económica y financiera. donde indica que la implementación de un sistema de control interno tiene un efecto positivo en la situación económica de la entidad, lo cual se puede contrastar con los resultados ya que la empresa no contaba con un sistema apropiado para la magnitud de la misma. Así mismo se inicia con la implementación de un sistema del control interno con la elaboración de un manual de organización y funciones, un reglamento interno y un plan de trabajo, en donde se especifica las mejores formas de trabajo. Conuerdo con el autor por que servirá para implementar los documentos normativos y políticas de la empresa y con un buen sistema de planeación, lo cual conllevará a una mejor segregación de funciones para realizar una eficaz y eficiente supervisión y así obtener una mejor rentabilidad económica en la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.

- c) Según los resultados del instrumento de la tabla N° 04 el 100% el personal entrevistado afirmo que es necesario crear e implementar el control interno. Ya que permitirá contribuir en la adecuada toma de decisiones y a los cambios futuros para el logro de los objetivos. Este resultado coincide con Reyna (2013) en su tesis “Propuesta de implementación de un sistema de control interno y su incidencia en la gestión de la empresa constructora A & V Inversiones S.A.C ,detalla que la implementación del control interno permitirá demostrar los puntos críticos para luego poder establecer lineamientos de control que permitan entregar información confiable, ya que no es suficiente contar con políticas internas administrativas para una adecuada marcha de los procesos que conlleva el trabajo diario, sin políticas y procedimientos del control interno.

CAPITULO IV
CONCLUSIONES Y
RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

De acuerdo con la bibliografía e información obtenida de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. nos permite determinar las siguientes conclusiones:

- La incidencia del control interno es significativa en la rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. pues nos indica que contar con un adecuado control interno es positivo, ya que permitirá obtener los resultados de manera veraz y confiable, identificando los puntos críticos, para poder establecer las medidas correctivas y tener una adecuada marcha en los procesos; alcanzando los objetivos y metas programadas, minimizando los errores y riesgos, para así emitir información clara y oportuna a la gerencia para su evaluación, respecto a la rentabilidad de la empresa.
- El tener una misión, visión escrita permite que la empresa cumpla con sus objetivos y metas planteadas, pues de acuerdo al cuestionario realizado a los jefes de áreas (gerencia, contabilidad, logística) nos permite evidenciar que es necesario el cumplimiento de los objetivos, porque se encontró errores e irregularidades en el proceso, los empleados no estaban encaminados con los objetivos por qué no lo conocían. lo cual conllevó en el periodo 2017 no contar con la liquidez y rentabilidad proyectada en lo presupuestado. Es por ello que la gerencia determinó implementar el control interno para la obtención de resultados confiables, poder alcanzar las metas y cumplir con los objetivos propuestos dentro del control interno.

- La empresa cuenta con una liquidez de 2.04 % que demuestra que tiene la capacidad de solventar sus obligaciones financieras a corto plazo. En rentabilidad de los activos cuenta 11% eso quiere decir que por cada sol invertido la empresa cada año recupera el 11 % de sus activos invertidos.

5.2. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la gerencia en conjunto con la administración implementar un sistema de control interno, con los cinco componentes esenciales; Ambiente de control, evaluación de riesgos , información y comunicación actividades de control, monitoreo y aprobar una directiva interna para la elaboración del cuadro de necesidades, el cual permitirá a la entidad tener resultados de manera veraz y confiable, identificando los puntos críticos, para establecer medidas correctivas y tener una adecuada marcha en los procesos; para poder alcanzar los objetivos y metas programadas, minimizando los errores y riesgos, para así emitir información clara y oportuna para la evaluación respectiva de la situación económica de la entidad.
- Se recomienda a la empresa tomar medidas correctivas para solucionar la debilidades, en la elaboración de un manual de procedimientos, un manual de funciones donde se establezcan las líneas de autoridad , responsabilidad, la supervisión constante en todas las áreas de la empresa y así tener sistema de control interno adecuado libre de errores e irregularidades, que garanticen el correcto desarrollo de la empresa, para que el cumplimiento de los objetivos del control interno incida en los resultados de la Liquidez y Rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. siempre y cuando este bien implementado.
- Se recomienda a la empresa realizar análisis comparativos en cada término del ejercicio, y análisis de las ratios que proporcionen información útil, así eliminar aquellas que resulten irrelevantes para la información financiera, permitiendo conocer el estado de liquidez que tiene la empresa, el nivel de endeudamiento a corto y largo plazo, su nivel de rentabilidad, para así poder facilitar la toma de decisiones dentro de la empresa.

CAPITULO VI
AGRADECIMIENTO

AGRADECIMIENTO

A mis profesores que en el transcurso de los años de estudio colaboraron en mi formación profesional, en especial DR. MISAEL REVILLA BECERRA. Por su valorable orientación y apoyo para la elaboración del presente informe de tesis.

Un cordial agradecimiento a la UNIVERSIDAD SAN PEDRO en donde me forme como profesional en contabilidad durante los años transcurridos.

CAPITULO VII
REFERENCIAS
BIBLIOGRAFICAS

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Abreu B. (2001, P. 26) “La gestión administrativa para la Rentabilidad”

Aguirre, J. (2006). “Auditoría y control interno. Editorial Cultura. S.A.” Madrid- España

Arias T. (2008, p. 17) “Sistema de Control Interno en el área de caja para una empresa comercial”

Calapiña Sanchez, P. (2011). Adecuado control del proceso contable y su incidencia en la liquidez de EDU- ICII Instituto de capacitación de idiomas e informática S.A. de la ciudad de Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato

Carrasco. Y Farro E. (2014), “Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios VANINA E.I.R.L., para la eficiencia y gestión durante el periodo 2012”

Catacora (1997, pag 21), en su cita publicitaria referente al “sistema de control como proceso de mejora”

Cedepa (1997, pag 4), “principios de control interno”

El peruano. (2006) “Ley de Control Interno de las Entidades del Estado”

Ortega A. (2008), en su libro titulado “La Rentabilidad Financiera”

El peruano. (2016) Directiva N° 013-2016-CG/GPROD “Implementación del Sistema de control Interno en las Entidades del Estado”, Resolución de Contraloría N° 149-2016CG

Garrido (2011), “sistema de Control Interno en el área de caja para una empresa comercial”

Hernández, C. (2003), en su tesis titulada “Control Interno eficaz de la Gestión de una empresa Cooperativa de servicios Múltiples”, de la Universidad Nacional Federico Villareal, publicado el 2003.

<http://repositorio.uta.ec/handle/123456789/1700>

Mantilla, S. (2005) “Control interno: Informe COSO. ECOE Ediciones Bogotá, publicado en el año 2005”

Miranda, J. (2009) “Sistema de Control Interno y el manejo de Recurso Económicos en la Escuela Particular Andino Centro Escolar, año lectivo 2007-2008”.

Murrugarra, A. (2011) “Contribución del control interno en la rentabilidad del molino San Luis E.I.R.L. del distrito de Guadalupe” (Tesis de Pre grado) Universidad Nacional De Trujillo, publicado en el 2015.

Obispo, D. y Gonzales, (2015), en la revista In Crescendo Institucional “Caracterización del Control Interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013”, Publicado en 2015.

Paima, B. y Villalobos, M. (2013) “Influencia del Sistema de Control Interno del área de compras en la rentabilidad de la empresa Autonort Trujillo S.A. de la ciudad de Trujillo”

Perdomo, A. (2000) “fundamentos del control interno”. (6° Ed.). Internacional Thomson Ediciones S.A. México.

Prado, R. (2009) “El control interno como herramienta para el mejoramiento de la gestión”, publicado en 2009, extraído de:

Quinatoa, N. (2008) “planificación operativa y su incidencia en rentabilidad” publicado el 2008, extraído de:

Ray W. (200, PAG 172), en su cita publicitaria referente a la “seguridad para el logro de sus objetivos”

Revista Española de Financiación y Contabilidad (1994) “La Rentabilidad Económica y Financiera de la Gran Empresa Española” publicado en enero- marzo 1994.

Reyna, M. (2013) “propuesta de implementación de un sistema de Control Interno y su incidencia en la gestión de la empresa constructora A& V Inversiones S.A.C. del distrito de Trujillo 2011”. Publicado en el año 2014, Extraído de:

Sánchez G. (2013), “Implementación de un Sistema de Control Interno Operativo en los Almacenes, para mejorar la Gestión de Inventarios de la Constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo- 2013”

Sánchez, M. (2012). “Implementación de un sistema de Control interno en la empresa Vidriería Limatambo SA.C. Y el efecto en su situación económica y Financiera 2011”, publicado el 4 de abril del 2014, extraído de:

Toscano M., & Salas S., (2005) “control interno administrativo”, publicado ene año 2005.

Yarasca, P. (2006). Auditoria, fundamentos con un enfoque moderno. Lima- Perú.

ANEXOS

ANEXO 01: PROPUESTA DE MEJORA

Actualmente en el mundo de negocios exige contar con sistemas de control interno adecuados, que garanticen el correcto desarrollo de la empresa y en consecuencia su liquidez y rentabilidad.

El problema principal que se da en la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. es la falta de un adecuado control interno, debido al incumplimiento de un buen sistema de control interno esto genera resultados inesperados en la rentabilidad y análisis de la situación financiera

1. Implementar un área de control interno a corto plazo: la empresa Inversiones Jaybeper no cuenta con un área de control interno, hay una debilidad en el ambiente de control, no cuenta con el manual de organización y funciones, ni con una estructura orgánica definida. Siendo una empresa en crecimiento es importante saber que hacen y a donde se dirigen, guiar al personal a alcanzar la meta que se desea sobre todo para cumplir con las metas propuestas para poder alcanzar los objetivos y así seguir creciendo económicamente.
2. Contar con un personal capacitado para el desarrollo de documentos normativos: La empresa no cuenta con el personal capacitado para poder cumplir con el logro de objetivos de la empresa, es necesario contar con personal capacitado e idóneo. Por lo tanto, la gerencia decidirá contar con los servicios de un personal calificado para el logro de los objetivos correspondientes a cada área.
3. Realizar un plan de capacitación anual para el personal de la empresa: Como medio de incentivo a los trabajadores la gerencia brindara como reconocimiento, suscripciones para capacitaciones y actualizaciones, diplomados, cursos, talleres y afianzar su línea de carrera y así mismo aplicarlo a la empresa.

ANEXO 02

MATRIZ DE CONSISTENCIA

EL CONTROL INTERNO Y SU INIDENCIA EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD, DE JAYBEPER S.A.C.

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGIA
El control interno y su incidencia en la Liquidez y Rentabilidad, de Jaybeper S.A.C.	¿De qué manera el Sistema del Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017?	<p>Objetivo General</p> <p>- Determinar como el Sistema de Control Interno incide en la Liquidez y Rentabilidad de la Empresa Inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>-Describir la incidencia del control interno en la rentabilidad de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.</p> <p>-Determinar si los cumplimientos de los objetivos del control interno inciden en los resultados de la liquidez y Rentabilidad de la Empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.</p> <p>-Determinar la liquidez y rentabilidad de la empresa inversiones Jaybeper S.A.C. al 31 de diciembre del 2017.</p>	El sistema de control Interno incide favorablemente en la liquidez y rentabilidad de la empresa inversiones Jaybeper S.A.C. Lima, año 2017.	<p>Tipo y Diseño de Investigación</p> <p>Tipo: De tipo Descriptiva y básica</p> <p>Diseño:</p> <p>No Experimental, de corte Transversal.</p> <p>Población y Muestra</p> <p>Población: Inversiones Jaybeper S.A.C.</p> <p>Muestra: 5 trabajadores, Gerencia, contabilidad y logística</p> <p>Técnicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entrevista • Análisis Documental <p>Instrumentos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Guía de Entrevista • Guía de Análisis documental

ANEXO 03

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

EL CONTROL INTERNO Y SU INIDENCIA EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD, DE JAYBEPER S.A.C.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES
<p>Variable Independiente</p> <p>Control Interno y su incidencia</p>	<p>Es una herramienta, que incide directamente en el bienestar de la empresa y por lo tanto es necesaria para la economía, eficiencia y mejora continua, efectividad compatibilidad y rentabilidad de la empresa.</p>	<p>Estupiñan (2008) nos menciona que el control interno es un proceso ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Naturaleza y extensión del conocimiento de los controles relevantes para la auditoria; • Naturaleza y extensión del conocimiento de los controles relevantes; Componentes del Control Interno; • Cumplimiento del Reglamento interno de conducta; Limites Operativos; Evaluación de riesgos; información periódica de los proveedores. 	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas de control interno. • Separación de funciones. • Fortalecimiento del control interno. • Reducción de riesgos.

ANEXO 04: FICHA DE ENTREVISTA

GUIA DE ENTREVISTA

INFORMACION GENERAL

APELLIDOS Y NOMBRES:

EDAD:

SEXO:

CARGO:

ANTIGÜEDAD:

1. ¿Actualmente la empresa cuenta con un área de control interno?

a) Si ()

b) No ()

2. ¿Cuentan con un manual de organización y funciones que describa la manera específica las responsabilidades del personal de cada área?

a) Si ()

b) No ()

3. ¿Cree usted que el control interno actual de la empresa es efectivo para garantizar la buena gestión de la empresa?

a) Si ()

b) No ()

4. **¿Cree usted que las acciones del control interno influyen en los procesos administrativos de la empresa Inversiones Jaybeper S.A.C.?**
- a) Si ()
- b) No ()
5. **¿Tiene conocimiento de lo que es el sistema de control interno?**
- a) Si ()
- b) No ()
6. **¿La adquisición de existencias siempre se realizan con previa cotización de precios?**
- a) Si ()
- b) No ()
- b) A veces ()
7. **¿La empresa cuenta con una adecuada estructura financiera en todas las áreas?**
- a) Si ()
- b) No ()
8. **¿Considera usted que las políticas que existen en la entidad ayudan a minimizar los riesgos internos y externos en la empresa?**
- a) Si ()
- a) No ()
9. **¿La empresa tiene una estructura orgánica que ajuste a la realidad en base a la misión, objetivos y actividades de la entidad?**
- a) Si ()
- a) No ()

10. ¿La dirección muestra interés para implementar el control interno a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios?

a) Si ()

a) No ()

11. ¿Se mantiene actualizado los inventarios de productos en el kardex?

a) Nunca ()

b) A veces ()

c) Siempre ()

12. ¿Se controla el máximo y mínimo de las existencias?

a) Nunca ()

b) A veces ()

c) Siempre ()

13. ¿Existe control constante y efectivo sobre la salida y entrada de mercadería al almacén?

a) Nunca ()

b) A veces ()

c) Siempre ()

14. ¿Están debidamente aprobados los documentos de compra?

a) Nunca ()

b) A veces ()

c) Siempre ()

15. ¿Cuentan con un manual de organización y funciones que describa la manera específica las responsabilidades del personal de cada área?

a) Si ()

b) No ()

16. ¿La adquisición de existencias siempre se realizan con previa cotización de precios?

a) Si ()

b) No ()

b) A veces ()

17. ¿El personal que labora actualmente en la empresa tiene nivel académico idóneo que le permita implementar controles administrativos?

a) Si ()

b) No ()

18. ¿Cree usted que el control interno actual de la empresa es efectivo para garantizar la buena gestión de la empresa?

a) Si ()

b) No ()

19. ¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa?

a) Si ()

b) No ()

20. ¿Cómo considera usted la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones?

a) Excelente ()

b) Buena ()

c) Regular ()

¡GRACIAS POR SU COLABORACION !