

UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES



Relación del control interno contable de ingresos y gastos en la
gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C., 2018

**TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

Eliani Analy Quezada Guevara

ASESOR

David Sosimo Rivera Romero

Lima, Perú

2020

AGRADECIMIENTO

A mis padres y hermanos quienes me apoyaron para terminar el presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo, realizado con gran esfuerzo, a Dios por permitir que poco a poco pueda cumplir mis metas profesionales; a mis amados padres y hermanos por apoyarme siempre; y a mi novio por su comprensión y amor.

ÍNDICE DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTO	ii
DEDICATORIA	iii
ÍNDICE DE CONTENIDO	iv
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	13
Capítulo I. Planteamiento del problema	15
1.1. El problema	15
1.1.1. Planteamiento del problema	15
1.2. Formulación del problema	17
1.2.1. Interrogante principal	17
1.2.2. Interrogantes secundarias	17
1.3. Justificación de la investigación	17
1.4. Objetivos de la investigación	18
1.4.1. Objetivo general	18
1.4.2. Objetivos específicos	18
CAPÍTULO II. Fundamento teórico científico	19
2.1. Antecedentes de la investigación	19
2.1.1. A nivel nacional	19
2.1.2. A nivel internacional	20
2.2. Control interno contable	23
2.2.1. Definición del control interno contable	23

2.2.2. Objetivos del control interno contable	25
2.2.3. Importancia del control interno	26
2.2.4. Sistema de control interno	26
2.2.5. Modelos de control interno	27
2.2.6. Informe COSO	30
2.2.7. Componentes del COSO 2013	34
2.2.8. Principios de los componentes del COSO 2013	37
Entorno de control	37
Evaluación de riesgos	37
Actividades de control	38
Información y comunicación	38
Actividades de supervisión	38
2.3. La gestión financiera	38
2.3.1 Definición e importancia:	38
2.3.2 Objetivos de la gestión financiera	39
2.3.3 Elementos de la gestión financiera	39
2.3.4 Actividades de la gestión financiera	40
2.3.5 Estado de situación financiera	41
2.3.6 Estado de ganancias y pérdidas	42
2.3.7 Estado de flujo de efectivo	42
2.3.8. Estado de cambios en el patrimonio neto	42
2.3.9. Ratios financieros	42
2.3.10. Flujo de caja	45
2.4 Conceptos básicos	46
CAPÍTULO III: Marco Metodológico	48
3.1 Hipótesis	48

3.1.1	Hipótesis general	48
3.1.2	Hipótesis específicas	48
3.2	Variables	48
3.2.1.	Variable X1: Control interno contable de ingresos y gastos ...	48
3.2.2.	Variable Y1: Gestión financiera	49
3.3	Tipo de investigación	52
3.4	Diseño de la investigación.....	52
3.5	Ámbito de estudio.....	52
3.6	Población y muestra	52
3.6.1	Unidad de estudio	52
3.6.2	Población y muestra	53
3.7	Método, técnicas e instrumentos	53
3.7.1	Método.....	53
3.7.2	Técnicas	53
3.7.3	Instrumentos de medición.....	54
3.7.4.	Ficha técnica	54
3.7.5.	Validez y confiabilidad	57
CAPÍTULO IV:	Resultados	60
4.1.	Descripción del trabajo de campo	60
4.2.	Resultados descriptivos	60
4.2.1	Control interno contable	60
4.2.2	Ambiente de control	61
4.2.3	Evaluación de riesgos	62
4.2.4	Actividades de control.....	63
4.2.5	Información y comunicación	64
4.2.6	Supervisión y monitoreo	65

4.2.7 Gestión financiera	66
4.3. Resultados tablas cruzadas.....	67
4.3.1. Control interno contable de ingresos y gastos	67
4.3.2. Ambiente de Control	68
4.3.3. Evaluación de riesgos.....	69
4.3.4. Actividades de control	70
4.3.5. Información y comunicación	71
4.3.6. Supervisión y Monitoreo	72
4.4. Comprobación de las hipótesis.....	73
4.4.1. Hipótesis específica n.º 1	74
4.4.2. Hipótesis específica n.º 2.....	75
4.4.3. Hipótesis específica n.º 3.....	75
4.4.4. Hipótesis específica n.º 4.....	76
4.4.5. Hipótesis específica n.º 5.....	77
4.4.6. Hipótesis general	78
4.5 Discusión de resultados	79
CAPÍTULO V: Perjuicio económico y propuesta de mejora	85
CAPÍTULO VI: Conclusiones y recomendaciones	90
5.1 Conclusiones	90
5.2 Recomendaciones	92
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	95
ANEXOS.....	101

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Evolución histórica del COSO	28
Tabla 2 Componentes del COSO II	31
Tabla 3 Ratios de rentabilidad.....	44
Tabla 4 Ratios de rentabilidad complementarios.....	44
Tabla 5 Matriz de operacionalización de la variable control interno.....	50
Tabla 6 Matriz de operacionalización de la variable gestión financiera	51
Tabla 7 Baremación de la variable control interno contable de ingresos y gastos	55
Tabla 8 Baremación de la variable gestión financiera	56
Tabla 9 Magnitud de la confiabilidad.....	57
Tabla 10 Estadísticas de fiabilidad: variable control interno contable de ingresos y gastos.....	58
Tabla 11 Estadísticas de fiabilidad: variable gestión financiera	58
Tabla 12 Control interno contable.....	60
Tabla 13 Ambiente de control.....	61
Tabla 14 Evaluación de riesgos.....	62
Tabla 15 Actividades de control.....	63
Tabla 16 Información y comunicación	64
Tabla 17 Supervisión y monitoreo	65
Tabla 18 Gestión financiera	66
Tabla 19 Tabla cruzada control interno contable de ingresos y gastos con gestión financiera	68
Tabla 20 Tabla cruzada ambiente de control con gestión financiera	68
Tabla 21 Tabla cruzada evaluación de riesgos con gestión financiera ...	70
Tabla 22 Tabla cruzada actividades de control con gestión financiera..	71
Tabla 23 Tabla cruzada información y comunicación con gestión financiera.....	71
Tabla 24 Tabla cruzada supervisión y monitoreo con gestión financiera	72
Tabla 25 Correlaciones hipótesis específica n.º 1	74

Tabla 26	Correlaciones hipótesis específica n.º 2	75
Tabla 27	Correlaciones hipótesis específica n.º 3	76
Tabla 28	Correlaciones hipótesis específica n.º 4	77
Tabla 29	Correlaciones hipótesis específica n.º 5	78
Tabla 30	Correlaciones hipótesis general	79
Tabla 31	Perjuicio debido a la ausencia de control interno	85
Tabla 32	Cálculo del perjuicio de la empresa	86
Tabla 33	Plan de mejora de control interno	88
Tabla 34	Costo beneficio	88

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Control interno contable</i>	61
Figura 2 <i>Ambiente de control</i>	62
Figura 3 <i>Evaluación de riesgos</i>	63
Figura 4 <i>Actividades de control</i>	64
Figura 5 <i>Información y comunicación</i>	65
Figura 6 <i>Supervisión y monitoreo</i>	66
Figura 7 <i>Gestión financiera</i>	67
Figura 8 <i>Control interno contable de ingresos y gastos y gestión financiera</i>	68
Figura 9 <i>Ambiente de control y gestión financiera</i>	69
Figura 10 <i>Evaluación de riesgos y gestión financiera</i>	70
Figura 11 <i>Actividades de control y gestión financiera</i>	71
Figura 12 <i>Información y comunicación y gestión financiera</i>	72
Figura 13 <i>Supervisión y monitoreo y gestión financiera</i>	73

RESUMEN

El objetivo general de esta investigación consiste en determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018. Para su desarrollo, se aplicó un diseño no experimental y transversal, ya que el tipo de investigación es descriptivo y correlacional. El fundamento teórico precisa como variable independiente al control interno contable de ingresos y gastos en la empresa; mientras que la variable dependiente a la gestión financiera, la población y muestra que se utilizó en esta investigación fueron los 14 trabajadores administrativos y contables de la mencionada empresa.

Asimismo, el instrumento para recolectar datos se aplicó mediante un cuestionario con 43 ítems de escala Likert con la finalidad de conocer el control interno contable de los ingresos y gastos. También se usó la ficha de análisis documental para recolectar datos y poder medirlos.

Luego de analizar el control interno contable de ingresos y gastos, los resultados evidenciaron una relación significativa con la gestión financiera de la empresa señalada, pues el coeficiente de Rho de Spearman ($Rho=0.614$) representa una alta correlación entre las variables. Esto se demostró a través de las dimensiones, empleando como indicadores a los componentes del control interno contable y desarrollando un análisis de los ratios financieros.

Palabras clave: Control interno, gestión financiera, componentes COSO, ingresos y gastos, toma de decisiones, ratios.

ABSTRACT

The general objective of this investigation is to determine the relationship of internal accounting control of income and expenses in the financial management of the service company Mamutt S.A.C. in 2018. For its development, a non-experimental and cross-sectional design was applied, since the type of research is descriptive and correlational. The theoretical foundation needs as an independent variable to the internal accounting control of income and expenses in the company; While the variable dependent on financial management, population and sample that was used in this research were the 14 administrative and accounting workers of the aforementioned company.

Likewise, the instrument to collect data was applied through a questionnaire with 43 Likert scale items in order to know the internal accounting control of income and expenses. The document analysis file was also used to collect data and be able to measure it.

After analyzing the internal accounting control of income and expenses, the results showed a significant relationship with the financial management of the indicated company, since Spearman's Rho coefficient ($Rho = 0.614$) represents a high correlation between the variables. This was demonstrated through the dimensions, using the internal accounting control components as indicators and developing an analysis of the financial ratios.

Keywords: Internal control, financial management, COSO components, income and expenses, decision making, ratios.

INTRODUCCIÓN

La problemática de la presente investigación titulada “Relación del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018” está centrada en las deficiencias de la gestión financiera. Consideramos que este aspecto se debe a la ausencia de control interno contable de ingresos y gastos, el cual resulta una importante herramienta para que las operaciones sean efectivas y eficientes. Ante ello, se propuso la siguiente interrogante: ¿De qué manera el control interno contable de ingresos y gastos se relaciona en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?

El propósito del control interno contable de ingresos y gastos en las organizaciones es importante. El objetivo consiste en resguardar los activos de la empresa evitando fraudes o negligencias, además identifica riesgos que afectan el cumplimiento de las metas de la organización y minimiza esos riesgos a un nivel aceptable. Generalmente, las empresas no cuentan con un adecuado control interno y las metas y las funciones no están definidas, por ello buscan soluciones a medida que surgen imprevistos o necesidades de la empresa.

Estas malas prácticas conllevan a situaciones no previstas y generan un impacto en la gestión financiera. Por ejemplo, puede tener activos improductivos, no generar beneficios al capital que aportan los accionistas, no identificar oportunamente los riesgos de ingresos y gastos, incluso causar fraude a los estados financieros lo que puede perjudicar la imagen de la empresa. No obstante, estas situaciones mencionadas se pueden prevenir gestionando correctamente el control interno. Por esta razón, resulta importante aplicar un control interno en los ingresos y gastos, no solo en el inicio, también durante y después de cada actividad, ya que la finalidad es obtener información contable confiable para una adecuada toma de decisiones.

El objetivo principal de esta investigación es determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. y se divide: el primer capítulo comprende el planteamiento

del problema, cuyo contenido está conformado por la realidad problemática, formulación del problema general y problemas específicos, justificación de la investigación y el objetivo general y objetivos específicos; el segundo capítulo comprende el fundamento teórico científico, cuyo contenido son los antecedentes de la investigación, el desarrollo de la variable independiente que es el control interno contable de ingresos y gastos, el desarrollo de la variable dependiente que es la gestión financiera, y los conceptos básicos de términos usados en esta investigación.

Además, el tercer capítulo comprende el marco metodológico, el cual contiene la hipótesis general y específicas, el tipo y diseño de la investigación, el ámbito de estudio, la población y muestra, el método, técnicas e instrumentos de la investigación; el cuarto capítulo comprende los resultados, el cual contiene analizado e interpretado los datos que se obtuvieron de la encuesta a través de tablas, y gráficos, también incluye la comprobación de las hipótesis; el quinto capítulo comprende la conclusión general y específicas, y las recomendaciones de la investigación; y, finalmente, se incluyen las referencias bibliográficas, los anexos que comprenden la matriz de consistencia, la carta de compromiso del código de ética y conducta, un organigrama, el perfil para el área de contabilidad, la matriz instrumental, la ficha de análisis documental y los instrumentos utilizados en la investigación.

Capítulo I. Planteamiento del problema

1.1. El problema

1.1.1. Planteamiento del problema

A nivel internacional, con el transcurrir de los años, se han encontrado casos de corrupción y desfalco en muchas organizaciones. Por ello, se considera indispensable asegurar un eficiente control interno contable en las empresas para generar una adecuada gestión financiera. Según Sacido (2017), el sistema de control interno es indispensable para toda empresa; ya que, controla los procesos y las actividades, además evalúa la eficiencia de los procesos contables y administrativos. Conforme con *El País* (2006), Enron fue la séptima mayor compañía de los Estados Unidos luego de quebrar en diciembre del 2001 tras conocerse actividades que no se registraron en la contabilidad, las cuales habían sido usadas por los directivos para ocultar las deudas e inflar los beneficios de la compañía y hasta sus honorarios. El caso Enron, es un ejemplo, en donde existió fraude a los estados financieros por la ausencia de control.

En la actualidad, a nivel nacional, el control interno contable en las empresas garantiza la eficacia de los procesos contables y ayuda a conseguir una adecuada gestión financiera. Según *Gestión* (2013), el control interno es importante para mantener el negocio, pues los empresarios entienden que deben ser socialmente responsables para ejecutar diversos negocios con un eficiente sistema de control que garantice salvaguardar los activos e incrementar la eficiencia en cada operación. Según Alegría (2018), la economía peruana en el 2017 creció relativamente débil en 2.5%. Sin embargo, esto no impidió disminuir la dinámica de creación de empresas.

Al respecto, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática al finalizar el año pasado habían 2303 662 firmas en el Perú, esta cifra es superior en 8,44% comparando con la del 2016, lo cual indica una aceleración en el aumento de ese año, cuando la cantidad de empresas incrementaron en 3,98%. El empleo formal disminuyó 2,8% y la informalidad creció 5,7%. Para Odar (s.f.), director ejecutivo de Phase Consultores, estas cifras motivaron el emprendimiento de negocios propios.

Los emprendimientos de los negocios propios deben contar con un control

interno contable adecuado a sus ingresos y gastos para que detecten oportunamente desviaciones que afecten el cumplimiento de las metas. Además, si no cuentan con un correcto control interno contable se originará una distorsión en la gestión financiera. Esto puede ser perjudicial para la empresa, ya que sirve para tomar decisiones financieras y lograr maximizar el valor de la compañía.

En nuestra investigación, percibimos que en la empresa Mamutt S.A.C. existe un problema de gestión financiera ante la ausencia de control interno contable de ingresos y gastos. Por esta razón, el problema que se analizará en esta investigación es conocer de qué manera el control interno contable de ingresos y gastos se relaciona en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018. Dicha empresa se dedica a la prestación de servicios de activaciones en eventos donde se realizan lanzamientos de nuevos productos. Para realizar el montaje, base estructural y funcional que permite el desarrollo de los eventos, se asigna dinero a cada productor y, posteriormente, se realizan las rendiciones de los gastos. El problema en los gastos se origina porque no hay un cumplimiento oportuno en las rendiciones y al momento de realizarla no entregan los comprobantes que sustenten los debidos gastos y, como consecuencia, la empresa paga más impuestos al término del ejercicio. Por tanto, el problema en los ingresos se origina porque no se realizan presupuestos para los eventos, no se realizan proyecciones de las ventas y no se han establecido procedimientos claros para las ventas al crédito.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Interrogante principal

¿De qué manera el control interno contable de ingresos y gastos se relaciona con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?

1.2.2. Interrogantes secundarias

- ¿De qué manera el ambiente de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?
- ¿De qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?
- ¿De qué manera las actividades de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?
- ¿De qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión Financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?
- ¿De qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?

1.3. Justificación de la investigación

Esta investigación se refleja teóricamente mediante el uso de herramientas y técnicas que permitan analizar la situación del control interno contable de ingresos y gastos, y de la gestión financiera. El propósito es revalidar los aspectos teóricos relacionados a la contabilidad empresarial en la actualidad.

Por ello, esta tesis se justifica metodológicamente porque, al ser una investigación de tipo correlacional, busca una relación entre dos variables: en este caso, determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos en la

gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Por tanto, se pretende analizar cada una de las variables de estudio mediante el uso de instrumentos de medición para recolectar datos y posterior análisis e interpretación.

La justificación práctica se relaciona con los resultados de esta investigación que servirán de referentes a otras empresas similares en el sector de servicios de eventos, así como la realización de un adecuado control interno contable de ingresos y gastos para alcanzar un nivel aceptable de gestión financiera. Asimismo, la justificación académica de este trabajo servirá como base de estudio para otras promociones de la carrera de Contabilidad; es decir, pretende ser un modelo de consulta en casos futuros similares.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación del ambiente de control con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.
- Determinar la relación de la evaluación de riesgos con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.
- Determinar la relación de las actividades de control con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.
- Determinar la relación de la información y comunicación con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.
- Determinar la relación de la supervisión y monitoreo con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C

CAPÍTULO II. Fundamento teórico científico

2.1. Antecedentes de la investigación

Para desarrollar esta investigación, se empleó como ejemplares:

2.1.1. A nivel nacional

El trabajo de investigación realizado por Cano (2017) cuyo principal objetivo constituye en determinar y describir las características del control interno de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales ORMAR, E.I.R.L. Este trabajo tuvo un diseño no experimental – bibliográfico documental. Como instrumento de recolección de datos, se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario. Respecto al trabajo de investigación, en conclusión, la empresa comercial, no tiene un adecuado control interno, por ello existe una deficiencia en las actividades de control y supervisión, y monitoreo; y esto afecta el logro de las metas que tiene la empresa.

La investigación efectuada por Hoyos (2016) tuvo como principal objetivo la propuesta de la elaboración e instalación de un sistema de control interno para el área de ventas de la empresa El Gran Hotel Huánuco. La unidad en estudio, involucra desde la unidad de recepción para los servicios, así como la unidad de contabilidad con el control de ingresos y cuentas por cobrar. El estudio se realizó para encontrar que impide la eficiencia en las actividades y el aporte de un sistema de control interno tras elaborar la propuesta de mejora para la empresa. Por tanto, implementar un control interno permite mejorar la administración y el control interno de la empresa, mejora los flujos de ventas, salvaguarda activos y demuestra confiabilidad al elaborar y presentar los estados financieros.

Para concluir, en la investigación de Hoyos (2016) se implementa un adecuado sistema de control interno en el área de ventas, generando eficiencia en la gestión financiera. Así, en el área de ventas, se presentan dificultades de tipo operativo por la ausencia en asignar funciones, lo cual aumenta el riesgo de los activos a posible fraude. Implementar control interno en el área de ventas, contribuye con la salvaguarda de los

activos y genera confiabilidad al elaborar y presentar los estados financieros.

El trabajo de investigación realizado por Calle (2017) tuvo como principal objetivo la determinación de mecanismos de control interno y el impacto en los resultados de gestión de empresas del sector servicios hoteles de una estrella. Para este trabajo, se usó el diseño no experimental, transaccional, descriptivo, bibliográfico y documental. Se empleó la encuesta y entrevista, y el instrumento para recolectar datos fue el cuestionario.

En relación a esta investigación, en cuanto a la organización y control interno en general, el 94% de los hoteles de una estrella en el 2016 en Piura no cuentan con organigramas generales por departamento, no se encuentran actualizados y no se cuenta con una evidencia de publicación y difusión. En ese año, el 62% de estos establecimientos no alcanzaron los resultados previstos al inicio, pues se había previsto una mayor rentabilidad. Asimismo, el 56% de la gestión de la empresa es eficiente, mientras que el 81% de los representantes de los hoteles en mención afirman que en la situación en que se encuentran resultaba posible alcanzar los objetivos para el año 2017.

El trabajo de investigación realizado por Burgos y Suarez (2016) se centró en demostrar que el sistema de control interno contable influye positivamente en la gestión financiera de la empresa. Se aplicó el diseño cuasi experimental y se aplicó la observación, hoja de registro de datos y cuestionario. Asimismo, para evaluar la situación económica y financiera se utilizó indicadores financieros, análisis vertical y horizontal.

En esta tesis, los autores descubrieron deficiencias al evaluar al personal, control del efectivo, gestión en ventas y cuentas por cobrar, y gestión en compras y cuentas por pagar. Para finalizar, se precisa que el control interno contable influye de manera positiva en la gestión financiera de la empresa.

2.1.2. A nivel internacional

El trabajo de investigación realizado por Carrera (2015) se concentró en realizar las mejoras propuestas en cuanto al control interno. El autor considera que, de esa manera, se obtendría una empresa más estable, eficiente y eficaz, enfocada en salvaguardar los recursos de la institución. Para ello, realizó un análisis de la empresa mediante fichas de observación y se establecieron políticas y procedimientos para los estados financieros. Estos procedimientos ayudan a delimitar las funciones de cada persona, mediante la segregación de funciones. Además, se utilizaron indicadores financieros importantes que permitan conocer a fondo la empresa y que la junta directiva pueda decidir adecuadamente.

La investigación concluye señalando que la empresa carece de políticas y procedimientos de control interno bien definidos que ayuden a delimitar las funciones y obligaciones de cada uno de los socios. En ese sentido, en Tzedaka Cía. Ltda., las decisiones son empíricas y, además, la información contable es inapropiada e inoportuna porque puede perjudicar la toma de decisiones de los socios. Por último, el análisis de la empresa presenta un deficiente control de todas sus actividades, lo cual genera la desconfianza de los socios y la inestabilidad de la empresa.

Por otro lado, la investigación realizada por Bondarenko y Huenulef (2007) demostró que las pymes en la ciudad de Valdivia tienen procedimientos de control interno contable con la finalidad de salvaguardar sus activos, cumplir con la legislación tributaria, pago de impuestos, control del negocio, entre otras cosas. Esto conlleva a que se rechace la conjetura de la investigación, ya que se planteaba que dichas pymes realizaban un control interno contable con la finalidad de salvaguardar los activos.

Los investigadores aplicaron una encuesta pre codificada y la aplicaron a empresas de rubro comercio, industria y servicios, y otras que las ventas cumplieran con los requisitos para clasificar como pymes. Los resultados que se obtuvieron en esta investigación son válidos para las empresas seleccionadas.

De esta investigación, se puede mencionar que el 58% de las empresas conocen el control interno y lo aplican eficientemente; no obstante, el 48% restante se encuentran impedidas de identificar los beneficios, las características y los componentes. Asimismo, las pymes de la muestra aplican el control interno contable

para resguardar los activos. Se observó que el 95% en donde se realizó las encuestas emplean medidas para resguardar su efectivo en cajas fuertes y bóvedas, mientras que el 5% argumenta que no necesita de un control, ya que realizan transacciones por vía electrónica y sin un manejo de dinero en caja.

En cuanto al uso de la información financiera, lo utilizan para cumplir la legislación tributaria, para la toma de decisiones en inversión y financiamiento, encontrar errores y que se mida el desempeño. Esto permite concluir que las empresas aplican un control interno contable, para salvaguardar los activos, que se cumpla la legislación tributaria y el pago de impuestos. Esto conlleva a que se rechace la hipótesis de la investigación. De las pymes encuestadas, el 50% señala que se aplica el control interno contable solo para tener reportes financieros verídicos.

El trabajo de investigación realizado por Posso y Barrios (2014) se centro en la creación e implementación de un sistema de control interno para desarrollar las operaciones contables y financieras de una organización con la finalidad de brindar un servicio de calidad e información a clientes, proveedores, socios y terceros, y los beneficiados, con una mayor organización, control y seguridad en sus inversiones. Esta investigación es de tipo analítico y descriptivo. Para esta investigación, los autores aplicaron tres instrumentos: el primero, para recolectar datos obtenidos de la observación directa; el segundo instrumento fue el cuestionario para obtener información necesaria y lograr las metas propuestas; y por último, la entrevista, con el fin de obtener respuestas verbales sobre el problema propuesto.

Para finalizar, se señaló que el control interno sirve como herramienta necesaria para lograr las metas trazadas por la organización. Asimismo, ayuda a mitigar los riesgos que se puedan presentar, y brinda confiabilidad en las actividades y en la información financiera. En ese sentido, los autores de la investigación buscaron ofrecer a la organización mayor confianza para su público.

El trabajo de investigación realizado por Zambrano (2015) se centró en la realización de un análisis en las actividades contables de una compañía con la finalidad de detectar los errores en el control interno contable que incide en la confiabilidad para elaborar estados financieros de la compañía. Esto lo desarrolló para

establecer los procesos de control interno contable necesarios para asegurar razonablemente la elaboración de estados financieros.

En este trabajo se aplicó el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo con la finalidad de describir las cualidades de un fenómeno. La investigación permitió que las actividades y operaciones, la administración de información y recursos, sean realizados de acuerdo a las normas vigentes marcadas por la gerencia y en cumplimiento a las metas. En conclusión, en la investigación se evidenció que la ausencia de procesos de control interno contable formal en la empresa está relacionado a las actividades de verificar el efectivo, inventarios, cuentas por cobrar y pagar, declarar y pagar impuestos. La ausencia de normativa y procedimientos adecuados del control interno contable afectan la presentación confiable en los estados financieros de la organización.

2.2. Control interno contable

2.2.1. Definición del control interno contable

Respecto a la definición del control interno contable, Horngren et al. (2000), señalan que los controles contables abarcan métodos y procedimientos que autorizan transacciones, salvaguardar activos y garantizar la exactitud de la información financiera. Los controles contables eficientes sirven para minimizar los errores involuntarios y fraudes. Por ello, nos enfocaremos en los controles contables internos que deben ofrecer seguridad relacionado a los siguientes aspectos:

- a. Autorización.
- b. Registro.
- c. Medidas de seguridad.
- d. Conciliación.
- e. Valuación.

La autorización, registro y medidas de seguridad están relacionados con el sistema contable y buscan prevenir errores. La conciliación y valuación tienen como finalidad encontrar errores. Por ello, gerencia debería admitir que el objetivo de este sistema es positivo porque favorece la eficiencia y previene errores y fraudes.

Por otra parte, Mira (2006) plantea que “Los controles contables, comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es la salvaguarda de los bienes activos y la fiabilidad de los registros contables” (p.11). Según este autor, los controles contables son todos los métodos y procedimientos que tienen como objetivo proteger los activos y dar seguridad en los registros contables.

Asimismo, para Mantilla (2013) el control contable contiene el plan de la empresa y los procesos relacionados a la salvaguarda de activos y con la fiabilidad de los estados financieros.

Según Mantilla (2013), el control contable está relacionado a salvaguardar activos y generar confianza en la elaboración de estados financieros para brindar mayor seguridad en las operaciones, acceder a los activos con autorización y comparar los activos registrados con los existentes. Al respecto, Posso y Barrios (2014) consideran que los controles y métodos que se establecen protegen los activos y la confiabilidad en los registros y sistemas contables. Para ello, deben comprender el plan de organización, los métodos y procesos que tienen por objetivo salvaguardar los activos y generar confiabilidad en los registros financieros. Por tanto, debe estar diseñado para brindar seguridad razonable de lo siguiente:

- a. La administración autoriza las operaciones.
- b. Se registran las operaciones para la elaboración de los estados financieros.
- c. Resguardar activos.
- d. Disponer de información suficiente y oportuna para tomar decisiones.
- e. Para acceder a los activos, se debe contar con autorización de la administración.
- f. Debe compararse periódicamente la existencia contable y la física de los bienes.
- g. Debe asegurarse la información financiera para tomar las decisiones que se adopte.

Para Flores y Ibarra (2006), “El control interno contable comprende el plan de organización, los procedimientos y registros que conciernen a la protección de los

activos y a la confiabilidad de los registros contables; su diseño está basado para otorgar seguridad en los intercambios ejecutados de acuerdo con la autorización general o específica, realizada por la gerencia” (p.36). Según los autores, el control interno contable está comprendido por todos los procedimientos y registros que tienen como finalidad proteger los activos y dar confiabilidad a los registros contables. El objetivo es dar seguridad en las autorizaciones generales o específicas de la gerencia.

2.2.2. Objetivos del control interno contable

Según Estupiñán (2015), el control interno contable surge como consecuencia del control interno administrativo. Este busca dar cumplimiento a:

- a. Se tiene que registrar oportunamente las operaciones para elaborar estados financieros razonable.
- b. Se debe contabilizar los bienes contables con lo que existe físicamente para determinar si existe alguna diferencia y buscar una mejor acción correctiva.
- c. Toda operación debe presentar una autorización general y específica de la administración.
- d. Para acceder a los activos, gerencia debe autorizar.

Por su parte, Mira (2006) sostiene que el objetivo del control interno contable considera que las transacciones componen la actividad empresarial, es decir, es el principal objetivo del control interno. Con las transacciones se genera el flujo de las actividades desde que inicia hasta que concluye. Las fases son autorizar, ejecutar, anotar y contabilizar.

Según Mira (2006), el objetivo principal del control interno son las transacciones. Esto se debe a que en cada flujo que se origina se muestran las actividades desde su inicio a fin. Al respecto, De Lara (2007) afirma, en relación a los objetivos, lo siguiente:

Los objetivos del sistema de control interno contable se deben relacionar con cada una de las etapas por las que discurre una transacción. Las etapas más importantes relativas a una transacción comprenden su autorización, ejecución,

registro y finalmente la responsabilidad respecto a la custodia y salvaguarda de los activos que, en su caso, resulten de dicha transacción, con el fin de que las mismas hayan sido ejecutadas y que se encuentren clasificadas en las cuentas apropiadas (p.55).

Asimismo, para Posso y Barrios (2014) los objetivos del control interno contable se constituyen por la información integrada, la información validada, la exactitud de la información, el mantenimiento de la información y la seguridad física.

2.2.3. Importancia del control interno

Según Lara (2012) El control interno es indispensable en todos los niveles de la empresa. Existe el hábito de planear y operar para mejorar el desempeño de la empresa; sin embargo, muchas veces no se evalúa si lo que se planea incluye medidas para reducir el impacto de hechos negativos que perjudiquen el cumplimiento de los objetivos.

Según Servin (2019) menciona que no depende de la magnitud de la organización para definir la importancia del sistema de control, pues toda organización, por más pequeña que sea y posea un solo dueño, debe poseer un sistema de control interno según su tamaño y las actividades que desarrolla.

2.2.4. Sistema de control interno

Muñiz (2013) sostiene que el sistema de control interno en una organización es indispensable y debe asumirlo el encargado de control de gestión con la finalidad de ejecutar una supervisión y control. El control interno en gran parte permite que la información y las operaciones realizadas en la empresa sean válidas y reales. Al respecto, Vilorio (2005) indica que este sistema consiste en establecer medidas necesarias que debe adoptar la gerencia para un seguimiento eficaz de todos los recursos. Para ello, las actividades de la organización deben interrelacionarse.

2.2.5. Modelos de control interno

Según Lara (2012), se presentan los siguientes modelos de control interno:

- 1) COSO: Se originó en 1985 para lograr evitar reportes financieros fraudulentos, su finalidad consiste en desarrollar y conocer áreas que se interrelacionan, tales como: administración de riesgos, control interno y disuasión del fraude.

- 2) COBIT: Es el marco de referencia para el control de procesos y tecnologías relacionados con la información de una organización.

Según Buenos Aires Ciudad (2019), cuando se tratan temas de control interno un punto de referencia son los modelos de control interno que se describen a continuación:

Tabla 1*Evolución histórica del COSO*

MODELO	OBJETIVO	ENFOQUE
COSO	Apoyar a la dirección para lograr mejorar el control de la organización.	Se incluye a la identificación de riesgos internos y externos, resalta la importancia de la planificación y supervisión, y plantea una matriz que interrelaciona los componentes de control.
COCO (Criteria of Control Board)	Ayudar a las organizaciones para que perfeccionen el proceso en la toma de decisiones a través de una mejor comprensión de control, del riesgo y de la dirección.	Resalta lo importante que es la definición de normas y políticas, el planeamiento estratégico facilita el sentido a la dirección y define 20 criterios para poder diseñar, desarrollar y modificar el control.
TURNBULL (Guía para directores sobre el código combinado)	Refleja prácticas empresariales buenas donde se observa el control interno inmerso en los procesos de negocio.	Consiste en la atención sobre el control interno del "Combined Code on Corporate Governance". Incluye a la administración de riesgos y el control interno como parte integral del negocio, busca brindar a las organizaciones un libre diseño y aplicación de sus políticas de gobierno a la luz de los principios de esta guía y considerando las circunstancias específicas de la organización.
ACC Australian Control Criteria	Optimizar el proceso para tomar decisiones, favoreciendo para los trabajadores y otros grupos de interés el cumplimiento de los objetivos.	Resalta la importancia del autocontrol y confianza mutua, haciendo énfasis en los conocimientos y habilidades para el desarrollo de una actividad e incluye un modelo de gestión de riesgos.
CADBURY	Ampliar la comprensión de control a un nivel más desarrollado y se enfoca en una conceptualización más metodológica del sistema de control.	Se sostiene en el sistema COSO, excepto en lo que se refiere a sistemas de información, que se incorpora en otros elementos.

VIENOT		Establecer recomendaciones relacionadas a los derechos, obligaciones y responsabilidades de supervisión y control, basadas en las reflexiones de Comisión Treadway.	Fundamentado en los principios del modelo COSO.
PETERS		Establecer niveles para cada elemento del control interno.	Fundamentado en los principios del modelo COSO.
KING Gobierno Sudáfrica	Reporte sobre Corporativo en	Establecer principios de buenas prácticas corporativas para todo tipo de organizaciones, que permitan atender los requerimientos de la Ley Nro. 71 de las compañías 2008, y los cambios en las tendencias del Gobierno Corporativo en el ámbito internacional.	Se enfoca en el Gobierno Corporativo con una filosofía de liderazgo, sustentabilidad y ciudadanía corporativa; asimismo, contempla un enfoque de auditoría interna basado en riesgos.
COBIT		Enfatizar el concepto de control interno, considerarlo en una perspectiva integrada de los sistemas de información y todos los aspectos de la organización.	Se desarrolla en elementos que incluyen 36 procesos de alto nivel y 215 objetivos de control en ambientes TI.
MECI (Modelo Estándar de Control Interno)		Proporcionar la estructura básica para evaluar la estrategia, la gestión y los propios mecanismos de evaluación del proceso administrativo y, aunque promueve una estructura uniforme, puede ser adaptada a las necesidades específicas de cada entidad, a sus objetivos, estructura, tamaño, procesos y servicios que suministran.	Se fundamenta en los principios de autocontrol, autogestión y autorregulación. Establece requisitos para cada componente del control. Interrelaciona sistema de calidad, control interno y gestión para resultados.
MICIL (Marco Integrado de Control Interno para Latinoamérica)		Establecer un marco de referencia para las necesidades y expectativas de los directores de las empresas privadas, de las instituciones públicas, de las organizaciones de la sociedad civil y de otros interesados.	Se basa en asegurar un adecuado ambiente de control como pieza central, que promueve el funcionamiento efectivo de los otros componentes asegurando su funcionamiento efectivo en todos los niveles de la organización.

Fuente: Buenos Aires Ciudad (2019).

2.2.6. Informe COSO

2.2.6.1. Origen:

Fonseca (2011) manifiesta que el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, patrocinó una investigación extensa acerca del control interno y se publicó el COSO. Dicha metodología, señala criterios para alcanzar una gestión eficiente y muy efectiva basándose en la evaluación del riesgo y, además, en la evaluación de controles internos en las entidades. También, se define las funciones de las personas que se involucran para implementar y evaluar el control interno. Por ello, el COSO es la representación de los principios del control interno para que las empresas lo apliquen.

Según la Asociación Española para la Calidad (2018), el COSO se constituyó para mostrar liderazgo intelectual en la gestión de riesgo empresarial, el control interno y la disuasión del fraude. Las organizaciones representadas por el COSO son las siguientes:

- a. La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- b. El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)
- c. Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI)
- d. El Instituto de Auditores Internos (IIA)
- e. La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos (AMI))

Fundado en 1985 en EE. UU., COSO estudia los factores que podrían originar información financiera fraudulenta.

2.2.6.2. Evolución:

COSO I

La Asociación Española para la Calidad (2018) sostiene que en 1992 se publicó el primer informe “Internal Control Integrated Framework” denominado COSO I con el objetivo de evaluar y mejorar el sistema de control interno de las empresas. COSO se define como un proceso al control interno que lo realiza la

gerencia y todo el personal de la empresa para brindar seguridad en el logro de los siguientes objetivos:

- a. En la eficacia y en la eficiencia de todas las actividades
- b. Veracidad de la información financiera a revelar
- c. Cumplir con las leyes, los reglamentos y las normas que sean aplicables

La estructura se dividía en cinco componentes:

- a. Ambiente de control
- b. Evaluación de riesgos
- c. Actividades de control
- d. Información y comunicación
- e. Supervisión

Asimismo, Mantilla (2013) sostiene que la primera generación se basó en procedimientos de ensayo y error. La causa principal se debe a la carencia de profesionalismo de las personas a cargo de un adecuado control interno. La primera generación asocia los controles contables y administrativos con el propósito de garantizar la presentación de reportes financieros libre de fraudes.

COSO II

COSO (2004) señala la presencia de ocho componentes del control interno: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de acontecimientos, evaluación de riesgos, respuesta a los riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión.

Tabla 2

Componentes del COSO II

Ambiente Interno	Este componente esta relacionado a la influencia que puede tener la organizacion sobre sus empleados, para que estos tomen conciencia del riesgo de la entidad, también es importante ya que la dirección asigna autoridad, responsabilidad y organiza a sus trabajadores.
Establecimiento de Objetivos	Toda empresa esta expuesta a riesgos internos y externos, la forma en la que se mide y se da respuesta a ellos consiste en fijar los objetivos a los que está orientado la empresa y a su vez tiene que estar alineado al riesgo aceptado por la misma.
Identificación de Eventos	La dirección identifica y determina como representan los eventos potenciales en la entidad; ya que, si son eventos positivos representaran oportunidades y de ser eventos negativos representaran riesgos que exigirán respuesta por parte de la dirección.
Evaluación de Riesgos	Este componente permite a la entidad considerar todas las formas en las que pueden los eventos potenciales impactar en la consecución d objetivos de la entidad. La dirección evalúa estos acontecimientos y usa normalmente una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos.
Respuesta a los Riesgos	Después de la evaluación de los riesgos relevantes, la dirección se encarga de determinar cómo responder a ellos. Al considerar su respuesta, evaluara el efecto e impacto del riesgo, así como los costos y beneficios, además deberá determinar si el riesgo residual concuerda con los riesgos que son aceptados para la entidad.
Actividades de Control	Son políticas y procedimientos que brindan seguridad de que se están cumpliendo con las respuestas de la dirección frente a cualquier riesgo. Las actividades de control incluyen una variedad de actividades y se da en toda la organización.
Información y Comunicación	Se tiene que comunicar información pertinente a todo el personal para que le permita llevar a cabo sus responsabilidades gestionando los riesgos corporativos.
Supervisión	La dirección supervisa la gestión de riesgos corporativos, estas se realizan mediante actividades permanentes de supervisión, evaluaciones independientes o la combinación de ambas técnicas.

Fuente: COSO (2004).

La Asociación Española para la Calidad (2018) sostiene que en 2004 se hizo la publicación de COSO II Marco Integrado de Gestión de Riesgos que consiste en la ampliación del concepto de control interno a la gestión de riesgos. En esta publicación se implica a todos los trabajadores incluyendo directores y administradores.

Por ello, COSO II amplía la estructura de COSO I a ocho componentes:

- a. Ambiente de control.
- b. Establecimiento de objetivos.
- c. Identificación de eventos.
- d. Evaluación de riesgos.
- e. Respuesta a los riesgos.
- f. Actividades de control.
- g. Información y comunicación.
- h. Supervisión.

Asimismo, Mantilla (2013) sostiene que la segunda generación se encargó de imponer estructuras y prácticas de control interno, en especial para el sector público. En esta generación, el rol de ejecución encargado por la administración y el rol de evaluación encargado por los auditores externos e internos.

COSO III

La Asociación Española para la Calidad (2018) sostiene que en el mes de mayo del año 2013 se publicó COSO III. En este Marco Integrado de Gestión de Riesgos se incluye lo siguiente:

- a. Mayor agilidad de los sistemas de gestión de riesgos con la finalidad de adaptarse a los entornos.
- b. Mayor confianza para eliminar riesgos y conseguir objetivos.
- c. Mayor claridad en la información y comunicación.

Mantilla (2013) agrega que la tercera generación garantiza la eficiencia del control interno centrandose sus esfuerzos en los altos niveles directivos. Esta generación

se entiende en términos de sistemas e implica entender los elementos que lo conforman y sus relaciones para lograr los objetivos que se buscan. Por ello, según Ruiz (2015) COSO 2013 mantiene el concepto y los cinco componentes de control interno. Con esta actualización, COSO sugiere desarrollar el marco original y que se emplee los principios para ampliar y actualizar los conceptos de control interno.

2.2.7. Componentes del COSO 2013

2.2.7.1. Ambiente de control

Del Toro et al. (2005) sostienen que el ambiente de control es la base para diseñar el sistema de control interno porque se refleja si la dirección brinda la importancia necesaria al control interno. Asimismo, se comprueba la influencia de este componente en las actividades y resultados de la empresa. Si la dirección de la entidad no coloca como importancia primordial el control interno, resulta ilógico pensar que los trabajadores lo asuman.

Asimismo, Coopers y Lybrand (1997) sostienen que lo primordial de la empresa son los trabajadores e incluye su integridad, valores éticos y la profesionalidad, y el ambiente de trabajo. Los trabajadores son los encargados de hacer funcionar a la empresa.

Según Fonseca (2011), las características del ambiente de control son las siguientes:

- a. El ambiente de control influye al diseñar las actividades, determinar los objetivos y evaluar los riesgos; además, influye en los demás componentes del control interno y en su funcionamiento.
- b. La cultura organizacional tiene influencia en el ambiente de control; es decir, en todo el personal de la entidad para que se realice el control.
- c. Las organizaciones con un control interno eficiente se esfuerzan para tener personal competente e incentivan el sentido de integridad y conciencia sobre el control y establecen una actitud positiva desde el nivel más alto de la entidad.

- d. El ambiente de control establece políticas y procedimientos, resaltando el trabajo en equipo que permite lograr con los objetivos de la entidad.

De igual manera, Mantilla (2013) manifiesta que el ambiente de control establece disciplina y estructura. Este tipo de ambiente está conformado por integridad, valores éticos y competencia de los trabajadores; la filosofía y la forma de operar por parte de la dirección, la manera en que la administración brinda autoridad, responsabilidad, organiza y la atención que proporciona la junta de directores.

2.2.7.2. Evaluación de riesgos

Para los autores Coopers & Lybrand (1997) la empresa tiene que tener conocimiento de los riesgos a los que se está enfrentando; es decir, se deben establecer objetivos a todas sus operaciones para que funcione coordinadamente la empresa. Asimismo, deben identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes. Por otra parte, según Estupiñán (2015) al realizar la evaluación de riesgos se identifica y analiza los riesgos importantes para lograr objetivos y, también, determinar mejoras esos riesgos. Así mismo, indican los mecanismos para identificar los riesgos que influyen en el interior y en el entorno de la organización.

De igual manera, para Del Toro et al. (2005) sostienen que la primera etapa más importante del proceso es la identificación de riesgos, ya que, va permitir determinar con exactitud si la empresa está expuesta a un riesgo.

Según Mantilla (2013), toda entidad presenta riesgos externos e internos que deben ser evaluados. Antes de realizar la valoración de dichos riesgos, se deben establecer objetivos. Además, este componente identifica y analiza riesgos importantes con la finalidad de alcanzar las metas, lo que constituye una base para establecer cómo se van a evaluar los riesgos.

2.2.7.3. Actividades de control

Según Estupiñán (2015), las actividades de control son realizadas por la dirección y los trabajadores de la entidad para que cumplan con las actividades que se

les asigna diariamente. Las actividades se expresan en política, sistema y procedimiento. De igual manera, Mantilla (2013) manifiesta que las actividades de control están conformadas por procedimientos para cumplir las metas de la dirección.

Para los autores, Del Toro et al. (2005) señalan que después de identificar y evaluar los riesgos se establecen los procedimientos de control con la finalidad de disminuir el impacto negativo que tendrían los objetivos planteados por la empresa, si ocurriese. Asimismo, Coopers & Lybrand (1997) sostienen que se debe establecer políticas y procedimientos que garanticen seguridad razonable que se están llevando eficazmente los procedimientos necesarios para hacer frente a los riesgos que se presentan al dar cumplimiento a los objetivos de la empresa.

2.2.7.4. Información y comunicación

Con relación a la información y comunicación, Del Toro et al. (2005) sostienen que se deben identificar, recopilar y comunicar la información pertinente que permita al personal cumplir con las obligaciones. El sistema de información genera reportes con contenido operativo, financiero y el cumplimiento de normas para controlar y dirigir la organización correctamente. Estos sistemas contienen datos internos, externos, operaciones importantes para tomar decisiones y presentar informes a terceros.

Asimismo, Coopers & Lybrand (1997) sostienen que dichas actividades se rodean de sistemas de información y comunicación. Permitiendo que los trabajadores de la empresa intercambien información requerida para que se desarrolle, gestione y controle las actividades.

Por su parte, Estupiñán (2015) sostiene que los sistemas de información están dispersos en toda la empresa con el fin de atender las metas de control. Existe control general y control de aplicación en los sistemas de información. Para Mantilla (2013) la información y comunicación consiste en comunicar información relevante. De esa forma, los empleados podrán cumplir con sus responsabilidades. Los trabajadores tienen que recibir información clara de la gerencia para que la responsabilidad de control sea asumida responsablemente.

2.2.7.5. Supervisión y monitoreo

La supervisión y monitoreo, según Del Toro et al. (2005), es un monitoreo constante. Esto incluye actividades de supervisión realizado por la gerencia o auditores internos.

Por su parte, Coopers y Lybrand (1997) sostienen que todas las actividades deben ser supervisadas, incluyendo las correcciones oportunas. El sistema puede cambiar dependiendo las circunstancias que se presentan. Particularmente, Estupiñán (2015) indica que el sistema de control está estructurado para funcionar en diversos escenarios; sin embargo, los factores externos como internos evolucionan provocando que los controles se vuelvan deficientes. Por ello, la gerencia se encarga de revisar y evaluar los componentes que forman parte del sistema de control interno.

2.2.8. Principios de los componentes del COSO 2013

Según Price Waterhouse Coopers (2013), de acuerdo con el Marco del COSO, se establecen diecisiete principios relacionados a los componentes.

Entorno de control

- 1) La entidad se compromete con los valores éticos e integridad.
- 2) El consejo de administración supervisa la eficiencia del control interno.
- 3) La gerencia y la supervisión del consejo establecen estructuras, niveles de autoridad y responsabilidad para alcanzar las metas.
- 4) La organización se compromete en captar profesionales competitivos que estén alineados con las metas de la organización.
- 5) Se definen responsabilidades para los trabajadores y lograr alcanzar las metas.

Evaluación de riesgos

- 6) Se establecen objetivos claros que permita identificar y evaluar los riesgos.
- 7) La organización se encarga de identificar los riesgos para alcanzar las metas que tiene la organización y son analizados para que sean gestionados.
- 8) Se considera el posible fraude al evaluar los riesgos para alcanzar las metas.

- 9) La entidad va identificar y evaluar los cambios que afectan al control interno de forma muy significativa.

Actividades de control

- 10) La entidad define y desarrolla actividades de control para minimizar los riesgos a un nivel aceptable para alcanzar las metas.
- 11) A nivel de entidad, la organización se encarga de realizar actividades de control en la tecnología para alcanzar las metas.
- 12) Se realizan actividades de control a través de políticas del control interno y también los procedimientos para llevarlos a la práctica.

Información y comunicación

- 13) Se debe obtener y utilizar información muy relevante y de calidad.
- 14) Se debe comunicar información de forma interna en donde incluye los objetivos y responsabilidades que son útiles.
- 15) Se comunica a los usuarios externos de interés acerca de situaciones que perjudican el control interno.

Actividades de supervisión

- 16) Se debe seleccionar, desarrollar y realizar evaluaciones periódicas y/o independientes para que la entidad determine si el control interno se encuentra funcionando.
- 17) La entidad se encarga de evaluar y comunicar las deficiencias del control interno a los encargados para ejecutar acciones de mejora.

2.3. La gestión financiera

2.3.1 Definición e importancia:

Para Córdoba (2016) Es la disciplina encargada de determinar el valor y realizar la toma de decisiones al asignar recursos, al momento de adquirir, invertir y administrar para que la empresa funcione adecuadamente.

Además, en cuanto las funciones del personal encargado de la gestión financiera los autores Haro & Rosario (2017) sostienen que en el área de finanzas hay sub funciones que son realizadas por distintos responsables, por ejemplo, la sub función más importantes es la gestión del circulante.

2.3.2 Objetivos de la gestión financiera

Asimismo, Haro y Rosario (2017) plantean que la gestión corriente tiene como principal objetivo aumentar la rentabilidad de las inversiones y se considera el riesgo que se pueda presentar, y garantiza la liquidez en la organización.

Para Córdoba (2016) consiste en maximizar los recursos que colocan los inversionistas en la organización con la finalidad de incrementar la inversión. Incrementar las utilidades, relacionado con establecer metas a largo plazo. Esto conlleva a incrementar la retribución por parte de la dirección; es decir, generar el máximo rendimiento de los recursos de la organización. A su vez, toma en consideración los objetivos de conducta, referido a que la organización tiene que interactuar con el entorno. Finalmente, la responsabilidad social, relacionada a que la organización y la gestión financiera presentan obligaciones con la sociedad.

2.3.3 Elementos de la gestión financiera

De acuerdo con Bahillo et al. (2013) el sistema financiero se conforma por los aspectos de activo financiero, intermediario financiero y mercado financiero.

Son activos financieros los títulos que emiten las unidades económicas. El mercado financiero es el lugar para intercambiar los instrumentos o los activos financieros y se establecen precios.

Según Bahillo et al. (2013), el sistema financiero está formado por activos financieros, referido a títulos que emiten las unidades económicas y representa un activo para el que lo posee y pasivo para el que lo genera; intermediarios financieros, encargado de conciliar las unidades económicas con déficit con las de superávit; y, por último, mercados financieros, los cuales representan el ambiente en donde se realiza el intercambio de instrumentos o activos financieros.

Asimismo, para Haro y Rosario (2017) la inversión del activo circulante y la financiación a corto plazo consntituyen los elementos de la actividad de la empresa. Los primeros se convierten en disponible; mientras que los segundos en exigible, en un periodo no mayor a un año. Las partidas del circulante garantiza la función diaria en la organización sin producirse desajustes productivos ni monetarios. En tanto que la actividad corriente de la empresa esté conformada por dos elementos (el activo y pasivo corriente en terminoogía contable), el primero se convierte en disponible y el segundo en exigible. En un plazo no mayor a un año, estos elementos garantizan que la organización funcione sin inconvenientes.

2.3.4 Actividades de la gestión financiera

De acuerdo con Córdoba (2016), Es importante para que la organización sea eficiente y eficaz al momento de operar. No obstante, se puede dar el caso que en una empresa pequeña la función financiera sea responsabilidad de una persona; mas, en organizaciones medianas o grandes, pueden corresponder a una subgerencia financiera. Según este autor, el gerente financiero se encarga de planear, organizar, integrar, dirigir y controlar su accionar con la finalidad de que las actividades de la empresa sean eficientes y eficaz.

Asimismo, Méndez & Aguado (2006) sostienen que:

La actividad financiera de la empresa exige de una estructura y organización del departamento financiero de la empresa. Si bien es verdad que depende del tamaño y tipología de la empresa; no es menos cierto que hay determinadas actividades que han de desarrollarse en el seno de la empresa independientemente de su organización formal.

- 1) Área de obtención de información, la gestión financiera analiza e interpreta los datos financieros de la organización reflejados en la información contable y que deben tener las siguientes características para su válidez, identificabilidad, oportunidad, claridad, relevancia, razonabilidad, economicidad, imparcialidad y objetividad.

- 2) Área de planificación y control, planificación de presupuestos y análisis de inversiones.
- 3) Área de tesorería, encargada de la gestión de las entradas y salidas de efectivo, pagarés, letras de cambio, cheques de la compañía.
- 4) Área fiscal, además de proceder a la liquidación en su momento de los impuestos a los que esté sometida la empresa tiene un contenido de asesoramiento y análisis de las normas tributarias para proceder del modo más conveniente para la empresa.
- 5) Área de auditoría, trata del seguimiento del cumplimiento de los procedimientos y procesos definidos por la empresa así como de colaborar con la auditoría externa que certifica frente a terceros la veracidad de la información (pp. 15-17).

Por su parte, en relación a las funciones en la gestión financiera, Pérez y Carballo (2015) plantean que esta presenta las siguientes misiones principales:

- 1) Se apoya el aumento rentable de la organización según la estrategia.
- 2) Se evalúa la inversión en la dimensión de rentabilidad y riesgo.
- 3) Se financia las actividades y se capta recursos necesarios.
- 4) Se gestiona el riesgo para cuidar el resultado de la organización.
- 5) Se asegura la liquidez y solvencia para hacer frente a las obligaciones de la organización.
- 6) Se gestiona los procesos administrativos de las actividades.
- 7) Se brinda información financiera confiable y oportuna para tomar decisiones.

2.3.5 Estado de situación financiera

De acuerdo con Horngren et al. (2000) señala que el estado de situación financiera muestra el balance entre activos, pasivos y patrimonio de la compañía en un momento determinado. Este se concibe en dos secciones: por el lado izquierdo, tenemos el activo, recursos de la empresa; y, en lado derecho, se ubicado el pasivo y

el capital contable, recursos empleados para adquirir el activo. Para Román (2018), el estado de situación financiera es llamado también balance general, el cual muestra información de los activos y pasivos de una entidad en un periodo determinado.

2.3.6 Estado de ganancias y pérdidas

Según Terry (2016) señala que, se muestra detalladamente el resultado de un ejercicio contable.

Por su parte, Román (2018) sostiene que, el estado de resultados evidencia el resultado que se obtuvo de las operaciones en un determinado periodo.

2.3.7 Estado de flujo de efectivo

Para Román (2018) Señala que, este documento evidencia cambios en los recursos y financiamiento de la organización en un tiempo. Asimismo, se clasifican en actividades de operación, financiamiento e inversión.

2.3.8. Estado de cambios en el patrimonio neto

Román (2018) plantea que, se muestra la variación de las inversiones de los accionistas en un periodo.

2.3.9. Ratios financieros

2.3.9.1. Ratio de liquidez

Coello (2015) sostiene que el ratio de liquidez es la capacidad de la organización para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Según este autor, este ratio financiero consiste en medir la capacidad para que la empresa cumpla con sus obligaciones. Asimismo, Aching y Aching (2006) sostienen que el ratio de liquidez es la capacidad de la organización de pagar sus deudas a corto plazo. También consiste en la manera que la dirección convierte en efectivo los determinados activos y pasivos corrientes.

2.3.9.2. Ratio de gestión

Para Aching & Aching (2006) el ratio de gestión mide la efectividad y eficiencia de la gestión e implica una comparación entre ventas y activos. Estos ratios

son un complemento de la liquidez de la empresa, pues mide el tiempo para que las cuentas por cobrar e inventarios se convertirán en líquido. Asimismo, Coello (2015) Señala que, se mide la eficiencia del uso de activos de la empresa para generar ventas.

2.3.9.3. Ratio de solvencia

Respecto al ratio de solvencia, Coello (2015) sostiene que la solvencia es la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones con los recursos en el largo plazo.

2.3.9.4. Ratio de rentabilidad

García & Jordá (2004) indican que los ratios de rentabilidad relaciona lo que se genera en la cuenta de pérdidas y ganancias con lo que se muestra en los activos o en aportaciones de los socios. También permitirá analizar el efecto del endeudamiento sobre la rentabilidad.

- a) En la rentabilidad económica, mientras el resultado del ratio sea cada vez mayor, se indicará que la productividad que se obtiene del activo será mejor.
- b) La rentabilidad financiera es el ratio más importante para los propietarios de la empresa porque mide el beneficio neto que generó la inversión de los propietarios. Además, la fórmula para el cálculo de este ratio es beneficio neto entre capitales propios.

Según Coello (2015) el ratio de rentabilidad permite que se evalúe el resultado de eficacia al gestionar los recursos económicos y financieros de la entidad. Según el autor, este ratio evalúa el resultado eficaz en la gestión de recursos de la empresa. Por su parte, Córdoba (2016) sostiene que la rentabilidad es un indicador para saber lo que se obtuvo de los recursos que se invirtió. Para que la empresa obtenga la rentabilidad deseada como se fijó en el presupuesto establecido y aprobado por la dirección, además de llegar a las metas fijadas, debe conseguir que los gastos fijos y operativos sean estrictamente necesarios y apropiados.

Según Tanaka (2005) y Gerencie.com (2017), los ratios de rentabilidad de las empresas miden la eficiencia de sus inversiones.

Tabla 3

Ratios de rentabilidad

Ratios de Rentabilidad	Definición	Formula
Rotación de activos	Este ratio indica si la empresa es eficiente con la administración y gestión de sus activos.	$\frac{Ventas\ Netas}{Activos}$
Rentabilidad de las ventas netas	Este ratio indica el porcentaje de utilidad que obtiene la empresa con respecto a sus ventas realizadas. A mayor resultado del cociente indicara que la situación de utilidad de la empresa está mejor.	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas}$
Rentabilidad neta de las inversiones	Este índice es denominado también ROA o Rentabilidad de las inversiones, indica la calidad de las inversiones que realizó la empresa. A mayor resultado entonces las inversiones han sido eficaces.	$\frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$
Rentabilidad neta del patrimonio	Este ratio indica aproximadamente la rentabilidad que obtuvieron las inversiones realizadas por los accionistas. A mayor coeficiente indica que se obtuvo mayor rentabilidad.	$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio}$
Rentabilidad neta del capital	Este ratio es denominado también ROE mide aproximadamente la utilidad por acción que obtuvo la empresa.	$\frac{Utilidad\ Neta}{Capital\ Social}$

Fuente: Tanaka (2005) y Gerencie.com (2017).

Según Timothy & Todd (2009), las razones de rentabilidad permiten fácilmente comparar utilidades contra periodos anteriores o contra otras empresas.

Tabla 4

Ratios de rentabilidad complementarios

Razones de Rentabilidad	Definición	Formula
El margen de utilidad bruta	Esta razón mide la utilidad bruta respecto a las ventas, indica los fondos disponibles de la empresa para que pueda pagar sus gastos.	$\frac{\textit{Utilidad Bruta}}{\textit{Ventas}}$
El margen de utilidad de operación	Muestra el índice de las utilidades que quedan después de que la empresa haya pagado todos sus gastos de operación.	$\frac{\textit{Utilidad de operación neta}}{\textit{Ventas}}$
El margen de utilidad neta	Este margen nos muestra el porcentaje de ventas que queda para los accionistas de la empresa.	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$
Rendimiento sobre activos totales	Este margen indica el rendimiento que obtiene la empresa de las inversiones de sus accionistas.	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Activos Totales}}$
Rendimiento sobre capital contable	Cuanta más deuda use la empresa más alto será el rendimiento sobre capital contable.	$\frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Capital Contable Total}}$

Fuente: Timothy & Todd (2009)

2.3.10. Flujo de caja

Carhuatanta y Gutti (2014) manifiestan que es una proyección de lo que espera obtener la organización en un determinado periodo. Por su parte, Cano (2018) sostiene que, este flujo es muy importante porque está constituido por activos líquidos en un periodo determinado.

2.4 Conceptos básicos

Ambiente de control: Es el conjunto de normas para realiza un eficiente control interno en la empresa. (Chauca, 2017).

Actividades de control: Se refieren a políticas que establece la empresa para minimizar los riesgos que afectan el cumplimiento de las metas de la empresa. (Chauca, 2017).

Control interno: Según Sosa (2015), está conformado por una serie de acciones, actividad, plan, política, norma, registro, procedimiento y métodos.

Evaluación de riesgos: Consiste en identificar y analizar riesgos que afectan el cumplimiento de objetivos y el accionar a los mismos. (Jaramillo, 2018).

Gestión: Conjunto de normas y procedimientos para desarrollar eficientemente un negocio. (Urbina, 2016).

Gestión financiera: Según Choez (2017), consiste en administrar recursos que la empresa tiene y asegurar que van a ser suficientes para que se cubran los gastos que permite su funcionamiento. Esta responsabilidad recae en el gestor financiero.

Información y comunicación: Son procesos y acciones que aseguran el flujo de información con calidad y oportunamente. (Jaramillo, 2018).

Prestación de servicios: Se ejecuta las tareas acordadas a través de un contrato, en un periodo de tiempo. (Diaz, 2014).

Supervisión: Según Chauca (2017), es el conjunto de actividades de control que se incorporan a la supervisión de la organización con la finalidad de mejorar continuamente.

Ratios: Son índices que relaciona dos cuentas de los estados financieros (Tanaka, 2005).

Rentabilidad: Es lo que rinde los recursos incluidos en la operación (Carlos, Gabriel, & Rodriguez, 2016).

CAPÍTULO III: Marco Metodológico

3.1 Hipótesis

3.1.1 Hipótesis general

El control interno contable de ingresos y gastos se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

3.1.2 Hipótesis específicas

- El ambiente de control se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.
- La evaluación de riesgos se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.
- Las actividades de control se relacionan significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.
- La información y comunicación se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.
- La supervisión y monitoreo se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

3.2 Variables

3.2.1. Variable X1: Control interno contable de ingresos y gastos

Hornigren et al. (2000), respecto a la definición del control interno contable, señalan que los controles contables abarcan métodos y los procedimientos que autorizan transacciones, salvaguarda de activos y garantizar la exactitud en el registro

financiero. Los controles contables eficientes sirven para minimizar el desperdicio, los errores involuntarios y los fraudes.

Escala de medición: Para el control interno contable de ingresos y gastos corresponde a una escala ordinal. En esta escala se mantiene el orden de mayor a menor e indican jerarquía. (Hernández y Mendoza, 2018).

3.2.2. Variable Y1: Gestión financiera

Para Córdoba (2016) señala que es la disciplina encargada de determinar el valor y realizar la toma de decisiones al asignar recursos, esto incluye adquirir, invertir y administrar.

Escala de medición: Para la gestión financiera corresponde a una escala ordinal. En esta escala se mantiene el orden de mayor a menor e indican jerarquía. (Hernández & Mendoza, 2018)

A continuación, se presentan las variables de estudio, sus dimensiones, indicadores y las técnicas e instrumentos utilizados en la presente investigación con el objetivo de lograr el cometido planteado:

Tabla 5*Matriz de operacionalización de la variable control interno*

Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnica	Instrumentos	Categorías	Escala	Niveles o Rangos
Control Interno Contable de Ingresos y Gastos	X1: Ambiente de Control	X1.1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos. X1.1: Ejerce responsabilidad de supervisión. X1.1: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad. X1.1: Demuestra compromiso para desarrollar la competencia profesional. X1.1: Hace cumplir con la responsabilidad.	1-10			1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre		
	X2: Evaluación de Riesgos	X2.1: Especifica objetivos relevantes. X2.1: Identifica y analiza los riesgos. X2.1: Evalúa el riesgo de fraude. X2.1: Identifica y analiza cambios importantes.	11-25				Ordinal (De Tipo Likert)	Bajo Medio Alto
	X3: Actividades de Control Contable	X3.1: Selecciona y desarrolla actividades de control. X3.1: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología. X3.1: Se implementa a través de políticas y procedimientos. X3.1: Usa información Relevante.	26-32	La Encuesta	El Cuestionario			
	X4: Información y Comunicación	X4.1: Comunica internamente. X4.1: Comunica externamente.	33-36					
	X5: Supervisión y Monitoreo	X5.1: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes. X5.1: Evalúa y comunica deficiencias.	37-43					

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 6*Matriz de operacionalización de la variable gestión financiera**Tabla N.º 6 Matriz de Operacionalización de la variable gestión financiera*

Variable Dependiente	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnica	Instrumentos	Categorías	Escala	Niveles o Rangos
Gestión Financiera	Y1: Gestión Financiera	Y1.1: ¿Se elabora un flujo de caja? Y1.2.: ¿Las operaciones contables están claramente documentadas y la documentación está disponible para su verificación? Y1.3: ¿Se registran y organizan de manera oportuna las transacciones y hechos importantes? Y1.4: ¿Es útil la información de los informes contables que se preparan? Y1.5: ¿La información obtenida del sistema de información es fiable para elaborar los estados financieros? Y1.6: ¿La información contable de la compañía se encuentra completa y resumida para su posterior análisis? Y1.7: ¿Una vez procesadas las operaciones, se verifica que los resultados se encuentren sin errores? Y1.8: ¿Los resultados obtenidos son informados con exactitud ante la gerencia, para la toma de decisiones? Y1.9: ¿La información contable es elaborada y presentada según la normativa vigente?	1-9	La Encuesta	El Cuestionario	1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre	Ordinal (De Tipo Likert)	Bajo Medio Alto

Fuente: Elaboración propia.

3.3 Tipo de investigación

El enfoque de la investigación es cuantitativo de tipo básica y se viene realizando desde que surgió la curiosidad científica y con el ánimo de desentrañar los misterios del origen del universo, la vida natural y humana (Ñaupas et al. 2018). Este estudio tiene la finalidad de conocer cómo se relacionan dos o más variables en un contexto particular. (Hernández y Mendoza, 2018)

3.4 Diseño de la investigación

Posee diseño transversal, correlacional y no experimental. Se va a recolectar datos en un periodo de tiempo con el objetivo de relacionar las variables de estudio. (Hernández, 2014)

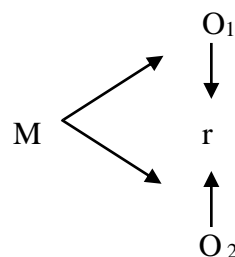
Donde:

M = muestras

O₁ = variable 1

r = correlación entre variables

O₂ = variable 2



3.5 Ámbito de estudio

El ámbito de estudio de esta investigación es la empresa de servicios Mamutt S.A.C. que se ubica en Miraflores, provincia y región de Lima. Para realizar la investigación, se consideró como tiempo al año 2018.

3.6 Población y muestra

3.6.1 Unidad de estudio

Son los trabajadores administrativos y contables de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

3.6.2 Población y muestra

La población son los 14 trabajadores administrativos y contables de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018. Además, de acuerdo con Balestrini (2006) se considera una muestra censal cuando seleccionan la totalidad de la población; es decir, en la muestra censal se consideran el 100% de las unidades de investigación. En la presente investigación, se adopta esta premisa para su realización.

3.7 Método, técnicas e instrumentos

3.7.1 Método

En esta investigación, se aplicará un método descriptivo correlacional. Este estudio tiene la finalidad de conocer cómo se relacionan las variables. Según Hernández y Mendoza (2018), este tipo de investigación busca relacionar dos o más variables y conocer en que grado se relacionan.

3.7.2 Técnicas

Las técnicas de investigación vienen a ser un conjunto de procedimientos que el investigador utiliza para alcanzar sus objetivos. Para Silvestre & Huamán (2019), las técnicas son procedimientos que permiten recopilar información para lograr metas.

La encuesta

La encuesta permite obtener información mediante un cuestionario previamente elaborado. Esto servirá para validar la información de los procesos de la empresa conforme a sus principios, políticas y los componentes del control interno contable. La finalidad es evaluar cómo se está aplicando en la empresa y como se relaciona en la gestión financiera de la misma. En otros términos, con este tipo de técnica, el tesista o investigador recopila información o brindará, por medio de un cuestionario elaborado, opiniones sobre un determinado problema (Hinojosa, 2017).

3.7.3 Instrumentos de medición

El cuestionario

Este instrumento contiene preguntas relacionadas a una o más variables que pretende medir. (Hernández, 2014). Asimismo, en el cuestionario de esta investigación, se formulará una serie de preguntas de escala Likert del 1 al 5 a los sujetos involucrados en la muestra de la investigación, para analizar al control interno contable de ingresos y gastos, y la relación en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Para la presente investigación se elaboraron dos cuestionarios: el primero para la variable independiente control interno contable de ingresos y gastos que consta de 43 interrogantes en escala Likert; y, para la variable de gestión financiera, se elaboró un segundo cuestionario que consta de 9 interrogantes en escala Likert, estos contienen alternativas de respuestas que han sido delimitadas (Ver anexo 5 y 6).

Escala de medición

Escala ordinal de tipo Likert:

- (5) Siempre
- (4) Casi siempre
- (3) A veces
- (2) Casi nunca
- (1) Nunca

3.7.4. Ficha técnica

Ficha técnica para la variable: Control interno contable de ingresos y gastos

Nombre del Instrumento: Cuestionario del control interno basado en COSO-III

Autora: Eliani Analy Quezada Guevara

Año: 2018

Descripción: El cuestionario consta de 43 interrogantes y busca determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C., mediante una escala Likert, donde 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre y 5 = Siempre. Consta de cinco dimensiones: Ambiente de control (10 interrogantes), Evaluación de riesgos (15 interrogantes), Actividades de control contable (7 interrogantes), Información y comunicación (4 interrogantes), Supervisión y monitoreo (7 interrogantes), la puntuación que se obtuvo parte desde los 43 a 215 puntos como máximo. Este instrumento fue aplicado de manera individual a 14 trabajadores de la empresa Mamutt S.A.C., el tiempo de administración en la aplicación del cuestionario fue de 12 minutos.

Tipo de instrumento: Un cuestionario

Objetivo: Medir en qué nivel se aplica el control interno contable de ingresos y gastos en la empresa Mamutt S.A.C.

Población: Los trabajadores administrativos y contables de la empresa Mamutt S.A.C.

Ítem: 43 preguntas

Se aplicó: De forma individual

Tiempo: 12 min.

Normas de aplicación: Antes de aplicarse el cuestionario se solicitará el consentimiento de los trabajadores, además se les explicará el motivo del estudio por el cual es muy importante su participación.

Tabla 7

Baremación de la variable control interno contable de ingresos y gastos

		N. Bajo	N. Medio	N. Alto
Variable	Control Interno Contable	43.-100	101.-158	159.-215
	Ambiente de control	10.-23	24.-37	38.-50
	Evaluación de riesgos	15.-35	36.-55	56.-75
Dimensiones	Actividades de Control contable	7.-16	17.-26	27.-35
	Información y comunicación	4.-9	10.-15	16.-20
	Supervisión y monitoreo	7.-16	17.-26	27.-35

Fuente: Elaboración propia.

Ficha técnica para la variable: Gestión financiera

Nombre del instrumento: Cuestionario de la gestión financiera

Autor: Eliani Analy Quezada Guevara

Año: 2018

Descripción: El cuestionario consta de 9 interrogantes y busca determinar la relación del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C., mediante una escala Likert, donde 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre y 5 = Siempre. Consta de una dimensión: Gestión financiera (9 interrogantes), la puntuación que se obtuvo parte desde los 9 a 45 puntos como máximo. Este instrumento fue aplicado de manera individual a 14 trabajadores de la empresa Mamutt S.A.C., el tiempo de administración en la aplicación del cuestionario fue de 5 minutos.

Tipo de instrumento: Un cuestionario

Objetivo: Medir en qué nivel se aplica la gestión financiera en la empresa Mamutt S.A.C.

Población: Los 14 trabajadores administrativos y contables de la empresa Mamutt S.A.C.

Ítem: 9 preguntas

Se aplicó: De forma individual

Tiempo: 5 min.

Normas de aplicación: Antes de aplicar el cuestionario, se solicitará el consentimiento de los trabajadores. Además, se les explicará el motivo del estudio la importancia de su participación.

Tabla 8

Baremación de la variable gestión financiera

		Bajo	Medio	Alto
Variable	Gestión Financiera	9.-21	22.-33	34.-45

Fuente: Elaboración propia.

3.7.5. Validez y confiabilidad

Se refiere al grado en que el instrumento mide con exactitud la variable que verdaderamente busca medir; es decir, refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos (Hernández & Mendoza, 2018). Para la presente investigación, se utilizaron dos instrumentos que recolectaron datos del control interno y de la gestión financiera.

En cuanto a la confiabilidad, Hernández y Mendoza (2018) señalan que es el grado del instrumento para producir resultados coherentes en la muestra. Asimismo, la confiabilidad de un instrumento tiene que ver con los resultados de la medición, siempre y cuando se haya realizado dos o más mediciones en momentos diferentes y obtener igual resultado (Silvestre & Huamán, 2019).

La confiabilidad de las preguntas se evalúa comúnmente aplicando el Alfa de Cronbach. Los valores del coeficiente están entre 0 y 1, en donde el valor 0 indica confiabilidad nula, y el valor 1 indica confiabilidad total (Silvestre & Huamán, 2019). Para la presente investigación, la confiabilidad se ha obtenido a través del Alfa de Cronbach. Para entender mejor esta definición se observa, en la siguiente tabla, la escala que interpreta la magnitud del grado de confiabilidad.

Tabla 9

Magnitud de la Confiabilidad

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Fuente: Corral (2009).

Asimismo, se aplicó una prueba piloto a 14 trabajadores de la empresa Mamutt S.A.C. para obtener la confiabilidad de los instrumentos. A través del programa estadístico SPSS, se evaluó la confiabilidad de ambos instrumentos.

Tabla 10

Estadísticas de fiabilidad: Variable control interno contable de ingresos y gastos

Alfa de Cronbach	Nro. de elementos
0,817	43

Fuente: Elaboración propia.

Se midió la confiabilidad del instrumento, con el coeficiente de Alfa de Cronbach. Con ello se logró evaluar la confiabilidad de la variable control interno contable de ingresos y gastos, y sus dimensiones: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo. También se usó el programa estadístico SPSS, obteniéndose del instrumento del control interno contable con 43 interrogantes un resultado de 0,817, lo cual evidencia una muy alta confiabilidad para su respectiva aplicación.

Tabla 11

Estadísticas de fiabilidad: Variable gestión financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,962	9

Fuente: Elaboración propia.

En este segundo instrumento, se evaluó la confiabilidad del instrumento de la variable gestión financiera a través del Alfa de Cronbach y del programa estadístico SPSS. Se obtuvo como resultado 0,962 para el segundo instrumento con

9 interrogantes, lo cual evidenció una muy alta confiabilidad para su respectiva aplicación.

CAPÍTULO IV: Resultados

4.1. Descripción del trabajo de campo

Para dar inicio a la presente investigación, se solicitó el permiso del gerente general de Mamutt S.A.C. para hacer la investigación en la empresa y usar la información correspondiente. Además, se solicitó el apoyo de los trabajadores para responder dos cuestionarios relacionados a la investigación. Previo a ello, se les explico que el motivo de la investigación se centraba en los fines académicos y se acordó una fecha donde no perjudique sus labores diarias para realizar la aplicación de los instrumentos.

Después de realizar la encuesta, se procedió a analizar y procesar la información y lograr los objetivos que se plantearon en esta investigación. Finalmente, se tabuló la información que se obtuvo de las encuestas. Estas fueron realizadas a través del programa estadístico SPSS permitiendo obtener las tablas y figuras ayudando a interpretar y comprender los resultados, así como conocer la relación entre las variables de estudio. Además, se aplicó una prueba de normalidad para determinar el estadístico a utilizar, en este caso Rho Spearman, el cual nos permitió constatar la hipótesis.

4.2. Resultados descriptivos

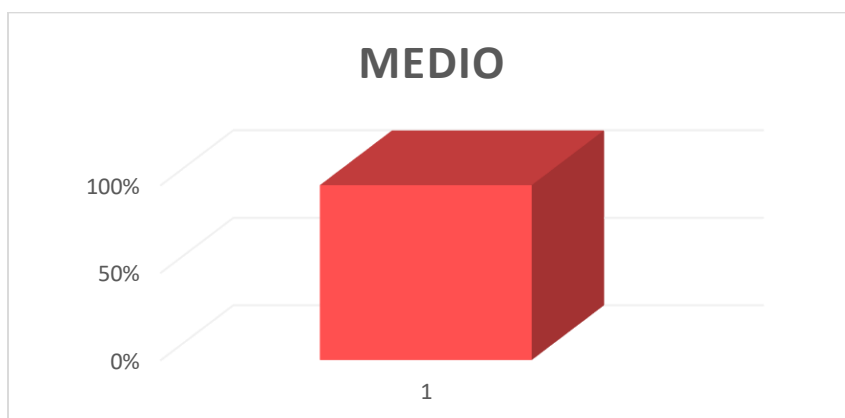
4.2.1 Control interno contable

Tabla 12

Control interno contable

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Medio	14	100%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 1 *Control interno contable*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: En la figura anterior del control interno contable se observa la calificación que se obtuvo de la percepción de los encuestados. El 100% indica que la aplicación del control interno contable está en un nivel medio.

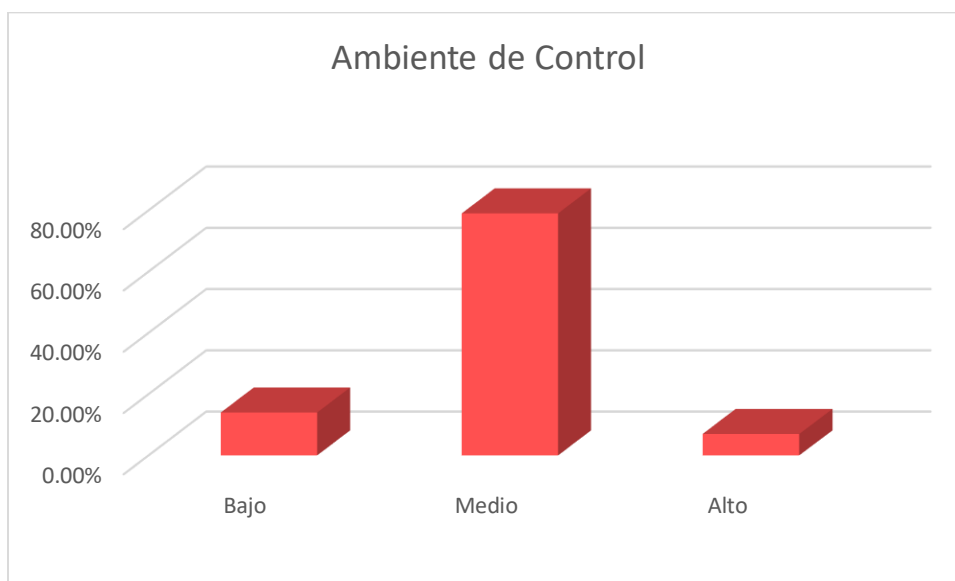
4.2.2 Ambiente de control

Tabla 13

Ambiente de control

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	14.00%
Medio	11	79.00%
Alto	1	7.00%
Total	14	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 2 *Ambiente de control*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra la calificación obtenida a partir de la percepción de los encuestados. El 7% considera que la aplicación del ambiente de control está en un nivel alto, el 79% considera que está en un nivel medio y el 14% lo califica en un nivel bajo.

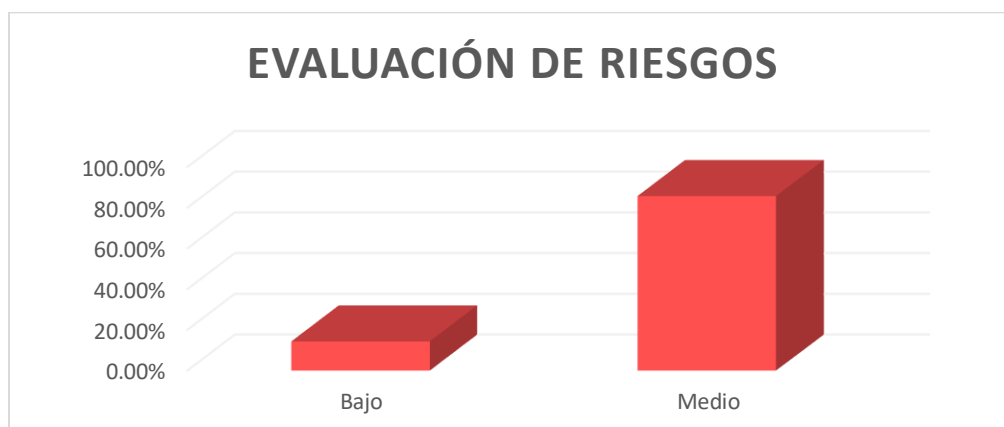
4.2.3 Evaluación de riesgos

Tabla 14

Evaluación de riesgos

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	14.30%
Medio	12	85.70%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 3 *Evaluación de riesgos*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra la calificación obtenida a partir de la percepción de los encuestados. El 85.7% lo considera en un nivel medio y el 14.3% lo califica en un nivel bajo.

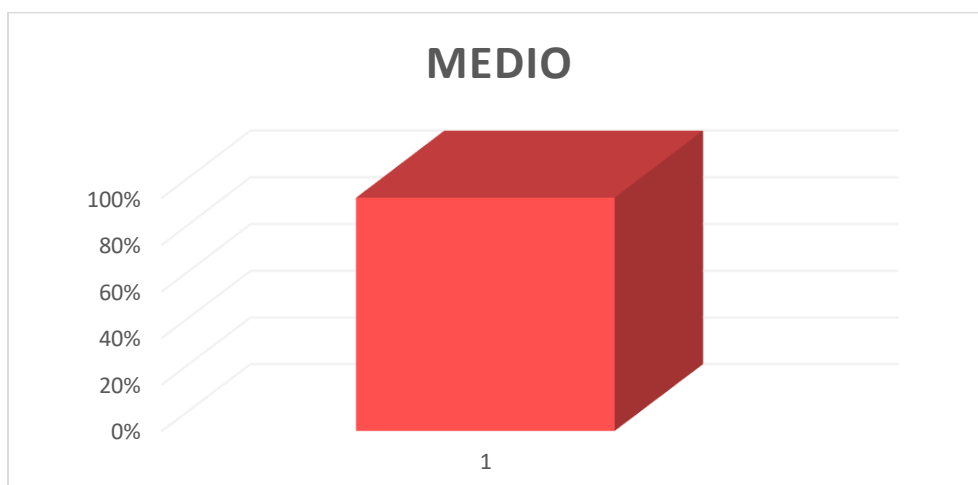
4.2.4 Actividades de control

Tabla 15

Actividades de control

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Medio	14	100%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 4 *Actividades de control*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: En la figura anterior de actividades de control se observa la calificación que se obtuvo de la percepción de los encuestados. El 100% lo considera en un nivel medio.

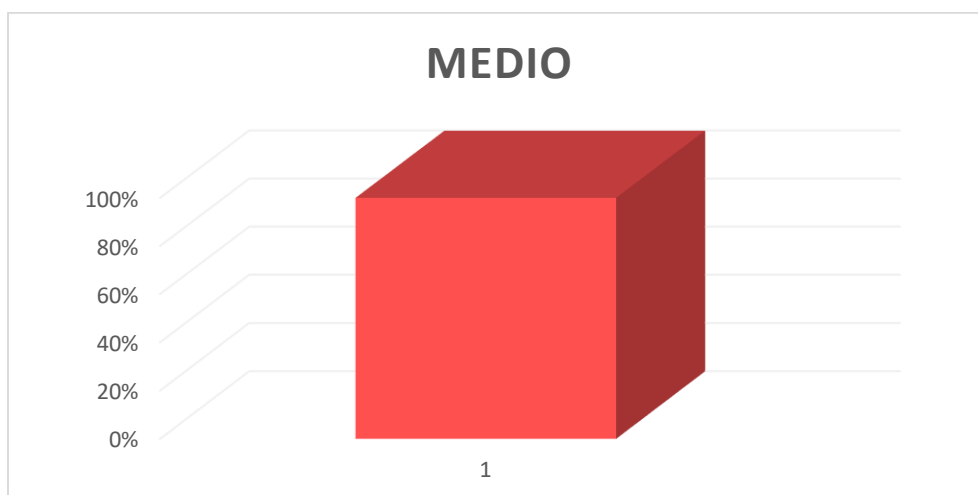
4.2.5 Información y comunicación

Tabla 16

Información y comunicación

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Medio	14	100%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 5 Información y comunicación

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: En la figura anterior de información y comunicación se observa la calificación obtenida a partir de la percepción de los encuestados. El 100% considera que la aplicación de la información y comunicación se encuentra en un nivel medio.

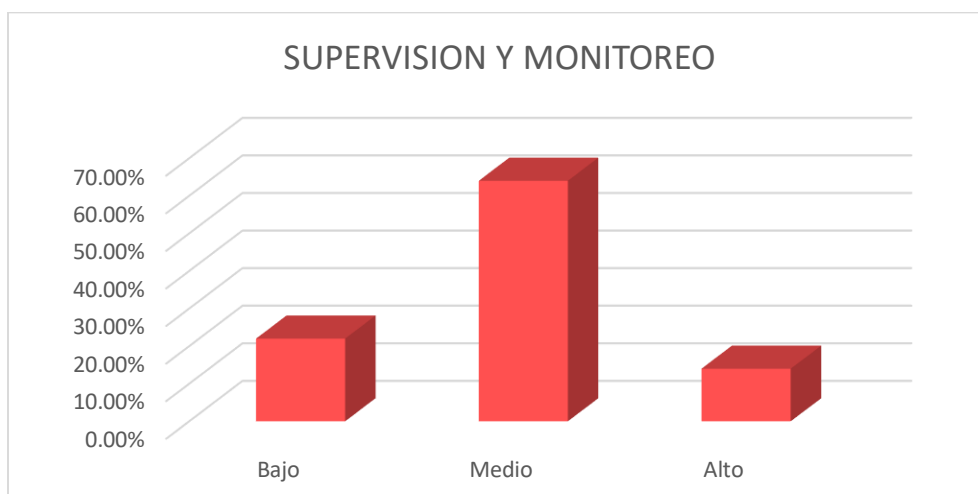
4.2.6 Supervisión y monitoreo

Tabla 17

Supervisión y monitoreo

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	22.00%
Medio	9	64.00%
Alto	2	14.00%
Total	14	100.00%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 6 *Supervisión y monitoreo*

Fuente: Elaboración propia.

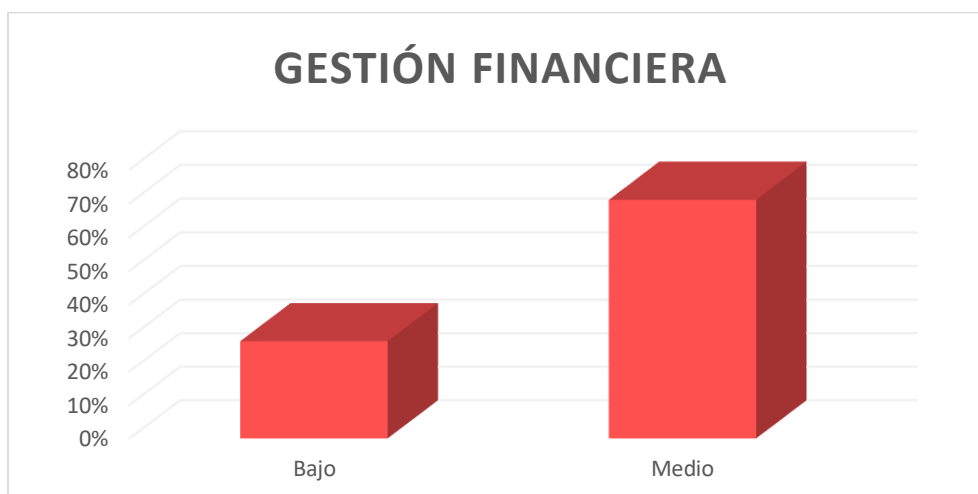
Interpretación: Se muestra la calificación obtenida a partir de la percepción de los encuestados. El 14% considera que la aplicación de la supervisión y monitoreo está en un nivel alto, el 64% considera que está en un nivel medio y por último el 22% considera que la supervisión y monitoreo se encuentra en un nivel bajo.

4.2.7 Gestión financiera

Tabla 18
Gestión financiera

Calificación	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	4	29%
Medio	10	71%
Total	14	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 7 *Gestión financiera*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra la calificación obtenida a partir de la percepción de los encuestados. El 71% considera que la gestión financiera se encuentra en un nivel medio y el 29% lo califica en un nivel bajo.

4.3. Resultados tablas cruzadas

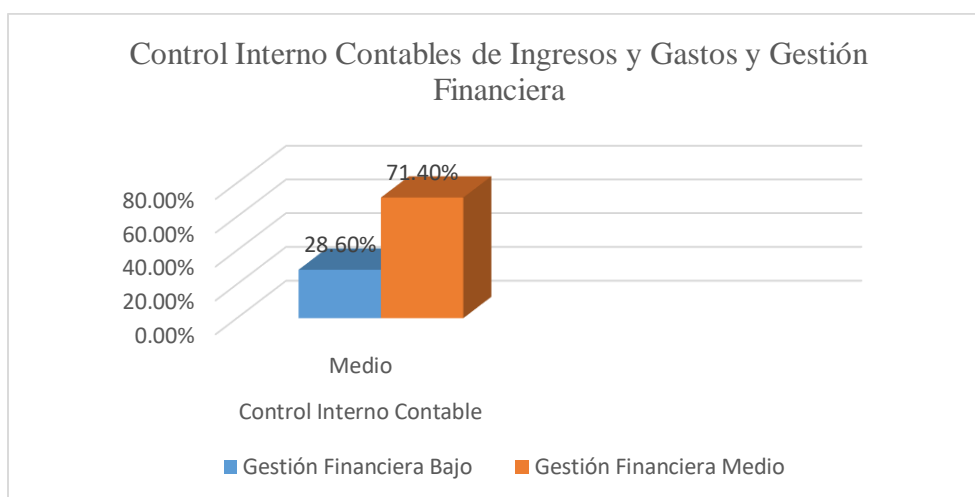
Los resultados serán presentados según los objetivos de la investigación, en el cual se analizó las variables. Además, se determinó la correlación de las variables a través de la prueba estadística Rho de Spearman con la finalidad de comprobar las hipótesis de la investigación.

4.3.1. Control interno contable de ingresos y gastos

Tabla 19*Tabla cruzada control interno contable de ingresos y gastos con gestión financiera*

			Gestión Financiera		Total
			Bajo	Medio	
Control Interno Contable	Medio	Recuento	4	10	14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%
Total		Recuento	4	10	14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 8 *Control interno contable de ingresos y gastos y gestión financiera*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra los resultados cruzados del control interno contable de ingresos y gastos con la gestión financiera. Se señala que, cuando el control interno contable de ingresos y gastos tiene un nivel medio del 100%, este comprende el nivel bajo de 28.6% y nivel medio de 71.4% en la gestión financiera.

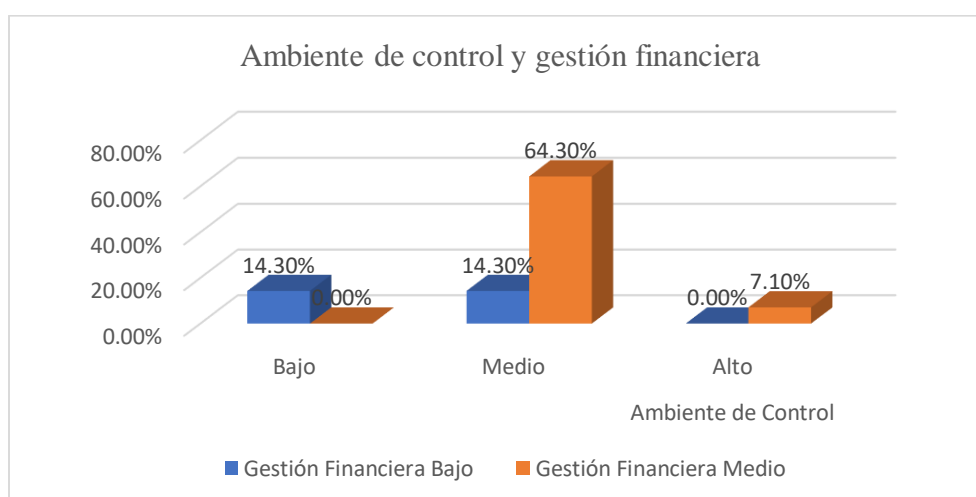
4.3.2. Ambiente de Control

Tabla 20*Tabla cruzada ambiente de control con gestión financiera*

			Gestión Financiera		Total
			Bajo	Medio	
Ambiente de Control	Bajo	Recuento	2	0	2
		% del total	14.3%	0.0%	14.3%
	Medio	Recuento	2	9	11
		% del total	14.3%	64.3%	78.6%
	Alto	Recuento	0	1	1
		% del total	0.0%	7.1%	7.1%
Total	Recuento	4	10	14	
	% del total	28.6%	71.4%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia.

Figura 9 Ambiente de control y gestión financiera



Fuente: Elaboración propia.

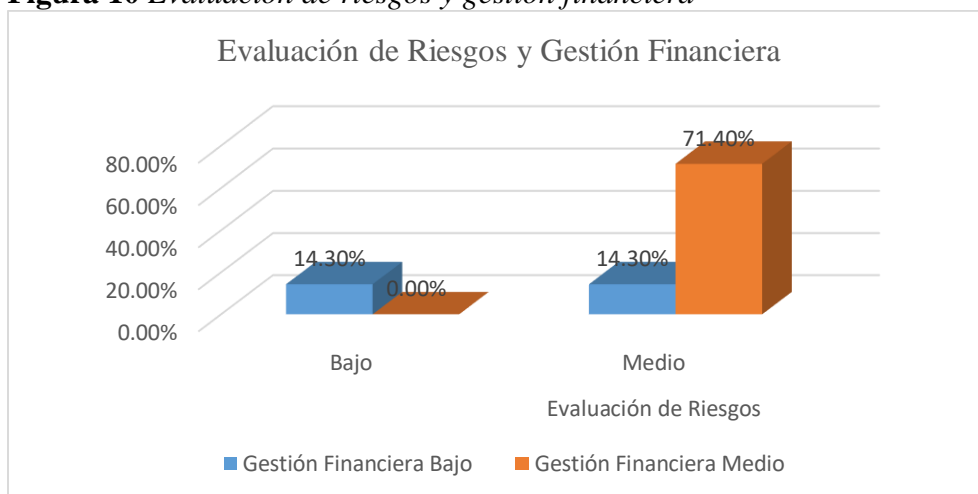
Interpretación: En la figura anterior se muestra los resultados cruzados del ambiente de control con la gestión financiera. Se señala que, cuando el ambiente de control tiene un nivel bajo de 14.3%, este comprende el nivel bajo de 14.3% en la gestión financiera; cuando el ambiente de control tiene un nivel medio de 78.6%, este comprende el nivel bajo de la gestión financiera en 14.3% y nivel medio en 64.3%; y, cuando el ambiente de control tiene un nivel alto de 7.1%, este comprende el nivel de 7.1% en la gestión financiera.

4.3.3. Evaluación de riesgos

Tabla 21*Tabla cruzada evaluación de riesgos con gestión financiera*

		Gestión Financiera			
		Bajo	Medio	Total	
Evaluación de Riesgos	Bajo	Recuento	2	0	2
		% del total	14.3%	0.0%	14.3%
	Medio	Recuento	2	10	12
		% del total	14.3%	71.4%	85.7%
Total		Recuento	4	10	14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 10 *Evaluación de riesgos y gestión financiera*

Fuente: Elaboración propia.

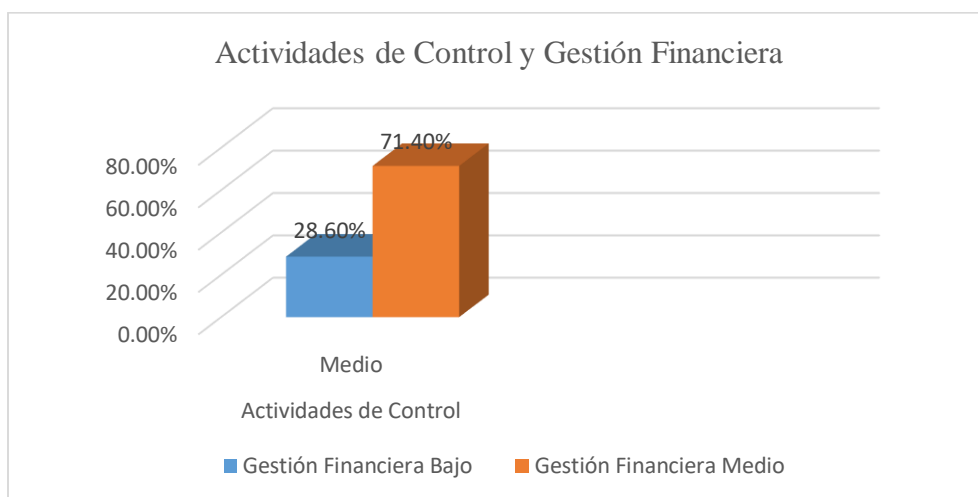
Interpretación: Se muestra los resultados cruzados, cuando la evaluación de riesgos tiene un nivel bajo de 14.3%, este comprende el nivel bajo de 14.3% en la gestión financiera; y, cuando la evaluación de riesgos tiene un nivel medio de 85.7%, este comprende el nivel bajo en 14.3% y nivel medio en 71.4% en la gestión financiera.

4.3.4. Actividades de control

Tabla 22*Tabla cruzada actividades de control con gestión financiera*

Actividades de Control	Medio	Recuento	Gestión Financiera		Total
			Bajo	Medio	
		4	10		14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%
Total		Recuento	4	10	14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 11 *Actividades de control y gestión financiera*

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra los resultados cruzados de las actividades de control con la gestión financiera. Se señala que, cuando las actividades de control tienen un nivel medio del 100%, este comprende el nivel bajo de 28.6% y nivel medio en 71.4% en la gestión financiera.

4.3.5. Información y comunicación

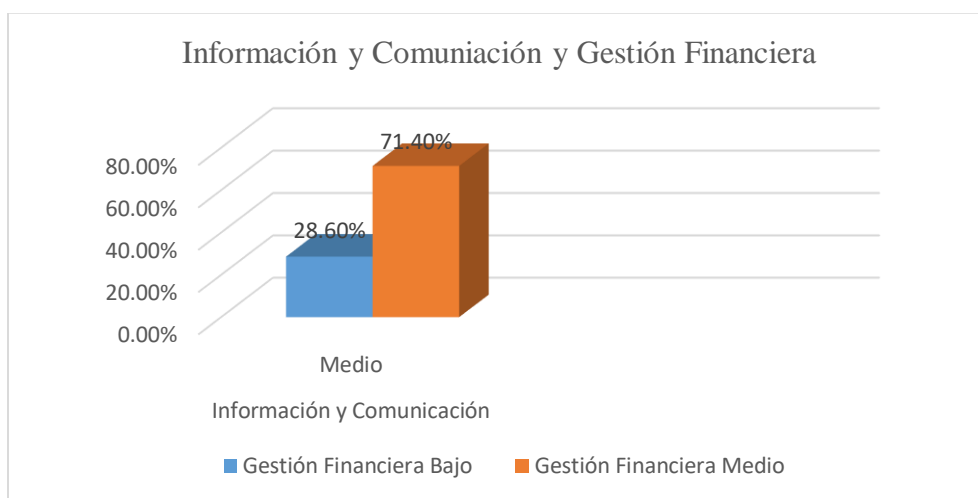
Tabla 23

Tabla cruzada información y comunicación con gestión financiera

			Gestión Financiera		Total
			Bajo	Medio	
Información y Comunicación	Medio	Recuento	4	10	14
		% del total	28.6%	71.4%	100.0%
Total	Recuento		4	10	14
	% del total		28.6%	71.4%	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 12 *Información y comunicación y gestión financiera*



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra los resultados cruzados de la información y comunicación con la gestión financiera. Se señala que, cuando la información y comunicación tiene un nivel medio del 100%, este comprende el nivel bajo de 28.6% y nivel medio en 71.4% en la gestión financiera.

4.3.6. Supervisión y Monitoreo

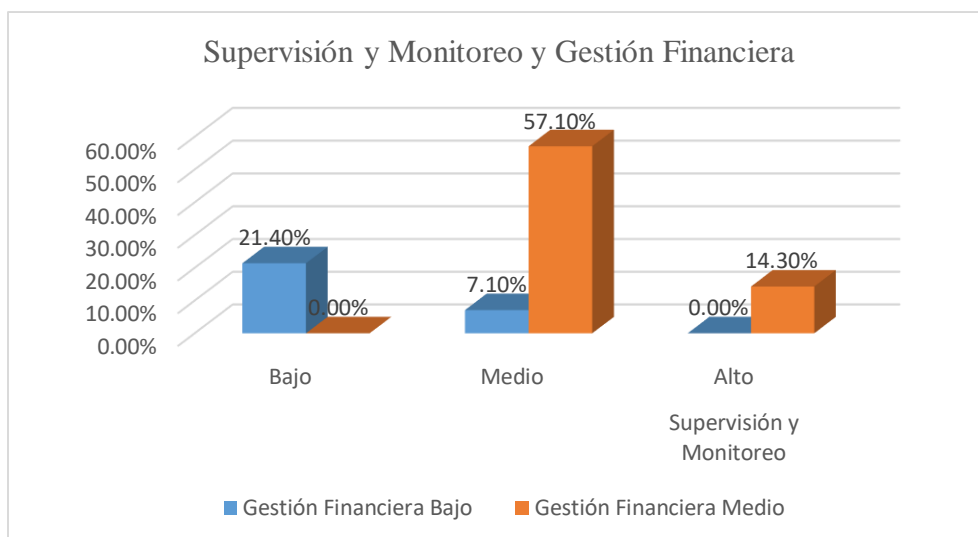
Tabla 24

Tabla cruzada supervisión y monitoreo con gestión financiera

		Gestión Financiera			Total
		Bajo	Medio		
Supervisión y Monitoreo	Bajo	Recuento	3	0	3
		% del total	21.4%	0.0%	21.4%
	Medio	Recuento	1	8	9
		% del total	7.1%	57.1%	64.3%
	Alto	Recuento	0	2	2
		% del total	0.0%	14.3%	14.3%
Total	Recuento	4	10	14	
	% del total	28.6%	71.4%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia.

Figura 13 Supervisión y monitoreo y gestión financiera



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Se muestra los resultados cruzados de la supervisión y monitoreo con la gestión financiera. Señala que, cuando la supervisión y monitoreo tienen un nivel bajo del 21.4%, este comprende el nivel bajo de 21.4% de la gestión financiera; cuando la supervisión y monitoreo tienen un nivel medio de 64.3%, este comprende el nivel bajo de 7.1% y nivel medio de 57.1% de la gestión financiera; y cuando la supervisión y monitoreo tienen un nivel alto de 14.3%, este comprende el nivel medio de 14.3% en la gestión financiera.

4.4. Comprobación de las hipótesis

4.4.1. Hipótesis específica n.º 1

Hipótesis nula (H₀).

El ambiente de control no se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H₁).

El ambiente de control se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 25

Correlaciones hipótesis específica n.º 1

		Correlaciones		
			Gestión Financiera	Ambiente de control
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,748**
		Sig. (bilateral)	.	0,002
		N	14	14
	Ambiente de control	Coefficiente de correlación	0,748**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,002	.
		N	14	14

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica de Rho de Spearman, se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,002 menor a 0.05 En conclusión, el ambiente de control tiene una relación significativa en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Además, presenta un coeficiente de correlación de 0.748 que, según la escala es una correlación positiva alta.

4.4.2. Hipótesis específica n.º 2

Hipótesis nula (H₀).

La evaluación de riesgos no se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H₁).

La evaluación de riesgos se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 26

Correlaciones hipótesis específica n.º 2

		Correlaciones		
			Gestión Financiera	Evaluación Riesgos
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,592*
		Sig. (bilateral)	.	0,026
		N	14	14
	Evaluación Riesgos	Coefficiente de correlación	0,592*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,026	.
		N	14	14

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman, se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,026 menor a 0.05 En conclusión, la evaluación de riesgos tiene una relación significativa en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Además, tienen un coeficiente de correlación de 0.592 que señala una correlación positiva moderada.

4.4.3. Hipótesis específica n.º 3

Hipótesis nula (H₀).

Las actividades de control no se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H1).

Las actividades de control se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 27

Correlaciones hipótesis específica n.º 3

		Correlaciones		
			Gestión Financiera	Actividades Control Contable
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,548*
		Sig. (bilateral)	.	0,043
		N	14	14
	Actividades Control Contable	Coefficiente de correlación	0,548*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,043	.
		N	14	14

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman, se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,043 menor a 0.05 Se concluye que las actividades de control contable se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C. Además, tienen un coeficiente de correlación de 0.548 que indica una correlación positiva moderada.

4.4.4. Hipótesis específica n.º 4

Hipótesis nula (H₀).

La información y comunicación no se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H1).

La información y comunicación se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 28

Correlaciones hipótesis específica n.º 4

		Correlaciones		
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	Gestión Financiera 1,000	Información y Comunicación 0,548*
		Sig. (bilateral)	.	0,043
		N	14	14
	Información y comunicación	Coefficiente de correlación	0,548*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,043	.
		N	14	14

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman, se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,043 menor a 0.05 En conclusión, la información y comunicación tienen una relación significativa en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C. Además, tienen un coeficiente de correlación de 0.548 que indica una correlación positiva moderada.

4.4.5. Hipótesis específica n.º 5**Hipótesis nula (Ho).**

La supervisión y monitoreo no se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H1).

La supervisión y monitoreo se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 29
Correlaciones hipótesis específica n.º 5

		Correlaciones		
			Gestión Financiera	Supervisión y Monitoreo
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,736**
		Sig. (bilateral)	.	0,003
	Supervisión y Monitoreo	N	14	14
		Coefficiente de correlación	0,736**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,003	.
		N	14	14

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman, se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,003 menor a 0.05 En conclusión, la supervisión y monitoreo tienen una relación significativa en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C. Además, tienen un coeficiente de correlación de 0.736 que significa, según la escala, una correlación positiva alta.

4.4.6. Hipótesis general

Hipótesis nula (H₀).

El control interno contable de ingresos y gastos no se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Hipótesis alternante (H₁).

El control interno contable de ingresos y gastos se relacionan

significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.

Correlación Rho de Spearman: Este es un estadístico no paramétrico y se utiliza cuando se busca conocer si existe relación entre las variables. Su distribución es diferente a la normal.

Tabla 30
Correlaciones hipótesis general

		Correlaciones		
			Gestión Financiera	Control Interno Contable
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,614*
		Sig. (bilateral)	.	0,020
		N	14	14
	Control Interno Contable	Coefficiente de correlación	0,614*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,020	.
		N	14	14

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Reporte SPSS V25

Fuente: Elaboración propia.

Al aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman se observó que el nivel de significación de las variables fue 0,020 menor a 0.05. En conclusión, el control interno contable de Ingresos y gastos tiene una relación significativa en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C. Además, tienen un coeficiente de correlación de 0.614 que indica una correlación positiva moderada.

4.5 Discusión de resultados

Para el ambiente de control, se evidenció que el 7.1% de los encuestados considera que se tiene un nivel alto; el 78.6%, un nivel medio; y el 14.3% bajo y puede mejorarse. Es decir, el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que la gerencia otorga responsabilidades en cada área; el 71% menciona, entre casi nunca y a veces, que la jefatura supervisa el cumplimiento de las responsabilidades de cada área; el 50% menciona, entre casi nunca y a veces, que la gerencia a definido responsabilidades y facultades de cada una de las áreas; el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que se han elaborado manuales de organización y

procedimientos donde estén establecidos las responsabilidades de cada una de las áreas. Según la observación documental, no existe evidencia que respalde la conciencia y el compromiso hacia el control por parte de la gerencia.

Estos resultados obtenidos se relacionan con lo señalado por Calle (2017) quien concluye que, en cuanto a la organización y control interno en general, el 94% de los hoteles no cuentan con organigramas por departamento, no están actualizados y no existe registro que se haya publicado. Por su parte, Carrera (2015) señala que la empresa carece de políticas y procedimientos, y que presenta un deficiente control de todas sus actividades, generando desconfianza por parte de los socios y afectando la estabilidad de la empresa.

Asimismo, los resultados de la encuesta realizada muestran que se están aplicando malas políticas de ambiente de control que afectan la gestión financiera. Este componente está destinado al trabajo de todo el personal y, para alcanzar las metas de la empresa, se influye en la conciencia del personal y se le considera como la base de los demás componentes.

En relación a la evaluación de riesgos se evidenció que el 14.3% de los encuestados considera un nivel bajo en la evaluación de riesgos; y el 85.7%, un nivel medio. Es decir, el 86% menciona, entre casi nunca y a veces, que los objetivos establecidos por la gerencia están alineados con la estrategia de la empresa; el 72% menciona, entre casi nunca y a veces, que se identifican los riesgos inherentes relacionados al registro de ingresos y gastos; el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que los gastos que se registran cumplen con el principio de causalidad. Según la observación documental, no existe evidencia de un manual de control interno de ingresos y gastos, pues el 72% menciona, entre casi nunca y a veces, que se están registrando correctamente los ingresos y gastos; el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que la documentación que sustenta los gastos cumple con los requisitos establecidos por la administración tributaria; y el 71% menciona, entre casi nunca y a veces, que la documentación que sustenta los ingresos cumple con los requisitos.

Según los resultados obtenidos por Posso y Barrios (2014), el control interno es un instrumento importante para lograr los objetivos de la empresa. Este tipo de control ayuda a mitigar los riesgos que se puedan presentar, brinda seguridad

en las actividades y veracidad en la información financiera.

Asimismo, los resultados de la encuesta realizada muestran que existe una alta deficiencia en la evaluación de riesgos afectando la gestión financiera. Expresada en términos monetarios, según los estados financieros, se genera una pérdida en el estado de resultados de 139 956 soles (Ver anexo 13).

En relación a los resultados obtenidos en las actividades de control, se evidenció que el 100% de los encuestados considera que las actividades de control tienen un nivel medio. Es decir, el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que existen controles de acceso limitado al sistema para cada personal; el 50% menciona que casi siempre se realizan conciliaciones bancarias; el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que existen responsables de la custodia de comprobantes de ingresos y gastos; el 79% menciona, entre casi nunca y a veces, que los procedimientos de control de ingresos están claramente definidos; el 64% menciona, entre casi nunca y a veces, que los procedimientos de control de gastos están claramente definidos; el 71% menciona, entre casi nunca y a veces, que el sistema contable permite visualizar información relevante de los ingresos; y el 57% menciona, entre casi nunca y a veces, que el sistema contable permite visualizar información relevante de los gastos.

Esto se relaciona con los resultados obtenidos por Cano (2017) quien concluyó que la ausencia de un eficiente control interno, genera deficiencias en la ejecución de actividades de control, y supervisión y monitoreo. Por su parte, Zambrano (2015) señaló que la ausencia de procedimientos adecuados de control interno contable afecta la elaboración de estados financieros confiables de la organización.

Asimismo, las deficiencias de las actividades de control afectan la gestión financiera que, expresada en términos monetarios, según los estados financieros, se genera una pérdida en el estado de resultados de 139 956 soles. Así, por cada unidad monetaria vendida se obtuvo una pérdida de 8% (Ver anexo 15).

Para la información y comunicación, se evidenció que el 100% consideró que la información y comunicación tienen un nivel medio, lo cual debe mejorarse; ya que, si no hay información oportuna, afectará la gestión financiera. Es decir, el 71% menciona, entre casi nunca y a veces, que existe comunicación oportuna entre

tesorería y contabilidad en relación a la información contable de ingresos y gastos; el 64% menciona, entre casi nunca y a veces, que se utiliza como canal de comunicación los medios electrónicos formales para compartir información contable de ingresos y gastos; el 64% menciona, entre casi nunca y a veces, que se genera información confiable y oportuna para el registro contable; y el 64% menciona, entre casi nunca y a veces, que se informa a gerencia las errores detectados.

Esto guarda relación con los resultados obtenidos por Zambrano (2015) quien señaló que la investigación permitió que todas las actividades, se realicen según las normas vigentes de la gerencia, y según los objetivos planteados. Además, concluyó que la ausencia de procedimientos adecuados de control interno contable afectan la elaboración de estados financieros confiables. Por su parte, Carrera (2015) también señaló que la información contable es inapropiada e inoportuna porque perjudica la toma de decisiones por parte de los socios.

Asimismo, los resultados de la encuesta evidenciaron que las deficiencias mencionadas en el componente de control de información y comunicación afectan la gestión financiera. Esto se evidencia en el estado de resultados con una pérdida de 139 956 soles (Ver anexo 15).

En relación a los resultados obtenidos en supervisión y monitoreo, se evidenció que el 21.4% consideró que la supervisión y monitoreo tiene nivel bajo; el 64.3%, nivel medio; y el 14.3%, nivel alto. Es decir, el 64% menciona, entre casi nunca y a veces, que se hacen autoevaluaciones de ingresos y gastos, que debe existir un responsable encargado de la supervisión y monitoreo de las actividades para prevenir errores, que el registro de información es supervisado y que el supervisor identifica los errores en el registro de gastos; el 50% menciona, entre casi nunca y a veces, que el supervisor identifica los errores en el registro de ingresos; y el 71% menciona, entre casi nunca y a veces, que se comunican los errores en el registro de ingresos y gastos.

Estos resultados se relacionan con Cano (2017), quien concluyó que la ausencia de un eficiente control interno, genera deficiencias en la ejecución de actividades de control, y supervisión y monitoreo. Esto afectaría el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Asimismo, se evidencia que la supervisión y monitoreo no es suficiente porque la deficiente aplicación de este componente afectan la gestión financiera. En términos monetarios, según el ratio de prueba defensiva, la empresa cuenta con 16.66% de liquidez para que opere con los activos más líquidos sin que recurra a las ventas; y, en el ratio de rentabilidad sobre el patrimonio, tiene una pérdida de 19% en la forma en como gestiona y genera beneficios al capital que en ellos deposita los accionistas (Ver anexo 16).

En relación al objetivo general, en los resultados obtenidos en el control interno contable de ingresos y gastos, se evidenció que el 100% consideró que el control interno contable de ingresos y gastos tiene un nivel medio. Esto se relaciona con los resultados obtenidos por Hoyos (2016) quien concluyó que, implementar un control interno en el área de ventas, ocasiona en la empresa que la gestión económica y financiera sea eficiente. Por su parte, Burgos y Suarez (2016) determinaron que el sistema del control interno contable influye de manera positiva en la gestión financiera de la organización y, después del análisis financiero que realizaron, observaron mejoras en los rubros efectivo, en las cuentas por cobrar y en las cuentas por pagar. Además, Zambrano (2015) puntualiza que la ausencia de procedimientos adecuados de control interno contable afecta la elaboración de estados financieros confiables.

Asimismo, se observó que la empresa no está aplicando el modelo COSO 2013. La ausencia de este no le permite tener un efectivo sistema de control interno. Para el 2018, la empresa ha disminuido el nivel de sus ventas en un 37% comparándolo con el año 2017. También aumentaron los gastos de administración en un 28%, su utilidad operativa ha disminuido en un 133% dando como resultado una pérdida del ejercicio de -S/ 139 956 (Ver anexo 8).

Además, los ratios de liquidez señalan un indicador que no es muy beneficioso, pero, si la empresa elabora un flujo de caja como control interno, le permitiría visualizar los flujos de ingresos y egresos de dinero y, a su vez, mejorar la liquidez de la empresa. Los ratios de gestión muestran un deficiente control interno porque no existen políticas claramente definidas para maximizar los recursos de la empresa. Asimismo, los ratios de solvencia muestran que la empresa cuenta con activos improductivos; es decir, no se está gestionando adecuadamente

los activos y han aumentado sus obligaciones financieras en un 76.03% comparándolo con el año 2017. Los ratios de rentabilidad indican que la empresa no está gestionando y generando beneficios al capital que aportan los accionistas; ya que, se obtuvo una pérdida de 8% y en la rentabilidad sobre el patrimonio obtuvo una pérdida de 19% (Ver anexo 16).

CAPÍTULO V: Perjuicio económico y propuesta de mejora

Considerando que la ausencia o deficiencia de elementos de control en la empresa no ayuda al adecuado uso de los recursos y se encuentran asociados a perjuicios económicos, se presentan una estimación del perjuicio económico y la propuesta de mejora.

En ese sentido, se está tomando como referencia los datos del año 2017 con una rentabilidad operativa de 13%.

Tabla 31

Perjuicio debido a la ausencia de control interno

N.º	Ausencia de control interno	Perjuicio en la empresa	Perjuicio económico
1	Falta asignar un supervisor de área.	<p>No se logra la máxima eficacia en el rendimiento del personal, lo cual no permite aumentar la competencia y asegurar la calidad en la prestación de sus servicios.</p> <p>No se trabaja eficientemente y se recurre a mayor horas por persona, equivalente a dos personas contratadas con sueldo mínimo.</p>	S/ 2697
2	<p>Falta implementar un manual de políticas y procedimientos administrativos y contables.</p> <p>La gerencia no respalda la conciencia y el compromiso hacia el control.</p>	<p>Se originan conflictos porque no se marcan responsabilidades ni se divide el trabajo, no se aumenta la productividad individual y organizacional.</p> <p>Debilita una eficiente administración de los recursos humanos.</p> <p>Afecta a los demás componentes del control interno.</p>	S/ 4652
3	Falta establecer objetivos claros que estén alineados con la estrategia de la empresa.	<p>Funciona sin tener definido cuáles son los resultados y las condiciones a las que aspira en un tiempo determinado.</p> <p>No tiene definido qué acciones debe tomar para alcanzar sus objetivos.</p> <p>No incrementa sus ventas.</p> <p>No mejora su rentabilidad.</p>	S/ 236 982

4	Falta implementar procedimientos de control interno de ingresos y gastos.	<p>No hay una solicitud de aprobación de gerencia.</p> <p>No se tienen órdenes de compra que sustenten el gasto.</p> <p>No se tienen órdenes de servicio que sustenten el ingreso.</p> <p>Multas ante una fiscalización.</p>	S/ 6412
5	Fondos del personal pendientes de rendición.	<p>Pérdida de comprobantes.</p> <p>Aumento de gastos reparables.</p> <p>Pagar más impuesto a la renta a fin de año.</p>	S/ 10 400
6	Evaluación en la cartera de créditos.	<p>No se realizan las cobranzas en las fechas de vencimiento.</p> <p>Se recurre a préstamos y gastos financieros para tener liquidez.</p>	S/ 10 126
7	<p>El sistema contable no permite visualizar información relevante de los ingresos y gastos.</p> <p>No existen controles de acceso limitado al sistema para cada personal.</p> <p>El sistema contable no genera automáticamente los estados financieros.</p>	<p>No se visualizan los datos de los clientes y proveedores.</p> <p>No se podrá identificar quién cometió error en el registro.</p> <p>Pérdida de información confidencial.</p>	S/ 66 921
8	<p>Deficiente comunicación entre tesorería y contabilidad.</p> <p>Falta implementar procedimientos para informar a gerencia sobre las deficiencias detectadas.</p>	<p>Retrasa el cumplimiento de responsabilidades de cada trabajador.</p> <p>No se dirige y controla la empresa de forma adecuada, lo cual genera pérdidas.</p> <p>No hay comunicación oportuna, confiable y eficaz.</p> <p>No se entregan reportes semanales a la gerencia.</p>	S/ 0.00
9	Autoevaluaciones de ingresos y gastos.	<p>No se elabora un flujo de caja.</p> <p>Se recurren a gastos innecesarios que disminuyen el beneficio de la empresa.</p> <p>No se comunican los errores identificados en el registro de ingresos y gastos.</p>	S/ 23 126

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 32*Cálculo del perjuicio de la empresa*

N.º	Perjuicio		
	Descripción	Cálculo	Importes
1	Se está utilizando 2 trabajadores más: 2 trabajadores a 930 mensual cada uno		1860.00
	Más cargas sociales		837
	Total costo		2697.00
2	Existe 1 hora ociosa hombre por cada trabajador		
	Sueldo promedio trabajadores:	2500	
	Costo por hora: 14 trabajadores. 1 hora diaria por 22 días	10.42 308	3208.00
	Más cargas sociales		1444.00
Total costo		4652.00	
3	No ha mantenido ni aumento el volumen de ventas		
	Ventas año 2018	1822 937.00	
	Ratio de rentabilidad operativa 2017 (13%)	378 382.00	
	Ratio de rentabilidad operativa 2018 (-0.07%)	-127 606.00	236 982.00
Total costo		236 982.00	
4	Se incurre en infracciones		
	Multas pagadas en el año 2018		6412.00
Total costo		6412.00	
5	Atrasos en rendiciones de los trabajadores		
	Rendiciones fuera de plazo	80 000.00	
	Ratio de rentabilidad operativa 2017	0.13	10 400.00
Total costo		10 400.00	
6	Atrasos en cuentas por cobrar vencidas		
	Cuentas por cobrar	414 774.00	
	Para tener liquidez se recurrió a préstamos	437 498.00	
	Pago de intereses por préstamos financieros	20 252.00	10 126.00
Total costo		10 126.00	
7	No permite tener información en línea y analítica		
	Sobre <i>stock</i> de inventario (200 000)	0.13	13 000.00
	Exceso de cuentas por cobrar (414 774)	0.13	53 921.00
Total costo		66 921.00	
8	No se puede determinar el efecto financiero directo		-
9	Se financia teniendo cuentas por cobrar e inventario en exceso	437 498.00	
	Pago de intereses por préstamos financieros	20 252.00	10 126.00
	Sobre <i>stock</i> de inventario (200 000)	0.13	13 000.00
	Total costo		23 126.00
TOTAL PREJUICIO ECONÓMICO			361 316.00

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 33*Plan de mejora de control interno*

Propuesta	Área ejecutora	Costo de implementación
Se recomienda a gerencia asignar a uno de sus trabajadores como supervisor y crear incentivos del 5% de su sueldo adicional para sus trabajadores que cumplan sus objetivos en un plazo determinado.	Administración	S/ 4750
Se recomienda a gerencia elaborar manuales de políticas y procedimientos administrativos y contables para garantizar la eficiencia y eficacia que facilite la correcta ejecución de las operaciones.	Especialista externo	S/ 10 000
Se recomienda a gerencia concientizar a sus trabajadores el compromiso hacia el control.	Gerencia	S/ 5000
Se recomienda a gerencia definir sus objetivos para ejecutar las acciones y lograr llegar a la meta.	Especialista externo	S/ 7000
Se recomienda a gerencia elaborar procedimientos de control interno de ingresos y gastos para sustentar adecuadamente cada operación y evitar multas ante una fiscalización.	Especialista externo	S/ 10 000
Se recomienda que la gerencia debe disponer mediante una directiva interna que las entregas a rendir cuenta entregados a los trabajadores y socios para la ejecución de actividades aprobadas, sean rendidas documentadamente en un plazo de 72 horas después de ejecutadas las actividades.	Administración	S/ 0.00
Se recomienda a gerencia establecer políticas de crédito claras y elaborar un plan de cobranza con llamadas de recordatorio unos días antes de vencer el plazo.	Especialista externo	S/ 8000
Se recomienda a gerencia la adquisición de un ERP para tener mayor control de todas las operaciones realizadas, procesar, integrar y tener información analítica y en línea hasta generar estados financieros.	Contabilidad	S/ 35 000
Se recomienda a gerencia capacitar a su personal para aplicar correctamente políticas y procedimientos en la entrega de información a las áreas de interés.	Administración	S/ 5000
Se recomienda a gerencia realizar autoevaluaciones periódicas para minimizar el riesgo.	Contabilidad y auditoría	S/ 15 000

TOTAL COSTO DE IMPLEMENTACIÓN		S/ 99 750
--------------------------------------	--	------------------

Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, la evaluación costo beneficio es la siguiente:

Tabla 34

Costo beneficio

Prejuicio económico	-	Costo de implementación	=	Beneficio de la empresa
361 316	-	99 750	=	261 566

Fuente: Elaboración propia.

Comentario: Debido a la ausencia de control interno, el perjuicio económico de la empresa es S/361 316 y, según el detalle del plan de mejora, el costo de implementación es S/99 750. Si la empresa realiza la implementación del control interno, tendría un beneficio de S/261 566.

CAPÍTULO VI: Conclusiones y recomendaciones

5.1 Conclusiones

El control interno contable de ingresos y gastos, y su relación en la gestión financiera de la empresa Mamutt S.A.C., cumplió con los objetivos propuestos, ya que se confirmaron las hipótesis de la investigación.

Al realizar la constatación de la hipótesis específica n.º 1, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0.002 menor a 0.05 y comprueba la correlación entre variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se concluye que el ambiente de control se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.748; es decir, su relación es alta y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo n.º 1.

Al realizar la constatación de la hipótesis específica n.º 2, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0.026 menor a 0.05 y comprueba la correlación entre variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se concluye que la evaluación de riesgos se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.592; es decir, su relación es moderada y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo n.º 2.

Al realizar la constatación de la hipótesis específica n.º 3, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0.043 menor a 0.05 y comprueba la correlación entre variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se concluye que las actividades de control se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.548; es decir, su relación es moderada y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo n.º 3.

Al realizar la constatación de la hipótesis específica n.º 4, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0.043 menor a 0.05 y comprueba la correlación entre variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se puede concluir que la información y comunicación tienen una relación significativa en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.548; es decir, su relación es moderada y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo n.º 4.

Al realizar la constatación de la hipótesis específica n.º 5, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0.003 menor a 0.05 y comprueba la correlación de las variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se concluye que la supervisión y monitoreo se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.736; es decir, su relación es alta y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo n.º 5.

Al realizar la constatación de la hipótesis general, se determinó que el valor de significación de las variables fue 0,020 menor a 0.05 y comprueba la correlación entre variables; por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, se concluye que el control interno contable de ingresos y gastos se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. Cabe mencionar que las variables poseen una correlación de 0.614; es decir, su relación es alta y significativa. En consecuencia, se cumplió el objetivo general.

5.2 Recomendaciones

Para el primer objetivo específico, se debe mejorar su ambiente de control. Para lograrlo, la gerencia debe aplicar sanas políticas administrativas y crear una efectiva estructura organizativa dando a conocer a los trabajadores sus deberes y responsabilidades. Además, se deben elaborar manuales de organización y procedimientos donde se establezcan las responsabilidades de cada área.

Para el segundo objetivo específico, se recomienda mejorar la evaluación de riesgos; ya que, se debe identificar oportunamente los riesgos de ingresos y gastos para que se puedan analizar y registrar correctamente. Para lograrlo, la gerencia debe fijar los objetivos claros de cada área a fin de que se permita la identificación y medición de los riesgos. Se debe elaborar manuales de control interno relacionado a los ingresos y gastos, ya que, de no realizarse esta actividad, afectará la gestión financiera, lo que se traduce en pérdidas económicas ante la falta de previsión de situaciones adversas.

Respecto al tercer objetivo específico, se recomienda reforzar las actividades de control. Para lograrlo, gerencia debe establecer políticas y procedimientos de control de ingresos y gastos por escrito y continuar con las operaciones ante situaciones imprevistas. Respecto al sistema contable, se debe mejorar la estructura informática o del sistema contable para visualizar la información relevante de ingresos y gastos que permitan dar cumplimiento a los objetivos y mitigar los riesgos. Se debe asignar a un responsable para la custodia y la validez de comprobantes de ingresos y gastos de las rediciones para que contabilidad tenga información oportuna. Además, se debe definir claramente, y por escrito, los ciclos de operaciones de ingresos porque estos permitirán garantizar la estabilidad de la empresa. Conforme a su liquidez financiera, se debe definir claramente, y por escrito, los ciclos de operaciones de gastos porque esto permitirá priorizar los gastos según los objetivos financieros de la empresa, también se debe implementar auditorías internas de ingresos y gastos por lo menos una vez al mes con la finalidad de detectar cualquier desviación sobre los objetivos de la empresa y poder corregirlos oportunamente para que no se afecte la gestión financiera.

Referente al cuarto objetivo específico, se recomienda reforzar la

información y comunicación. Para lograrlo, contabilidad y administración deben utilizar y revisar constantemente los medios, tales como correos electrónicos, carpetas compartidas, módulos de acceso restringido, por el cual se intercambia información relacionada a los ingresos y gastos entre las áreas de tesorería y contabilidad. La finalidad de registrar de forma oportuna la información contable de ingresos y gastos, la información financiera proporcionada a gerencia será oportuna, confiable y relevante.

Referente al quinto objetivo específico, se recomienda reforzar la supervisión y monitoreo. Para lograrlo, la gerencia debe implementar normas de supervisión que permitan identificar los errores en el registro de ingresos y gastos. Posteriormente, se deben comunicar oportunamente las deficiencias a la alta dirección para que tomen acciones correctivas. Además, se debe realizar constantemente autoevaluaciones de ingresos y gastos para mejorar la gestión financiera y la elaboración de los estados financieros. Estas actividades, a su vez, conllevan la contratación de personal responsable para dicha función, la cual debe realizarse de forma diaria y permanente dentro de la organización.

Respecto al objetivo general, la recomendación es que la gerencia aplique eficientemente en la empresa Mamutt S.A.C. el modelo COSO 2013. Este consta de cinco componentes y 17 principios que permitirá mejorar los resultados en la gestión financiera. Esto permitirá obtener información confiable y fidedigna y, además, se llevará a cabo las actividades de manera que se optimice los recursos físicos, económicos y financieros (Ver anexo 8).

Asimismo, se debe utilizar el índice de los ratios para evidenciar los resultados financieros y tomar decisiones acertadas. La empresa debe optimizar el *stock*, ya que le permitirá reducir los costos de una mercancía que puede quedar sin vender o ser obsoleta. También se debe elaborar un flujo de caja porque le permitirá visualizar los flujos de ingresos y egresos de dinero y, a su vez, mejorar la liquidez de la empresa.

La gerencia debe implementar mejoras contundentes para maximizar el uso de recursos en la organización y aumentar la rotación de los activos puesto que están dedicados para la venta. Se debe asignar un responsable de las cuentas por cobrar,

por lo que gerencia debe elaborar procedimientos para las ventas al crédito, ofrecer ventajas y descuentos a los clientes que paguen al contado o en un periodo de tiempo breve. La finalidad de aportar un mejor flujo de caja de forma inmediata es que no se tenga que recurrir a préstamos que conlleven a gastos financieros.

Se debe elaborar un flujo de caja proyectado para prevenir todos aquellos aspectos que podrían ser inesperados a futuro con la finalidad de predecir excedentes o escases de efectivo en la empresa. Además, se debe llevar un estricto control de los gastos. Al comienzo podrían no parecer significativos, pero con el transcurrir del tiempo puede perjudicar la rentabilidad de la empresa. Para lograrlo, se debe elaborar un estado de flujo de efectivo mensual, el cual permitirá analizar en qué rubros se está gastando más y saber en cuales realizar ajustes. Por último, se debe implementar y ejecutar el plan de mejora propuesto (Ver Tabla 33) para maximizar el beneficio de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C., & Aching, J. (2006). *Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Málaga: Juan Carlos Martínez Coll.
- AEC. (5 de 02 de 2018). *Asociación Española para la Calidad*. Recuperado el 10 de 02 de 2018, de COSO: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Alegría, L. (01 de 03 de 2018). *El número de empresas en el Perú creció 8,4% en el 2017*. Obtenido de El Comercio: <https://elcomercio.pe/economia/numero-empresas-peru-crecio-8-4-2017-noticia-501043>
- Bahillo, E., Pérez, C., & Escribano, G. (2013). *Gestión Financiera*. Madrid: Ediciones Paraninfo SA.
- Balestrini, M. (2006). *Como se Elabora el Proyecto de Investigación*. Caracas: BL: Caracas.
- Bondarenko, N., & Huenulef, K. (2007). *Control interno contable y su aplicación en pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Valdivia*. Valdivia: Universidad Austral de Chile.
- Bravo, F. (2002). *Caso Enron*. Chile: Economía y negocios, Universidad de Chile. Buenos Aires Ciudad. (19 de 03 de 2019). *Modelos de Control Interno*. Obtenido de Modelos de Control Interno: <https://www.buenosaires.gob.ar/sindicatura/modelos-de-control-interno>
- Burgos, C., & Suarez, R. (2016). *El sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de la empresa Inversiones Christh.AL S.A.C., distrito de Trujillo, año 2015*. Trujillo: Universidad privada Antenor Orrego.
- Calle, M. (2017). *Los mecanismos de control interno y su impacto en los resultados de gestión en las empresas del sector servicios: Rubro hoteles de una estrella en la ciudad de Piura, 2016*. Piura: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Cano Barragán, L. (2018). *El Método de Flujo de Caja Descontado Como Herramienta Financiera en la Determinación del Valor de las Pymes del*

- Sector Comercio del Distrito de la Victoria*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Cano, J. (2017). *Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L." Casma 2016*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Carhuatanta Julca, Z., & Gutti Portilla, E. (2014). *El Cash Flow y la Gestión Comercial en la Empresa de Transportes y Servicios C&G S.A.C. de la Ciudad de Trujillo en el Periodo 2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Carlos, E., Gabriel, S., & Rodríguez, J. (2016). *Influencia de los ratios financieros en la toma de decisiones de la empresa Architech Constructores S.A.C, ubicada en San Borja, año 2015*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.
- Carrera, B. (2015). *El control interno contable y su incidencia en la toma de decisiones de Tzedaka CIA. Ltda*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Chauca, I. (2017). *Implementación del sistema de control interno de calidad, proceso continuo para consolidar la correcta administración del sistema de abastecimiento en la unidad de gestión educativa local Cangallo 2016*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles.
- Choez, W. (2017). *El sistema de control interno como instrumento de gestión para la adecuada toma de decisiones en la empresa servicentro primavera SRL 2015-2016*. Cajamarca: Universidad Nacional de Cajamarca.
- Coello, A. (2015). *Ratios Financieros*. Actualidad Empresarial Nro. 336.
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno: Informe COSO*. Madrid: Díaz de Santos, S.A.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión Financiera: segunda edición Incluye referencias a NIC (1, 2, 7, 16, 17, 33, 36 y 40) y NIIF 1*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Coronado, D. (2014). *El control interno contable y administrativo y su relación con la auditoría operacional en una empresa de servicios, restaurante*. México, D.F.: Tecnológico Universitario de México.
- Corral, Y. (2009). *Validez y confiabilidad de los instrumentos de investigación para*

- la recolección de datos. *Revista ciencia de la educación*, 243-244.
- COSO. (2004). *Gestión de Riesgos Corporativos Marco Integrado, Técnicas de Aplicación*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- De Lara, I. (2007). *Manual básico de revisión y verificación contable*. Madrid: Dykinson, S.L.
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (2005). *Control Interno: Programa de preparación económica para cuadros*. La Habana: Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros: CECOFIS.
- Diario El Comercio. (17 de 04 de 2017). *Empresas: 5 casos de corrupción más sonados de la historia*. Obtenido de El comercio: <https://elcomercio.pe/peru/empresas-5-casos-corrupcion-sonados-historia-414731>
- Díaz, E. (2014). *Propuesta de un sistema de control interno para el área de ventas y su incidencia en su gestión económica financiera de la empresa gran hotel El Golf Trujillo S.A*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Dominguez Orozco, J. (2004, p.32). *Re expresión de estado financiero: con el boletín B10 edición integrada*. México DF: Ediciones fiscales ISEF S.A.
- Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II Y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Flores, Y., & Ibarra, G. (2006). *Diseño de control interno para la pequeña y mediana empresa*. Pachuca: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.
- Fonseca, O. (2011, pp.45-47). *Sistemas de control interno para organizaciones*. Lima: Instituto de investigación en Accountability y control IICO.
- García, M., & Jordá, J. (2004). *Dirección Financiera*. Barcelona: Universidad Politécnica de Catalunya.
- Gerencie.com. (08 de 10 de 2017). *Rotación de activos*. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/rotacion-de-activos.html>
- Gestión. (23 de Agosto de 2013). *El control interno es necesario para preservar el negocio*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/tendencias/management-empleo/pwc-control-interno-necesario-preservar-negocio-46435-noticia/>
- Guerrero Romero, F. A., Portillo Duran, A. M., & Denny zometa, A. (2011).

- Sistema de Control Interno con Base al Enfoque Coso para la Alcaldia Municipal de San Sebastian, Departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010.* Lima: Universidad De El Salvador.
- Haro, A., & Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. Almería: Universidad de Almería.
- Hernández Sampieri, R. (2014, p.154). *Metodología de la investigación: 6ta edición*. México D.F.: McGra W Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernández Sampieri, R. (2014, p.217). *Metodología de la investigación: 6ta edición*. México D.F.: McGra W Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill.
- Hinojosa, J. (2017). *El arte de hacer una tesis*. Lima, Perú: Jose Adolfo Hinojosa Pérez.
- Horngren, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera: Séptima edición*. México DF: Camara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.
- Hoyos, I. (2016). *Aplicación de un sistema de control interno y sus resultados en la gestión económica financiera de la empresa gran hotel Huánuco*. Huanuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizan.
- Jaramillo, Y. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba 2016*. Chimbote: Universidad Catolica los Ángeles.
- Lara, A. (2012, p.1). *Toma el control de tu negocio*. México DF: LID Editorial Mexicana.
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno: Tercera edición*. Bogotá: Ecoe ediciones.
- Méndez, G., & Aguado, J. (2006). *La Gestión Financiera de las Empresas Turísticas*. Madrid: International Thomson Editores Spain Paraninfo S.A.
- Mira, J. (2006). *Apuntes de Auditoria*. España: ISBN 8468863378.
- Muñiz, L. (2013). *Como Implantar y Evaluar un Sistema de Control de Gestión*. Barcelona: Profit editorial.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, E. (2018). *Metodología de la*

- investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- país, E. (24 de Octubre de 2006). *Condenado a 24 años de prisión el ex presidente de Enron*. Obtenido de El país: https://elpais.com/diario/2006/10/24/economia/1161640803_850215.html
- Perez, A. (2017). *Implementación de un sistema contable para control interno logístico y presupuestario del restaurant "La Rosa Nautica"*. Lima: Universidad San Andres.
- Pérez, J., & carballo, V. (2015). *La Gestión Financiera de la Empresa*. Madrid: Esic Editorial.
- Posso, J., & Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turisticos nativos activos eco hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera*. Cartagena de Indias: Universidad de Cartagena.
- PWC. (2013). *Control Interno - Marco Integrado*. Lima, Perú: Price Waterhouse Coopers.
- Roca, S. (2015). *Manual de control interno para el area contable, aplicado a la empresa de servicios funerarios "Echeverria", del Canton La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2015*. Ecuador: Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.
- Román, J. (2018). *Estados Financieros Basicos: Proceso de elaboración y reexpresión*. México: Ediciones Fiscales ISEF, SA.
- Ruiz, Y. (2015). *COSO Marco de referencia para la implementación, gestión y control de un adecuado sistema de control interno*. Deloitte.
- Sacido, C. I. (2017). *Sistema de control interno para el control de gastos de suministros de viveres y material de pesca, en la empresa Aletamarilla S.A. de la ciudad de Manta*. Manta: Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.
- Salazar, L. (2014, pp. 17-18). *El control interno: Herramienta indispensable para el fortalecimiento de las capacidades de la gerencia pública de hoy*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Salazar, M. (2016). *El control interno y su incidencia en los procesos de registro contable de las empresas consultoras del distrito de San Isidro, año 2015*.

- Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Servin, L. (01 de Octubre de 2019). *¿Por que es importante el control interno en las empresas?* Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Silvestre, I., & Huamán, C. (2019). *Pasos para elaborar la investigación y redacción de la tesis universitaria*. Lima, Perú: San Marcos.
- Sosa, L. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C.* Lima: Universidad Autónoma del Perú.
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones*. Lima: Pontificia Universal Católica del Perú.
- Terry, N. (2016). *Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa clinica promedic S.Civil.R.L, Tacna, periodo 2011 / 2013*. Tacna: Universidad Privada de Tacna.
- Timothy, R., & Todd, M. (2009). *Análisis Financiero con Microsoft Excel, 5ta edición*. Boston: Cengage Learning Editores.
- Urbina, M. (2016). *El sistema de control interno contable y su incidencia en la gestión administrativa y financiera de la municipalidad distrital de Guadalupe 2015*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Veliz, K. (2017). *Auditoria interna y su incidencia en los procesos contables en las empresas de servicio de cable, San Juan de Lurigancho 2017*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Viloria, N. (2005). *Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización*. Mérida: Actualidad Contable.
- zambrano, A. (2015). *El control interno contable y su incidencia en los estados financieros de la empresa Solnegcom CIA. Ltda. de la ciudad de Machala*. Machala: Universidad Técnica de Machala.

ANEXOS

Anexo 1. Carta de compromiso del código de ética y conducta



CARTA COMPROMISO DEL CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA

El presente código de ética y conducta de la empresa Mamutt S.A.C., es asumido, mediante esta carta de adhesión, como un compromiso personal y empresarial, por todos nuestros colaboradores teniendo la convicción de conducirnos, en nuestra actuación profesional y de trabajo, de conformidad con los principios y valores éticos consignados en él.

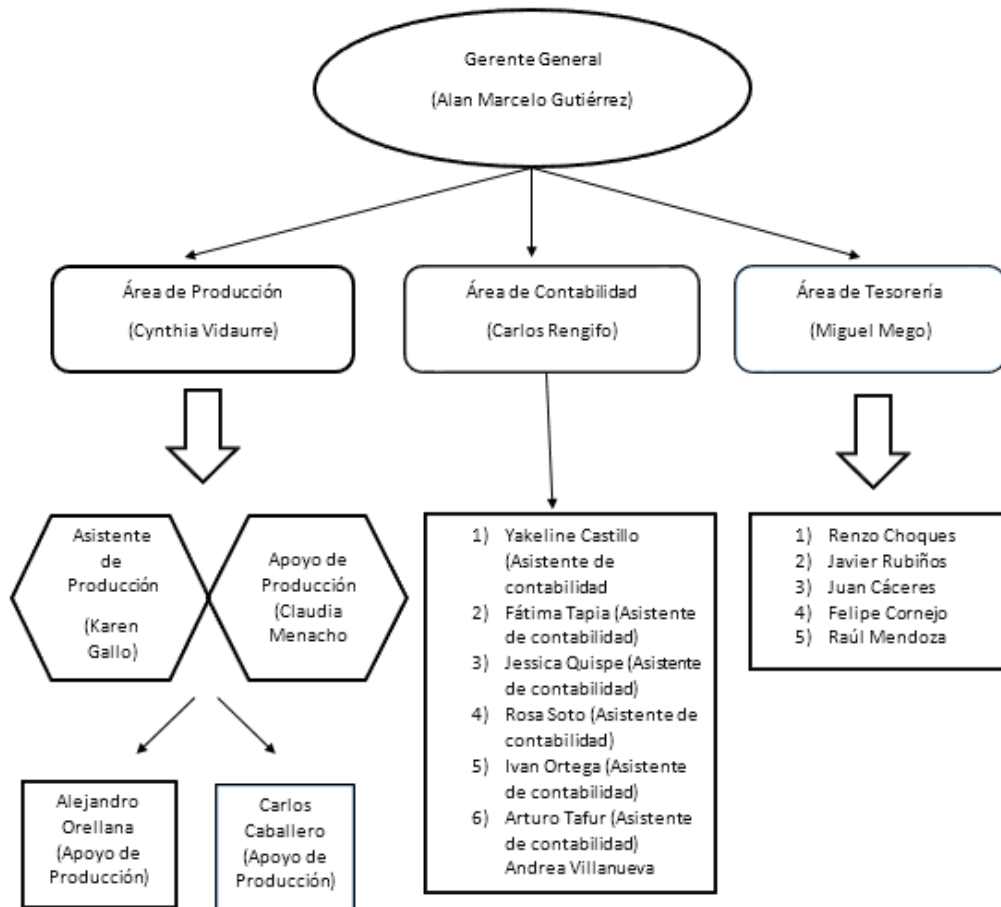
Manifiesto que he leído íntegramente el Código de Ética y Conducta de mi empresa y que comprendo plenamente el contenido del mismo.

Finalmente hago constar que recibí un ejemplar del Código de Ética y Conducta de la empresa Mamutt S.A.C.; además, manifiesto mi compromiso de que el mismo sea un instrumento de trabajo que utilizaré y consultaré para guiar mi conducta dentro y fuera de la empresa.

Estoy consciente y de acuerdo con las sanciones que laboralmente puedan ocurrir en caso del incumplimiento del mismo por mí o mis compañeros de trabajo y me comprometo a denunciar cualquier acto en el que se observe un incumplimiento al Código de Ética y Conducta, haciéndolo con responsabilidad y respeto.

Anexo 2. Organigrama

1. ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA



Anexo 3. Perfil para el área de contabilidad



PERFIL PARA EL ÁREA DE CONTABILIDAD

1) **Contador:**

Debe tener varios años de experiencia como contador, saber trabajar en equipo, dirigir grupos de trabajo y ser una persona proactiva, además de saber trabajar conjuntamente cuando es requerido con otras áreas como Gerencia o Marketing.

2) **Asistente contable:**

Tiene que tener experiencia mínima de 1 año trabajando como asistente contable y tener conocimientos básicos en temas de tributación, financiero y laboral.

FUNCIONES EN CONTABILIDAD

- *Registro de compras y ventas en el sistema*
- *Elaboración de la liquidación de impuestos mensuales*
- *Declaración de impuestos en PDT 621, PDT 601*
- *Pago de los tributos*
- *Emisión y registro de impuesto de cuarta categoría*
- *Conciliaciones bancarias*
- *Elaboración de la planilla mensual*
- *Emisión de facturas y Notas de crédito*
- *Declaración de AFP*
- *Control de deducciones y retenciones*
- *Declaración de libros electrónicos*
- *Revisión de rendiciones de caja chica*
- *Elaboración de las boletas de pago de los trabajadores*
- *Elaboración de la liquidación de beneficios sociales*
- *Provisiones mensuales de planilla*
- *Análisis de cuentas de los Estados Financieros*
- *Elaboración de Estados Financieros*

Anexo 4. Matriz Instrumental

Variable	Indicadores		N.º	Cuestionario	Cuestionario específico	Escala
X: Control Interno contable de ingresos y gastos	X1: Ambiente de control	X1.1.1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.	1	¿La gerencia demuestra compromiso profesional y valores éticos para con la empresa?	1) La gerencia ha demostrado compromiso mediante una publicación referida a la integridad y los valores éticos de los trabajadores 2) Gerencia otorga responsabilidades en cada área	Likert 1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi Siempre 5: Siempre
		X1.1.2: Ejerce responsabilidad de supervisión.	2	¿El personal encargado hace cumplir las normativas y funciones específicas en el área?	3) La gerencia ha generado una estructura de organigrama según las necesidades de la empresa 4) Gerencia comunica formalmente la línea de carrera profesional para el personal 5) La jefatura supervisa el cumplimiento de las responsabilidades de cada área	
		X1.1.3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad.	3	¿Se establecen relaciones de autoridad y responsabilidad en el área?	6) La gerencia ha definido responsabilidades y facultades de cada una de las áreas 7) El supervisor de cada área ha convocado en el presente año a reuniones periódicas con el personal bajo su mando para analizar el desempeño de cada uno.	
		X1.1.4: Demuestra compromiso para desarrollar la competencia profesional.	4	¿Se realizan actividades que fomenten las competencias del personal del área?	8) Se realizan charlas y/o capacitaciones para el personal 9) La jefatura ha generado un manual de funciones actualizado y ha entregado a todos los trabajadores.	
		X1.1.5: Hace cumplir la responsabilidad asignada.	5	¿Se realizan actividades que fomenten la autonomía responsable del personal?	10) Gerencia establece procedimientos de cumplimiento continuo de los trabajadores para verificar que se esté cumpliendo con las expectativas de la empresa.	
	X2: Evaluación de riesgos	X1.2.1: Especifica objetivos relevantes.	6	En su área, ¿se establecen objetivos relevantes en su área de trabajo?	11) Los objetivos establecidos por la gerencia están alineados con la estrategia de la empresa 12) En tu área se establecen objetivos relevantes en el trabajo de cada personal	
		X1.2.2: Identifica y analiza los riesgos.	7	¿Los programas informáticos de contabilidad que utiliza la empresa son confiables?	13) Se identifican los riesgos inherentes relacionados al registro de ingresos 14) Se miden los riesgos inherentes relacionados al registro de ingresos 15) Los gastos que se registran cumplen con el principio de causalidad	
		X1.2.3: Evalúa el riesgo de fraude.	8	¿Se controlan los documentos de ingresos y gastos de la empresa?	16) Se identifica los riesgos inherentes relacionados al registro de gastos 17) Se miden los riesgos inherentes relacionados al registro de gastos 18) Existe un manual de control interno relacionado a los ingresos 19) Existe un manual de control interno relacionado a los gastos	

	X1.2.4: Identifica y analiza cambios importantes.	9	¿Se analizan de forma programada posibles cambios importantes que afecten las operaciones de la empresa?	<p>20) La documentación que sustenta los ingresos cumple con los requisitos (Tienen guía de remisión, factura, orden de pedido).</p> <p>21) La documentación que sustenta los gastos cumple con los requisitos (Tienen facturas, orden de compra, boleta de venta, etc.).</p> <p>22) Se registran correctamente los gastos de la empresa.</p> <p>23) Se registran correctamente los ingresos de la empresa.</p> <p>24) Se corrigen las deficiencias de ingresos identificadas.</p> <p>25) Se corrigen las deficiencias de gastos identificadas.</p>
X3: Actividades de control contable	X1.3.1: Selecciona y desarrolla actividades de control.	10	¿Se ha implementado controles para dar seguridad al acceso y administración de la información por personal facultado?	26) Existe controles de acceso limitado al sistema para cada personal según las funciones que realizan.
	X1.3.2: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.	11	¿Existen mecanismos para identificar y reaccionar a los cambios tecnológicos, que puedan surgir y afectar el cumplimiento de las funciones?	<p>27) Se realizan conciliaciones bancarias.</p> <p>28) Existen responsables de la custodia de comprobantes de ingresos y gastos y la documentación de sustento.</p>
	X1.3.3: Se implementa a través de políticas y procedimientos.	12	¿Existen procedimientos de control necesarios por operaciones y procesos clave en la empresa?	<p>29) Los procedimientos de control de ingresos están claramente definidos.</p> <p>30) Los procedimientos de control de gastos están claramente definidos.</p>
	X1.3.4: Usa información Relevante.	13	¿Los controles que se llevan para información relevante tienen la supervisión de gerencia?	<p>31) El sistema contable permite visualizar la información relevante de los ingresos (tipos de clientes, sector geográfico).</p> <p>32) El sistema contable permite visualizar la información relevante de los gastos.</p>
X4: Información y comunicación	X1.4.5: Comunica internamente.	14	¿Hay comunicación eficaz entre las áreas en relación a la información operativa?	<p>33) Existe comunicación oportuna entre tesorería y contabilidad en relación a la información contable de ingresos y gastos.</p> <p>34) Se utiliza como canal de comunicación los medios electrónicos formales (correo electrónico) para compartir información contable de ingresos y gastos.</p>
	X1.4.6: Comunica externamente	15	¿El flujo de información del área contable con entidades reguladoras es de calidad y oportuna?	<p>35) Se genera información veraz y oportuna para el registro contable.</p> <p>36) Se informa a la dirección sobre las deficiencias detectadas para que tome las decisiones correspondientes.</p>

	X5: Supervisión y monitoreo	X1.5.1: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes.	16	¿Se realizan evaluaciones continuas o auditorías de las operaciones de ingresos y gastos contables?	<p>37) Se hacen autoevaluaciones continuas de ingresos.</p> <p>38) Se hacen autoevaluaciones continuas de gastos.</p> <p>39) Cree usted que debe existir un responsable encargado de la supervisión y monitoreo de las actividades para prevenir errores futuros.</p> <p>40) El supervisor identifica los errores en el registro de ingresos</p> <p>41) El ingreso de información es supervisado por algún encargado</p>
		X1.5.2: Evalúa y comunica deficiencias.	17	¿Se evalúan y comunican los errores hallados en las operaciones a las jefaturas de la empresa?	<p>42) Se comunican los errores en el registro de ingresos y gastos</p> <p>43) El supervisor identifica los errores en el registro de gastos</p>
Y: Gestión financiera	Gestión financiera		18	¿Se elabora un flujo de caja?	
			19	¿Las operaciones contables están claramente documentadas y la documentación está disponible para su verificación?	
			20	¿Se registran y organizan de manera oportuna las transacciones y hechos importantes?	
			21	¿Es útil la información de los informes contables que se preparan?	
			22	¿La información obtenida del sistema de información es fiable para elaborar los estados financieros?	
			23	¿La información contable de la compañía se encuentra completa y resumida para su posterior análisis?	
			24	¿Una vez procesadas las operaciones, se verifica que los resultados se encuentren sin errores?	
			25	¿Los resultados obtenidos son informados con exactitud ante la gerencia, para la toma de decisiones?	
		26	¿La información contable es elaborada y presentada según la normativa vigente?		

Anexo 5. Cuestionario variable control interno contable

CUESTIONARIO

Fecha de recolección: ___/___/___

N.º Cuestionario: ___

BIENVENIDA:

El presente cuestionario tiene como objetivo buscar información mediante su participación, relacionada a conocer la influencia del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa prestadora de servicios de eventos MAMUTT S.A.C. en el periodo 2018. Agradezco de antemano el apoyo brindado para esta investigación con fines estrictamente académicos.

INSTRUCCIONES:

Por favor, leer atentamente las preguntas mencionadas y responder marcando con un aspa (X) en la casilla que a su juicio considere correcta. Con esta información, se podrá detectar las deficiencias y así mejorar el control interno contable en la empresa materia de estudio. Gracias por su colaboración.

1.- ¿La gerencia ha demostrado compromiso mediante una publicación referida a la integridad y los valores éticos de los trabajadores?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

2.- ¿Gerencia establece procedimientos de cumplimiento continuo de los trabajadores para verificar que se esté cumpliendo con las expectativas de la empresa?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

3.- ¿La gerencia ha generado una estructura de organigrama según las necesidades de la empresa?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

4.- ¿La jefatura ha generado un manual de funciones actualizado y ha entregado a todos los trabajadores?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

5.- ¿La jefatura supervisa el cumplimiento de las responsabilidades de cada área?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

6.- ¿La gerencia ha definido responsabilidades y facultades de cada una de las áreas?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

7.- ¿El supervisor de cada área ha convocado en el presente año a reuniones periódicas con el personal

bajo su mando para analizar el desempeño de cada uno?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

8.- ¿Se realizan charlas y/o capacitaciones para el personal?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

9.- ¿Gerencia comunica formalmente la línea de carrera profesional para sus trabajadores?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

10.- ¿Gerencia otorga responsabilidad en cada área de la empresa?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

11.- Considera que, ¿los objetivos establecidos por la gerencia están alineados con la estrategia de la empresa?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

12.- ¿En tu área se establecen objetivos relevantes en el trabajo de cada personal?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

13.- ¿Se identifican los riesgos inherentes relacionados al registro de ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

14.- ¿Se miden los riesgos inherentes relacionados al registro de ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

15.- ¿Se registran correctamente los ingresos de la empresa?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

16.- ¿Se identifica los riesgos inherentes relacionados al registro de gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

17.- ¿Se miden los riesgos inherentes relacionados al registro de gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

18.- ¿Se registran correctamente los gastos de la empresa?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

19.- ¿Los gastos que se registran cumplen con el principio de causalidad?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

20.- ¿La documentación que sustenta los ingresos cumple con los requisitos (Tienen guía de

remisión, factura, orden de pedido)?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

21.- ¿La documentación que sustenta los gastos cumple con los requisitos (Tienen facturas, orden de compra, boleta de venta, etc.)?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

22.- ¿Existe un manual de control interno relacionados a los ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

23.- ¿Existe un manual de control interno relacionados a los gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

24.- ¿Se identifica los cambios importantes que puedan afectar a los ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

25.- ¿Se identifica los cambios importantes que pueden afectar a los gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

26.- ¿Existe controles de acceso limitado al sistema para cada personal según las funciones que realizan?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

27.- ¿Se realizan copias de seguridad semanalmente?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

28.- ¿Existe un procedimiento escrito para continuar las operaciones ante situaciones imprevistas?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

29.- ¿Los procedimientos de control de ingresos están claramente definidos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

30.- ¿Los procedimientos de control de gastos están claramente definidos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

31.- ¿El sistema contable permite visualizar la información relevante de los ingresos (tipos de clientes, sector geográfico, monto por cliente, etc.)?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

32.- ¿El sistema contable permite visualizar la información relevante de los gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

33.- ¿Existe comunicación oportuna entre tesorería y contabilidad en relación a la información

contable de ingresos y gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

34.- ¿Se utiliza como canal de comunicación los medios electrónicos formales (correo electrónico) para compartir información contable de ingresos y gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

35.- ¿Se genera información veraz y oportuna para los auditores internos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

36.- ¿Se generan información veraz y oportuna para los auditores externos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

37.- ¿Se hacen autoevaluaciones continuas de ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

38.- ¿Se hacen autoevaluaciones continuas de gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

39.- ¿Se cumple con un programa de auditoría interna de ingresos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

40.- ¿Se cumple con un programa de auditoría interna de gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

41.- ¿Se realizan auditorías externas por los menos una vez al año?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

42.- ¿Se identifican y comunican los errores en el registro de ingresos y gastos?

Nunca	Solo se identifica	Se identifica y comunica a veces	Se identifica y comunica casi siempre	Se identifica y comunica siempre
-------	--------------------	----------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------

43.- ¿El supervisor identifica los errores en el registro de ingresos y gastos?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

Anexo 6. Cuestionario variable gestión financiera

CUESTIONARIO

Fecha de recolección: ___/___/___

N.º Cuestionario: ___

BIENVENIDA:

El presente cuestionario tiene como objetivo buscar información mediante su participación, relacionada a conocer la gestión financiera de la empresa prestadora de servicios de eventos MAMUTT S.A.C en el periodo 2018. Agradezco de antemano el apoyo brindado para esta investigación con fines estrictamente académicos.

INSTRUCCIONES:

Por favor, leer atentamente las preguntas mencionadas y responder marcando con un aspa (X) en la casilla que a su juicio considere correcta. Con esta información se podrá detectar las deficiencias y así mejorar el control interno contable en la empresa materia de estudio. Gracias por su colaboración.

1.- ¿Se elabora un flujo de caja?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

2.- ¿Las operaciones contables están claramente documentadas y la documentación está disponible para su verificación?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

3.- ¿Se registran y organizan de manera oportuna las transacciones y hechos importantes?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

4.- ¿Es útil la información de los informes contables que se preparan?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

5.- ¿La información obtenida del sistema de información es fiable para elaborar los estados financieros?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

6.- ¿La información contable de la compañía se encuentra completa y resumida para su posterior análisis?

Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre

7.- ¿Una vez procesadas las operaciones, se verifica que los resultados se encuentren sin errores?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

8.- ¿Los resultados obtenidos son informados con exactitud ante la gerencia, para la toma de decisiones?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

9.- ¿La información contable es elaborada y presentada según la normativa vigente?

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
-------	------------	---------	--------------	---------

Anexo 7. Ficha de análisis documental

Ficha de análisis documental

Objetivo: Recolectar información para conocer el control interno contable de ingresos y gastos y su influencia en la gestión financiera.

Dirigido a: Carlos Rengifo

Fecha: 18/07/2019

Documentos:

A continuación, se presenta el listado de documentos analizados en la presente investigación:

N.º	Aspectos observables	SI	NO	Observación o Comentario
1	Carta de compromiso de integridad y valores corporativos	X		La empresa si ha demostrado compromiso mediante una publicación
2	Perfil del puesto del área contable	X		
3	Constancia de charlas y/o capacitaciones		X	No se entregan constancias a los trabajadores por las charlas y/o capacitaciones
4	Formato de asistencia a capacitación		X	No hay un formato de asistencia a las capacitaciones firmadas por los trabajadores
5	Procedimiento de control interno de ingresos y gastos		X	No existe un documento que muestre el procedimiento de ingresos y gastos
6	Organigrama	X		
7	Formato de registro de ingresos		X	No existe un formato de registro de ingresos
8	Formato de registro de gastos		X	No existe un formato de registro de gastos
9	Manual de control interno contable de ingresos y gastos		X	No existe un manual de control interno contable de ingresos y gastos
10	Procedimiento de auditoría		X	La empresa no cuenta con un procedimiento de auditoría
11	Ciclo de operaciones de ingresos		X	La empresa no tiene bien definido el ciclo de operaciones de ingresos
12	Ciclo de operaciones de gastos		X	La empresa no tiene bien definido el ciclo de operaciones de gastos

Anexo 8. Modelo COSO 2013

Modelo COSO 2013

COSO 2013	Componentes	N.º	Principios
Control interno contable de ingresos y gastos	Ambiente de control	1	Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.
		2	Ejerce responsabilidad de supervisión.
		3	Establece estructura, autoridad, y responsabilidad.
		4	Demuestra compromiso para desarrollar la competencia profesional.
		5	Hace cumplir la responsabilidad asignada.
	Evaluación de riesgos	6	Especifica objetivos relevantes.
		7	Identifica y analiza los riesgos.
		8	Evalúa el riesgo de fraude.
		9	Identifica y analiza cambios importantes.
	Actividades de control contable	10	Selecciona y desarrolla actividades de control.
		11	Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.
		12	Se implementa a través de políticas y procedimientos.
		13	Usa información relevante.
	Información y comunicación	14	Comunica internamente.
		15	Comunica externamente
	Supervisión y monitoreo	16	Conduce evaluaciones continuas y/o independientes.
		17	Evalúa y comunica deficiencias.

Anexo 9. Valoración de variables

		Escala			NIVELES					
		1	5	Máx. – min.						
	DIMENSIÓN/VARIABLE	ítems	Min.	Max.	Rango	GRUPOS	Coefficiente	BAJO	MEDIO	ALTO
1.1	X1: Ambiente de control	10	10	50	40	3	13	23	37	50
1.2	X2: Evaluación de riesgos	15	15	75	60	3	20	35	55	75
1.3	X3: Actividades de control contable	7	7	35	28	3	9	16	26	35
1.4	X4: Información y comunicación	4	4	20	16	3	5	9	15	20
1.5	X5: Supervisión y monitoreo	7	7	35	28	3	9	16	26	35
V1	CONTROL INTERNO CONTABLE	43	43	215	172	3	57	100	158	215
2.1	Gestión financiera	9	9	45	36	3	12	21	33	45
V2	GESTIÓN FINANCIERA	9	9	45	36	3	12	21	33	45

NIVELES Y RANGOS POR DIMENSIÓN Y VARIABLE			
DIMENSIÓN/VARIABLE	BAJO	MEDIO	ALTO
X1: Ambiente de control	10.-23	24.-37	38.-50
X2: Evaluación de riesgos	15.-35	36.-55	56.-75
X3: Actividades de control contable	7.-16	17.-26	27.-35
X4: Información y comunicación	4.-9	10.-15	16.-20
X5: Supervisión y monitoreo	7.-16	17.-26	27.-35
CONTROL INTERNO CONTABLE	43.-100	101.-158	159.-215
Gestión financiera	9.-21	22.-33	34.-45
GESTIÓN FINANCIERA	9.-21	22.-33	34.-45

Anexo 10. Matriz de consistencia

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Metodología	Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores	Fuentes de datos	Escala	Técnicas	Instrumentos		
¿De qué manera el control interno contable de ingresos y gastos influye en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018?	Determinar la influencia del control interno contable de ingresos y gastos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.	El Control interno contable de ingresos y gastos influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C. en el año 2018.	Tipo de investigación: Descriptivo Diseño de la investigación transversal, correlacional y no experimental. Población: 14 trabajadores administrativos y contables de la empresa prestadora de servicios de eventos	X1: Control interno contable de ingresos y gastos	X1.1: Ambiente de control X1.2: Evaluación de riesgos X1.3: Actividades de control contable X1.4: Información y comunicación X1.5: Supervisión y monitoreo	X1.1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos	1) Documento de pronunciamiento de integridad y valores.	Ordinal (Tipo Likert)	ANÁLISIS DOCUMENTAL	ENCUESTA	FORMATOS, REGISTROS, EEFF	CUESTIONARIO
						X1.1: Ejerce responsabilidad de supervisión.	2) Organigrama de la empresa y manual de funciones.					
						X1.1: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad.	3) Perfil del puesto del área contable.					
						X1.1: Demuestra compromiso para desarrollar la competencia profesional.	4) Constancia que certifica las charlas y/o capacitaciones para el personal.					
						X1.1: Hace cumplir con la responsabilidad.	5) No existe formato					
						X1.2: Especifica objetivos relevantes.	6) No existe por escrito documento con los objetivos					
						X1.2: Identifica y analiza los riesgos.	7) Pantallazos del sistema informático contable					
						X1.2: Evalúa el riesgo de fraude.	8) Entrevista al personal					
						X1.2: Identifica y analiza cambios importantes.	9) No existe formato					
						X1.3: Selecciona y desarrolla actividades de control.	10) No existe formato					
						X1.3: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología.	11) No existe formato de regularización OffLine					
						X1.3: Se implementa a través de políticas y procedimientos.	12) No existen procedimientos de ingresos y gastos.					
						X1.3: Usa información relevante.	13) Reportes del sistema de ingresos y gastos					
						X1.4: Comunica internamente.	14) Entrevista al personal					
						X1.4: Comunica externamente.	15) No existe formato					
						X1.5: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes.	16) No existe formato					

Problem a general	Objetivo general	Hipótesis general	MAMUT T S.A.C en el año 2018.	Variable dependiente	Dimensiones	X1.5: Evalúa y comunica deficiencias.	17) No existe documento	Escala	Técnicas	Instrumentos
¿De qué manera el ambiente de control influye en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.?	Determinar la influencia del ambiente de control en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	El ambiente de control influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	Muestra: 14 trabajadores administrativos y contables de la empresa prestadora de servicios de eventos MAMUT T S.A.C en el año 2018.	Y1: Gestión financiera	Y1.1: Gestión financiera	Y1.1: ¿Se elabora un flujo de caja?	Los trabajadores de la empresa MAMUTT S.A.C.		ENCUESTA	CUESTIONARIO
¿De qué manera la evaluación de riesgos influye en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.?	Determinar la influencia de la evaluación de riesgos en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	La evaluación de riesgos influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.		Y1.2.: ¿Las operaciones contables están claramente documentadas y la documentación está disponible para su verificación?						

Mamutt S.A.C. ?										
¿De qué manera las actividades de control influyen en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.?	Determinar la influencia de las actividades de control en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	Las actividades de control influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.				Y1.3: ¿Se registran y organizan de manera oportuna las transacciones y hechos importantes?				

¿De qué manera la Información y comunicación influye en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	Determinar la influencia de la información y comunicación en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	La información y comunicación influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.				Y1.4: ¿Es útil la información de los informes contables que se preparan?		Ordinal (Tipo Likert)		
¿De qué manera la supervisión y monitoreo influye en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	Determinar la influencia de la supervisión y monitoreo en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.	La supervisión y monitoreo influye significativamente en la gestión financiera de la empresa de servicios Mamutt S.A.C.				Y1.5: ¿La información obtenida del sistema de información es fiable para elaborar los estados financieros?				
						Y1.6: ¿La información contable de la compañía se encuentra completa y resumida para su posterior análisis?				
						Y1.7: ¿Una vez procesadas las operaciones, se verifica que los resultados se encuentren sin errores?				
						Y1.8: ¿Los resultados obtenidos son informados con exactitud ante la gerencia, para la toma de decisiones?				
						Y1.9: ¿La información contable es elaborada y presentada según la normativa vigente?				

Anexo 11. Ficha técnica de los instrumentos de medición

Características	Descripción
Nombre del cuestionario	Control interno contable de ingresos y gastos
N.º de Cuestionario	01
Autora	Eliani Analy Quezada Guevara
N.º de ítems	43
Escala	Ordinal
Tipo de escala	Likert (1-5)
Tiempo de administración	12 minutos
Aplicación	Individual
Materiales	Cuestionario y lapicero

Características	Descripción
Nombre del cuestionario	Gestión financiera
N.º de Cuestionario	02
Autora	Eliani Analy Quezada Guevara
N.º de ítems	9
Escala	Ordinal
Tipo de Escala	Likert (1-5)
Tiempo de administración	5 minutos
Materiales	Cuestionario y lapicero

Anexo 12. Análisis horizontal del estado de situación financiera

MAMUTT S.A.C.							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
Al 31 de diciembre de 2018							
(Expresado en soles)							
	2018	2017	AH %		2018	2017	AH %
	S/	S/			S/	S/	
Activos				Pasivos y patrimonio			
Activos corrientes				Pasivos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	173 775	53 085	227.35%	Obligaciones financieras	437 498	248 530	76.03%
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	414 774	827 020	-49.85%	Tributos por pagar	28 172	55 548	-49.28%
Otras cuentas por cobrar (neto)	102 611	12 452	724.02%	Remuneraciones por pagar	51 173	48 069	6.46%
Existencias	791 951	737 479	7.39%	Cuentas por pagar comerciales	210 437	270 033	-22.07%
Crédito tributario	59 226	5,498	977.16%	Cuentas por pagar diversas	123 838	147 334	-15.95%
Gastos pagados por anticipado	40 774	997	3990.69%	Cuentas por pagar relacionadas	191 920	191 920	0.00%
Intereses diferidos	31 850	-	100.00%	Otros pasivos	-	-	0.00%
Total activos corrientes	1614 961	1636 531	-1.32%	Total de pasivos corrientes	1043 038	961 433	8.49%
Activos no corrientes				Pasivos no corrientes			
Propiedades, planta y equipo (neto)	147,659	157 320	-6.14%	Otras cuentas por pagar	-		
Intangibles (neto)	-	-	0.00%	Impuesto a las ganancias diferidas	-	-	

Impuestos a las ganancias diferidos	5451	5451	0.00%				
Otros activos	-	-		Total pasivos no corrientes	-	-	
Total activos no corrientes	153 110	162 771	-5.94%	Total pasivos	1043 038	961 433	8.49%
				Patrimonio			
				Capital emitido	474 972	474 972	0.00%
				Reserva legal	14 994	14 994	0.00%
				Resultados acumulados	375 023	165 190	127.03%
				Resultados del ejercicio	-139 956	182 713	-176.60%
				Total patrimonio	725 033	837 870	-13.47%
TOTAL DE ACTIVOS	1768 071	1799 303	-1.74%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1768 071	1799 303	-1.74%

Anexo 13. Análisis horizontal del estado de resultados

MAMUTT S.A.C.			
ESTADO DE RESULTADOS			
Al 31 de diciembre de 2018			
(Expresado en soles)			
	<u>Diciembre 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>AH%</u>
	Acumulado	Acumulado	
Ingresos			
Ingresos ordinarios	1822 937	2910 630	-37%
Total de ingresos	1822 937	2910 630	-37%
Costo de ventas	-1000 984	-1800 214	-44%
Ganancia bruta	821 953	1110 416	-26%
Gastos de ventas	-1595	-9885	-84%
Gastos de administración	-948 454	-738 926	28%
Otros ingresos operativos	5234	6404	-18%
Otros gastos operativos	-	-	0%
Ganancia operativa	-122 862	368 009	-133%
Ingresos financieros	3158	-	100%
Gastos financieros	-20 252	-95 032	-79%
Resultado antes de impuesto a las ganancias	-139 956	272 976	-151%
Impuesto a la renta	-	-90 263	-100%
Ganancia neta del ejercicio	-139 956	182 713	-177%

Anexo 14. Análisis vertical del estado de situación financiera

MAMUTT S.A.C									
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA									
Al 31 de diciembre del 2018									
(Expresado en Soles)									
	2018	AV %	2017	AV %		2018	AV %	2017	AV %
	S/		S/			S/		S/	
Activos					Pasivos y patrimonio				
Activos corrientes					Pasivos corrientes				
Efectivo y equivalentes al efectivo	173 775	9.83%	53 085	2.95%	Obligaciones financieras	437 498	24.74%	248 530	13.81%
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	414 774	23.46%	827 020	45.96%	Tributos por pagar	28 172	1.59%	55 548	3.09%
Otras cuentas por cobrar (neto)	102 611	5.80%	12 452	0.69%	Remuneraciones por pagar	51 173	2.89%	48 069	2.67%
Existencias	791 951	44.79%	737 479	40.99%	Cuentas por pagar comerciales	210 437	11.90%	270 033	15.01%
Crédito tributario	59 226	3.35%	5498	0.31%	Cuentas por pagar diversas	123 838	7.00%	147 334	8.19%
Gastos pagados por anticipado	40 774	2.31%	997	0.06%	Cuentas por pagar relacionadas	191 920	10.85%	191 920	10.67%
Intereses diferidos	31 850	1.80%	-	0.00%	Otros pasivos	-	0.00%	-	0.00%
Total activos corrientes	1614 961	91.34%	1636 531	90.95%	Total de pasivos corrientes	1043 038	58.99%	961 433	53.43%
Activos no corrientes					Pasivos no corrientes				
Propiedades, planta y equipo (neto)	147 659	8.35%	157 320	8.74%	Otras cuentas por pagar	-	0.00%	-	0.00%
Intangibles (neto)	-	0.00%	-	0.00%	Impuesto a las ganancias diferidas	-	0.00%	-	0.00%
Impuestos a las ganancias diferidos	5451	0.31%	5451	0.30%	Total pasivos no corrientes	-	0.00%	-	0.00%
Otros activos	-	0.00%	-	0.00%					
Total activos no corrientes	153 110	8.66%	162 771	9.05%	Total pasivos	1043 038	58.99%	961 433	53.43%

					Patrimonio				
					Capital emitido	474 972	26.86%	474 972	26.40%
					Reserva legal	14 994	0.85%	14 994	0.83%
					Resultados acumulados	375 023	21.21%	165 190	9.18%
					Resultados del ejercicio	-139 956	-7.92%	182 713	10.15%
					Total patrimonio	725 033	41.01%	837 870	46.57%
TOTAL DE ACTIVOS	1768 071	100.00%	1799 303	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1768 071	100.00%	1799 303	100.00%

Anexo 15. Análisis vertical del estado de resultados

MAMUTT S.A.C.				
ESTADO DE RESULTADOS				
Al 31 de diciembre de 2018				
(Expresado en soles)				
	<u>Diciembre 2018</u>	<u>AV %</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>AV %</u>
	Acumulado		Acumulado	
Ingresos				
Ingresos ordinarios	1822 937	100%	2910 630	100%
Total de ingresos	<u>1822 937</u>	100%	<u>2910 630</u>	100%
Costo de ventas	-1000 984	-55%	-1800 214	-62%
Ganancia bruta	<u>821 953</u>	45%	<u>1110 416</u>	38%
Gastos de ventas	-1595	0%	-9885	0%
Gastos de administración	-948 454	-52%	-738 926	-25%
Otros ingresos operativos	5234	0%	6404	0%
Otros gastos operativos	-	0%	-	0%
Ganancia operativa	<u>-122 862</u>	-7%	<u>368 009</u>	13%
Ingresos financieros	3158	0%	-	0%
Gastos financieros	-20 252	-1%	-95 032	-3%
Resultado antes de impuesto a las ganancias	<u>-139 956</u>	-8%	<u>272 976</u>	9%
Impuesto a la Renta	-	0%	-90 263	-3%
Ganancia Neta del Ejercicio	<u><u>-139 956</u></u>	-8%	<u><u>182 713</u></u>	6%

Anexo 16. Ratios financieros

Ratios de liquidez

Liquidez general

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 1.55 & 1.70 \end{array}$$

Interpretación: La capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo en el año 2018 es de 1.55. Este ratio es mayor a 1, por tanto, la capacidad inmediata de liquidez es mayor que las deudas que la empresa deberá pagar en el corto plazo; sin embargo, se debe tener en cuenta que se está considerando rubros del activo corriente y que, debido al deficiente control interno, no hay una adecuada rotación de esos rubros.

Prueba defensiva

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y bancos}}{\text{Pasivo corriente}} * 100 = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 16.66\% & 5.52\% \end{array}$$

Interpretación: La empresa en el año 2018 cuenta con 16.66% de liquidez para operar con sus activos más líquidos sin recurrir a las ventas. Este porcentaje no es muy beneficioso. Si la empresa elabora un flujo de caja, le permitiría visualizar los flujos de ingresos y egresos de dinero, y, a su vez, mejorar la liquidez de la empresa.

Ratios de gestión

Rotación de cuentas por cobrar

$$\text{Rotación cuentas por cobrar} = \frac{\text{Cuentas por cobrar promedio} * 360}{\text{Ventas}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 41 \text{ días} & 51 \text{ días} \end{array}$$

$$\text{Rotación anual} = \frac{360}{\text{Días}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 8.78 & 7.06 \\ \text{veces} & \text{veces} \end{array}$$

Interpretación: Este indicador quiere decir que la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en un periodo promedio de cobranza de 41 días y la rotación anual es de 9 veces en el año 2018. Debido al deficiente control interno de ingresos, no existen políticas de cobranza establecidas que permitan disminuir el tiempo de cobranza. Esto genera que la empresa no cuente con liquidez inmediata y tenga que recurrir a préstamos financieros.

Rotación de activos totales

$$\text{Rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos totales}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 1.03 \text{ veces} & 1.62 \text{ veces} \end{array}$$

Interpretación: Para el 2018, en la empresa los activos rotan 1.03 veces en un año; esto quiere decir que rotan cada 360 días. Debido al deficiente control interno, no existen políticas claramente definidas para maximizar los recursos de la empresa; ya que, no se está siendo eficiente con la gestión de los activos.

Ratios de solvencia

Ratio de endeudamiento

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio neto}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 1.44 & 1.15 \end{array}$$

Interpretación: La empresa, para el año 2018, tuvo un coeficiente de 144% de financiación ajena; es decir, que tiene un excesivo volumen de deuda que afecta la situación financiera porque puede conllevar a una pérdida de autonomía frente a terceros.

Ratio de solvencia

$$\text{Ratio de solvencia} = \frac{\text{Activo total}}{\text{Pasivo total}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ 1.70 & 1.87 \end{array}$$

Interpretación: La empresa, para el año 2018, tuvo un índice de 1.70, lo cual significa que es solvente para respaldar cada sol que posee de deuda; sin embargo, es un índice mayor a 1.50 que indica que la empresa tiene activos improductivos.

Ratios de rentabilidad

Margen neto de utilidad

$$\text{Margen neto de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ -0.08 & 0.06 \end{array}$$

Interpretación: La empresa en el 2018, por cada unidad monetaria que vendió, obtuvo una pérdida de -8%. Es decir, el esfuerzo hecho en la operación durante el periodo de análisis no está produciendo retribución para el empresario. Esto es generado por el deficiente control interno de ingresos y gastos mencionados anteriormente.

Rentabilidad del activo (ROA)

$$\text{Rentabilidad del activo (ROA)} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos totales}} = \begin{array}{cc} \mathbf{2018} & \mathbf{2017} \\ -0.08 & 0.10 \end{array}$$

Interpretación: En el año 2018, por cada sol invertido, la empresa tuvo una pérdida del -8%. Esto significa que la empresa no está siendo rentable porque está invirtiendo demasiado en contratar personal para la producción de sus eventos y, al mismo tiempo, recibe pocos ingresos. La empresa no tiene un adecuado control interno contable de ingresos y gastos para administrar y gestionar sus activos adecuadamente.

Rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE)

		2018	2017
Rentabilidad sobre el patrimonio neto (ROE)	= $\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio neto}}$ =	-0.19	0.22

Interpretación: La empresa en el año 2018 tuvo una pérdida de -19% en la forma en cómo gestiona y genera beneficios al capital que les deposita los accionistas.