

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**Implementación del control interno y su incidencia en la
gestión financiera de una empresa de fabricación y
comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 -
2019**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORES:

CONTRERAS HUAMAN, LOURDES
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-6735-9558

TORRES RAMOS, CARMEN ROSA
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-5217-5676

YARLEQUÉ PINGO, CARLOS DARÍO
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-8951-2402

ASESOR:

MG. MERA PORTILLA, MARCO
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-2819-5423

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA, PERÚ

FEBRERO, 2021

Dedicatoria

La presente tesis, la dedicamos principalmente a Dios por guiarnos en el buen camino, a toda nuestra familia, profesores y principalmente a nuestros padres por su apoyo constante e incondicional para desarrollarnos profesionalmente, por brindarnos confianza, consejos, oportunidad y recursos para lograrlo, agradecemos por estar siempre presente en esos momentos difíciles, brindándonos amor, paciencia y comprensión.

Agradecimiento

Agradecemos de gran manera a nuestro asesor de tesis Mg Mera Portilla Marco, por su orientación, ya que ha sido nuestro guía en este proceso de desarrollo de la investigación. Su entrega y dedicación ha sido crucial para alcanzar el éxito en esta meta, garantizándonos mediante sus continuos consejos la mejora continua en esta etapa.

Asimismo, queremos agradecer a nuestros profesores quienes a lo largo de nuestras vidas universitarias aportaron soporte a nuestros conocimientos, favoreciendo y construyendo nuestros conocimientos sobre nuestro trabajo de investigación.

Por último y no menos importante a nuestra familia, por su cimiento y por ser el motivo de nuestra inspiración.

Resumen

La presente investigación, la problemática se expresa ¿De qué manera la implementación del control interno influye en la Gestión Financiera en una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019? Considerando como hipótesis: La implementación del control interno incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019 para el cual se determinó como objetivo determinar el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019. La presente investigación es de tipo descriptivo y explicativo, teniendo un diseño experimental de tipo pre experimental, donde la muestra lo conformaron los colaboradores de la empresa, además de los estados financieros de la misma, y la participación del gerente y contador.

Las técnicas para la recolección de datos fue la encuesta realizada a los trabajadores de la muestra, en el cual el instrumento fue el cuestionario, se utilizó las técnicas de procesamiento de datos: registró manual y procedimiento computarizado con Excel y SPSS versión 25. En los resultados se registró que la liquidez corriente incrementó en 0.42 ptos, la prueba ácida en 0.29 ptos, la prueba defensiva en 23%, y el capital de trabajo de 11,960,885.94 a 7,229,699.24 soles. Por otro lado, se aplicó la prueba T de Student para muestras relacionadas, obteniéndose un valor de -4.239 con una significancia de $0.024 < 0.05$. Concluyendo, en afirmar la hipótesis de estudio, es decir, “la implementación del control interno incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019”.

Palabras claves: Control interno, gestión financiera, estados financieros.

Abstract

In this research, the problem is expressed In what way does the implementation of internal control influence Financial Management in a company that manufactures and markets cleaning products, Lima 2018 - 2019? Considering as hypotheses: The implementation of internal control directly and significantly affects the Financial Management of a company that manufactures and markets cleaning products, Lima 2018 - 2019, for which it was determined as an objective to determine the effect of the implementation of internal control in Financial Management of a cleaning product manufacturing and marketing company, Lima 2018 - 2019. This research is descriptive and explanatory, having a pre-experimental type design, where the sample was made up of the company's collaborators, in addition to the financial statements of the same, and the participation of the manager and accountant.

The techniques for data collection was the survey carried out to the workers of the sample, in which the instrument was the questionnaire, the data processing techniques were used: manual recording and computerized procedure with Excel and SPSS version 25. In the Results showed that current liquidity increased by 0.42 points, the acid test by 0.29 points, the defensive test by 23%, and the working capital from 11,960,885.94 to 7,229,699.24 soles. On the other hand, the Student's t test was applied for related samples, obtaining a value of -4.239 with a significance of 0.024 <0.05. Concluding, in affirming the study hypothesis, that is, "the implementation of internal control directly and significantly affects the Financial Management of a company that manufactures and markets cleaning products, Lima 2018 - 2019".

Keywords: Internal control, financial management, financial statements

Tabla de Contenidos

Resumen	IV
abstract	V
tabla de contenidos	VI
lista de tablas	IX
lista de figuras	X
Introducción	1
CAPÍTULO I. Problema de la investigación	3
1.1. Descripción de la realidad problemática	3
1.2. Planteamiento del problema	5
1.2.1. Problema general	5
1.2.2. Problemas específicos	5
1.3. Objetivos de la investigación	6
1.3.1. Objetivo general	6
1.3.2. Objetivos específicos	6
1.4. Justificación e importancia de la investigación	6
1.5. Limitaciones	8
CAPÍTULO II. Marco teórico	9
2.1. Antecedentes	9
2.1.1. Internacionales	9
2.1.2. Nacionales	12
2.2. Bases teóricas	15
2.2.1. Control interno	15
2.2.2. Gestión financiera	26
2.3. Definición de términos básicos	32

CAPÍTULO III. Metodología de la investigación	34
3.1. Enfoque de la investigación	34
3.2. Variables	34
3.2.1. Operacionalización de variables	35
3.3. Hipótesis	37
3.3.1. Hipótesis general	37
3.3.2. Hipótesis específicas	37
3.4. Tipo de investigación	37
3.5. Diseño de la investigación	38
3.6. Población y muestra	39
3.6.1. Población	39
3.6.2. Muestra	39
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	40
CAPÍTULO IV. Resultados	44
4.1. Análisis de los resultados	44
4.1.1. Diagnóstico del control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, lima, 2018.	44
4.1.2. Identificación de la gestión financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, lima, periodo 2018.	50
4.1.3. Implementación de la propuesta de control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, lima.	53
4.1.4. Análisis de la gestión financiera después de la implementación del control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, lima periodo 2019.	56
4.1.5. determinación del efecto de la implementación del control interno en la gestión	

financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, lima 2018 – 2019.	59
4.2. Discusión	71
Conclusiones	74
Recomendaciones	77
Referencias	79
Apéndices	86
Apéndice 1: matriz de consistencia	86
Apéndice 2. Guía de entrevista	88
Apéndice 3. Análisis documental	90
Apéndice 4. Cuestionario	91
Apéndice 5. Confiabilidad del cuestionario	93

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Beneficios y limitaciones del control interno</i>	16
Tabla 2. <i>Acciones básicas de la gestión financiera</i>	27
Tabla 3. <i>Operacionalización de variables</i>	35
Tabla 4. <i>Ficha técnica del cuestionario estructurado</i>	41
Tabla 5. <i>Análisis vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2018-2019</i>	59
Tabla 6. <i>Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2018-2019</i>	61
Tabla 7. <i>Análisis vertical del Estado de Resultados 2018-2019</i>	63
Tabla 8. <i>Análisis horizontal del Estado de Resultados 2018-2019</i>	64
Tabla 9. <i>Indicadores de Gestión Financiera para determinar el efecto de la implementación del control interno de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	68
Tabla 10. <i>Aplicación de la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk para el pre test y el post test</i>	69
Tabla 11. <i>Aplicación de una prueba T de Student de comparación de medias para muestras relacionadas para el pre y post test de los indicadores de Gestión Financiera</i>	70

Lista de figuras

Figura 1. <i>Respuesta del personal respecto al ambiente organizacional de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	44
Figura 2. <i>Respuesta del personal respecto a la evaluación de riesgos de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	45
Figura 3. <i>Respuesta del personal respecto a las actividades de control de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	46
Figura 4. <i>Respuesta del personal respecto a la información y comunicación de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	47
Figura 5. <i>Respuesta del personal respecto a la información y comunicación de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	48
Figura 6. <i>Respuesta del personal respecto al control interno de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019</i>	49
Figura 7. <i>Análisis Dupont 2018</i>	52
Figura 8. <i>Análisis Dupont 2019</i>	58
Figura 9. <i>Liquidez corriente</i>	65
Figura 10. <i>Prueba ácida</i>	66
Figura 11. <i>Prueba defensiva</i>	66
Figura 12. <i>Capital de trabajo</i>	67

Introducción

La presente tesis titulada “Implementación del control interno y su incidencia en la gestión financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019”.El análisis se centró en la implementación del control interno donde la gestión financiera dentro de una empresa condicionará su crecimiento y sostenibilidad, he ahí la necesidad de que ésta sea sólida por lo que, debe obtener y asignar recursos entre las operaciones y establecer políticas de apoyo para sus actividades propias del rubro al que pertenece.

Asimismo, el objetivo general de la presente investigación es Determinar el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza Lima 2018 – 2019. En ese sentido, el control interno se postula como una herramienta que ayuda a la mejor gestión financiera, la cual, incluye el plan de organización de una empresa y todos los procedimientos y acciones que lleva a cabo para proteger sus activos, asegurar el cumplimiento de las políticas de la empresa, evaluar el desempeño de todo el personal para promover operaciones eficientes y garantizar informes de contabilidad y datos operativos precisos y fiables. En ese orden de ideas, la presente investigación buscó determinar el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019. Para lo anterior se conformaron cuatro capítulos.

En el Capítulo I: se desarrolló el problema de investigación, donde se contextualizó las variables en estudio a nivel internacional, nacional y local, para así, contar con información de valor que argumente la viabilidad de la investigación.

El Capítulo II: Marco teórico, donde se expuso la fundamentación teórica de las variables de interés, además de estudio previos como antecedentes de investigación, trabajos de indagación con el objetivo de apoyar la veracidad en cuanto al problema de la investigación, en cuanto al desarrollo de las bases teóricas son conceptos esenciales con la finalidad de conocer con más detalle nuestras variables de estudio y con referencia a la definición de términos son palabras que necesitamos conocer a fin de poder explicar sin ningún tipo de dificultad el desarrollo del trabajo.

El Capítulo III: Metodología de investigación, donde se precisó el método Mixto, de tipo descriptivo y explicativo, teniendo un diseño experimental de tipo pre experimental, se precisan las técnicas; en el caso de esta investigación es la encuesta, esta se desarrolla mediante un cuestionario, se define la población y se determina la muestra que consta de 15 personas que laboran en la compañía.

El Capítulo IV: Resultados, donde se dio respuesta a cada uno de los objetivos señalados, gracias a la aplicación de los instrumentos formulados por los investigadores. Finalmente, se precisaron las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndices que permitieron exponer los hallazgos más relevantes del estudio, y con ello, su respuesta a las hipótesis planteadas.

Capítulo 1. Problema de la investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

Todas las organizaciones, dentro de este mundo globalizado deben enfrentarse todos los días no solo a competidores locales o nacionales; sino también, a la competencia extranjera. Por dicha razón, las organizaciones deben procurar la mejora en su gestión, dado que ello favorece al crecimiento y solidez de las mismas. Dentro de este marco, resulta de vital importancia que toda empresa implemente un sistema de control interno que permita mejorar no solo la Gestión Financiera; sino que, además, posibilite la sostenibilidad de la organización en el tiempo.

Resulta de vital importancia que una organización implemente y gestione adecuadamente sus sistemas de control interno. Por ejemplo, a nivel internacional, empresas como Siemens Gamesa (dedicada a la energía eólica) debido a un mal manejo de sus sistemas de control interno, tuvo sobrecostos y retrasos en proyectos ejecutados en Europa (ocasionando pérdidas de hasta 174 millones de euros) durante el trimestre de octubre a diciembre de 2019 (Agencia EFE, 2020).

A nivel nacional, el restaurant La Bruja de Cachiche pasó a proceso de liquidación; debido a que en los primeros meses del año 2020 los problemas financieros fueron insostenibles para esta empresa, ya que la situación actual del país en medio de la pandemia hizo que se acelerara el proceso de liquidación. El proceso de disolución conlleva al cese de actividades comerciales; a su vez toda entidad en esta situación tiene que cumplir con cada una de sus obligaciones a través de la realización de sus activos, después de 29 años de haber operado interrumpidamente la falta de mejoras del sistema de control interno en esta empresa no ha podido contrarrestar actos antiéticos. Asimismo, en el sector privado, se resalta que el

rol del auditor no debe ser visto como un verdugo, sino como un asesor cuya función es detectar falencias en los sistemas de control interno para evitar posibles fraudes en las organizaciones (Andina, 2019).

La empresa objeto de estudio se dedica al rubro de la fabricación y comercialización de productos para la limpieza profesional, cuya existencia data de hace más de 25 años. Entre los principales productos que ofrecen destacan: químicos de limpieza (aromatizantes, ceras, desengrasantes, desinfectantes, etc.), artículos para la limpieza de vidrios, carros de limpieza y accesorios, papeleras, implementos (esponjas, mopas, paños, etc.), tan solo por mencionar algunos productos dentro de su amplia variedad. A pesar de ser reconocida a nivel nacional e internacional, tenía problemas para el manejo del Área de Finanzas; y dicha situación ocasionaba la falta de liquidez (aunado a la carencia de un adecuado control interno). Ello constituía un grave problema, ya que, en los tiempos actuales, el control interno dentro de las organizaciones es sumamente vital puesto que favorece al óptimo manejo de los bienes y servicios que se ofrecen. Además, se debe considerar que cuando se trata de procesos que involucran manejo de efectivo, el control interno cobra una mayor relevancia, debido a que permite optimizar una mejor gestión financiera por parte de la empresa durante un cierto período y evaluar el grado de morosidad que pueda presentarse.

Como ya se mencionó anteriormente, el principal problema que tenía la organización objeto de estudio, era la baja liquidez que presentaba; ello se debía a la carencia de un control interno adecuado en el Área de Finanzas es por ello que no existía una Gestión de cobranzas actualizada, no existía un control de patrimonio acorde a la normatividad legal vigente y no se cumplían con las tareas planificadas al inicio del período. Además, se pudo conocer que los colaboradores percibían que muchos aspectos eran dejados de lado por la organización (las conciliaciones bancarias no eran analizadas exhaustivamente, carencia de planes de

contingencia frente a riesgos, no se revisaba detalladamente la información financiera lo cual no permitía anticiparse a eventuales riesgos, etc.). En la presente investigación se evalúan los períodos 2018 y 2019, los cuales corresponden a antes y después de la implementación del sistema de control interno en la organización, con el propósito de determinar si hubo mejoras sustanciales en la gestión financiera de la empresa.

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera la implementación del control interno influye en la Gestión Financiera en una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?

1.2.2. Problemas específicos

- a) ¿Cómo se encuentra el Control Interno pre test en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima?
- b) ¿Cómo se refleja la Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2018?
- c) ¿Cuál es la implementación del Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima?
- d) ¿Cuál es la situación actual de la Gestión Financiera después de haber implementado el control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- a) Diagnosticar el Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, 2018.
- b) Identificar la Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, periodo 2018.
- c) Implementar la propuesta de Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima.
- d) Analizar la Gestión Financiera después de la implementación del control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019.

1.4. Justificación e Importancia de la Investigación

De manera teórica, la tesis constituyó un valioso aporte a la literatura científica dentro del campo de las Ciencias Contables, considerando que se trata de un tema ampliamente abordado por diversas investigaciones; no obstante, se debe recordar que la finalidad de la ciencia es que los resultados obtenidos puedan ser replicados por trabajos posteriores en distintos ámbitos. Además, la presente tesis podrá ser utilizada como un material de consulta para futuras investigaciones que deseen abordar una problemática parecida.

De manera práctica, la investigación fue importante para los siguientes agentes: Primeramente, para la empresa objeto de estudio; cuya investigación permitió que los directivos y colaboradores conozcan a fondo la situación de la empresa y comprendan acerca de la relevancia de contar con un óptimo sistema de control interno para mejorar la gestión financiera de la empresa. Por consiguiente, fue importante para las empresas dentro del mismo rubro o similares: lo cual pretende ser de utilidad para aquellas organizaciones dentro del mismo rubro o similares que estén experimentando algún inconveniente parecido al que ha motivado el desarrollo de esta investigación.

Asimismo, fue importante para los estudiantes de pre y posgrado; ya que dicha investigación, una vez que esté publicada, se constituirá en una valiosa fuente de referencia para que otros universitarios (ya sea de pre o posgrado) puedan realizar sus trabajos enmarcados en la misma línea de investigación. Por otra parte, el lenguaje empleado posibilita que la tesis pueda ser comprendida no solamente por estudiantes y profesionales de las Ciencias Contables, sino también de otras disciplinas afines. De la misma forma, fue importante para los docentes e investigadores; cuyo fin es que tengan un material de consulta que les permita obtener el conocimiento necesario para poder desarrollar, asesorar y dirigir otros proyectos de investigación en la misma línea.

De manera metodológica, uno de los instrumentos utilizados para la ejecución de la investigación es el cuestionario estructurado, el mismo que fue construido para este trabajo, con el propósito de cubrir las necesidades de información y sometido a los respectivos análisis de validez y confiabilidad. El cumplimiento de dichas propiedades hace factible que la investigación pueda ser replicada por otros tesisistas o investigadores que tengan interés en la misma problemática.

1.5. Limitaciones

No existieron muchos documentos actualizados que permitan abordar la temática de estudio con mayor profundidad. Sin embargo, se pudo acceder a los estados de resultados y de situación financiera de los años 2017 y 2018, los mismos que fueron de vital importancia para abordar la variable Gestión Financiera.

Dificultades para la realización de entrevistas a los directivos y personal de la empresa, ya que para ello se debían presentar solicitudes, pedir permisos, autorizaciones; es decir, trabas burocráticas que impidieron poder obtener más información por parte de la organización para la tesis. Por dicha razón, se trabajó solo con los colaboradores del Área de Finanzas, a los cuales se les administró un cuestionario sencillo y que requería poco tiempo para su ejecución.

Por último, no se pudo obtener la autorización requerida para utilizar el nombre de la empresa; y por dicha razón, se ha mantenido en reserva para resguardar su intimidad; además, dicho anonimato se encuentra amparado por las Normas APA en su sexta edición

Capítulo 2. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Silva, Salas y Henao (2018), manifestaron en su tesis de pregrado *Evaluación del control interno para el área financiera del Hospital Regional del Líbano E.S.E.*, como objetivo evaluar el Sistema de Control interno en el área financiera de dicho Hospital. El tipo de investigación es descriptivo, de enfoque cuantitativo y de diseño experimental. Para la recolección de información utilizó la técnica de la observación, con una muestra de estudio los responsables del área financiera. Sus principales resultados indicaron que el hospital cuenta con una estructura organizacional funcional con líneas de autoridad definidas; sin embargo existe una falta de armonía, coherencia y articulación entre los diferentes procesos en el área Financiera; por lo tanto en relación a la problemática expuesta se recomendó crear una estructura plana, que promueva la participación de los trabajadores, las relaciones de colaboración, trabajo en equipo, desarrollo del talento humano, autocontrol y creatividad, de esta forma, que las decisiones fluyan sin obstáculos, tanto horizontal como verticalmente. Por tanto, se concluyó que al diseñar e implementar métodos de control interno en la organización les permite evaluar y controlar los procesos y los resultados del área financiera, adoptando medidas de control garantizando la eficacia, eficiencia, ética, económica y calidad en el cumplimiento de sus metas propuestas. En relación a los hallazgos encontrados los autores afirman que el Sistema de Control Interno ha sido implantado formalmente en la empresa, y existe la Oficina de Control Interno, prevaleciendo entre los funcionarios una actitud ética y responsable en el desempeño de sus funciones y en la práctica de

hábitos saludables que permiten tener una expectativa de mejoramiento en la institución.

Rincón (2016), indicó en su tesis de pregrado *Sistema de control interno para el área contable y el área financiera de la empresa Productora Avícola del Oriente S.A.S. en Colombia*, que era necesario diseñar un sistema de control interno en el área contable y en el área financiera para la empresa a fin de minimizar los riesgos inherentes. El tipo de investigación es de tipo descriptivo y de diseño experimental. Para la recolección de datos considero como instrumentos la guía de observación y la guía de entrevista, su muestra de estudio fueron los colaboradores del área contable y área financiera. Sus principales resultados fueron que el diseño del sistema de control interno en el área contable y en el área financiera realizado en la empresa Productora Avícola del Oriente SAS, cuenta con riesgos inherentes significativos afectando su patrimonio y existen pérdidas económicas por falta de un efectivo control interno; por ello al implementar Sistema de Control Interno en el área contable permitió disminuir el riesgo en un muy alto porcentaje tanto en control de inventarios como en facturación de proveedores, y para en el Sistema de Control Interno en el área financiera ayudó a la financiación semanal por medio de la proyección de recaudos y pagos a terceros y proveedores, teniendo control sobre la cartera de clientes y las cuentas por pagar de proveedores y terceros; se concluye que la implementación del Sistema de Control Interno establecido para el área contable y el área financiera, permite generar certeza, confiabilidad y razonabilidad en la información financiera, evidenciando la realidad económica de la empresa.

Jiménez, Fernández (2017), realizaron un trabajo titulado: “Diseño de los procedimientos de control interno para la gestión de inventarios de la Comercializadora

J&F.” (Tesis de pregrado), presentado a la Pontificia Universidad Javeriana Cali, Santiago de Cali, el cual buscó diseñar procedimientos de control interno que tengan alcance en el área de inventarios , ya que según el estudio desarrollado la empresa J&F , ha tenido serios problemas por la siguientes razones, Irregularidades en cuanto a la presentación de los inventarios, falsificación en los registros y poco control en los registros contables, es por ello, para su mejora se tuvo en cuenta los siguientes puntos; formación de inventarios, manutención de inventarios y salida de inventarios ; también se debe confrontar los libros de registro de inventarios contra las fichas de existencias al cierre del ejercicio, a todo ello se buscó contrarrestar estos problemas diseñando procedimientos de control interno que atiendan cada necesidad específica.

Para el desarrollo de este trabajo se realizó un análisis en el interior de la misma empresa, identificando así gracias a una fuente directa el problema, el tipo de estudio que se usó para este proyecto es descriptivo; método deductivo que va de lo general a lo específico; usaron fuentes primarias y secundarias; entre estas están las entrevistas directas a los responsables, documentación, libros, artículos etc, así también se usó como técnica de investigación la entrevista, que ha permitido un intercambio de información importante para el desarrollo de este proyecto, en conclusión , este trabajo buscó responder a la necesidad que tuvo la empresa en cuanto a los inventarios, ya que se han identificado problemas de cuidado en esta área, por la simple razón que no existía el adecuado control, permitiendo así que se genere falsificaciones de registros, inadecuada presentación de resultados de inventarios, utilizando la herramienta de control interno se van generando propuestas importantes para el diseño de procedimientos que cubran todos los aspectos evaluados que han mostrado deficiencias.

2.1.2. Nacionales

Peralta y Neyra (2019), señalaron en su tesis de licenciatura titulada *Control interno para mejorar la liquidez en el Área de Caja de la empresa Ladrillos Inka Forte S.A.C. Lambayeque 2017*, presentada a la Universidad Señor de Sipán, de qué manera el control interno contribuía a la mejora de la liquidez en el Área de Caja de una empresa localizada en Lambayeque. El tipo de investigación fue cuantitativa y utilizó el diseño pre experimental, ya que se centró en los años 2016 y 2017 (estableciendo un antes y después de la implementación del control interno); la muestra estuvo constituida por 20 colaboradores de diversos departamentos de la misma empresa. Para la recolección de información se trabajó con dos técnicas; el análisis documental (para la revisión de los estados financieros) y la encuesta (utilizada para generar un diagnóstico del control interno, fueron 47 ítems bajo la forma de la escala de Likert). Con los resultados obtenidos, los autores concluyeron que la implementación del control interno generó mejoras sustanciales en la liquidez; por ejemplo, la ratio de rotación de caja y bancos fue de 61, lo cual dio a entender que la empresa contaba con un buen margen de liquidez. Este antecedente, al igual que los demás antecedentes nacionales, debido a que abordaron las mismas variables de estudio, fue de vital importancia para desarrollar la discusión de resultados; además, dicha tesis puede ser calificada como una buena investigación en el campo contable, debido a la diversidad de análisis que desarrollaron los autores.

Burgos y Suarez (2016) plantearon en su tesis de pregrado *El sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de la empresa inversiones Christhal S.A.C., distrito de Trujillo, año 2015*, presentada en la Universidad Privada de Antenor Orrego; como objetivo determinar la influencia del sistema de control interno

en la gestión financiera de la empresa. Se utilizó como diseño cuasi-experimental y de enfoque cuantitativo; con una muestra de estudio constituida por información y procesos contables de la empresa en el periodo 2015. Sus principales resultados obtenidos en el diagnóstico actual de la empresa detallaron que el sistema de control interno de la empresa existe deficiencias en el área contable debido a la deficiencia de control en los rubros de efectivo en las cuentas por cobrar y cuentas por pagar afecta ya que en el área de contabilidad carece de manuales y reglamentos que regulen en dicha área. Por ello al implementar el Sistema de Control interno mejoraron la gestión financiera de la empresa, afirmando que en base al el Efectivo y Equivalente de efectivo: el efectivo tuvo un crecimiento del 2%, esto se debe a que en el segundo semestre las ventas aumentaron en 4%, equivalente a S/. 15,049.06 soles, demostrando que la empresa tiene buena aceptación del mercado, asimismo los Gastos Administrativos han deducido significativamente en S/. 14,739.46 soles, esto quiere decir que la empresa ha evitado hacer gastos innecesarios, reduciendo los costos en cuanto a los servicios de luz, agua y teléfono, así también ha disminuido los gastos de ventas en un S/. 14,824.76 soles en el segundo semestre, y en su utilidad neta incrementó en un 2%, equivalente en S/. 221.44 soles, demostrando que los controles aplicados han sido manejados eficientemente. En cuanto a las ratios de liquidez, en el indicador de liquidez general en el primer semestre se obtuvo una variación de 1.56 y en el segundo semestre aumentó en 1.72; en la prueba defensiva en el primer semestre se obtuvo un valor de 0.28 y en el segundo semestre aumentó en 0.30; finalmente en el capital de trabajo en el primer semestre se obtuvo una variación de 118,171.00 aumentando para el segundo semestre en 143,409.00. De tal manera los autores concluyeron que la implementación del control interno en la gestión financiera tuvo una mejora en los rubros de efectivo y equivalente de efectivo.

Pérez y Ramos (2016) asentaron en su tesis de pregrado *Implementación de un sistema COSO (Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway) en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Bagservis SAC*, en el año 2016; presentada en la Universidad Privada del Norte, como objetivo analizar la incidencia de la implementación del sistema del control interno en las cuentas por cobrar de la empresa. El tipo de investigación es de enfoque mixto, de tipo descriptivo y de diseño pre experimental, con una muestra de estudio el rubro de cuentas por cobrar en el periodo 2016. Aplicó como instrumentos para la recolección de datos el cuestionario, la guía de entrevista y el análisis documental. Sus principales resultados obtenidos en los procesos actuales antes de la implementación del Sistema COSO (Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway), se observó que no existe un control interno en las Cuentas por Cobrar, ya que el personal no está capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, y su evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle el crédito, ya que en cierta área no existen procedimiento y políticas de cobranza; por ello al analizar la incidencia de la Implementación del COSO (Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway) en la liquidez de la empresa Bagservis al 30 Junio de 2016, esta influye significativamente en la liquidez porque ha permitido recuperar S/ 257 826 que no pagaron oportunamente los clientes, el cual la liquidez se incrementó a 0.70 y con la recuperación de la cartera vencida se incrementó el saldo en caja y bancos; se pagó obligaciones financieras por S/ 120, 621, así como también las cuentas por comerciales disminuye a S/ 15, 744 y otro pasivos por S/ 13,754. De tal manera, los autores de la investigación concluyeron que al establecer e implementar un sistema de control interno en el área de cuentas por cobrar, se logró mejorar las actividades, procedimientos y

formatos, permitiendo el buen funcionamiento para el Control Interno de las Cuentas por Cobrar.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Control interno

De acuerdo con Serrano et al. (2018), estableció que el avance de la globalización y la fuerte competencia global han obligado a las organizaciones a implementar procedimientos de control interno para seguir siendo competitivas en el mercado. Por su parte, Mendoza et al. (2018) refirió que el control interno es una valiosa herramienta de gestión, ampliamente reconocida ya que brinda seguridad para que se puedan lograr los objetivos y resultados organizacionales y procura satisfacer a las partes interesadas o stakeholders; además, contribuye con el cumplimiento de las leyes y demás regulaciones (Ramón, 2004).

La Contraloría General de la República (2014) definió al control interno como un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzarán los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos (p. 9).

Con respecto a los beneficios y limitaciones de la implementación del control interno, en la siguiente Tabla 1 se presenta al detalle dicha información:

Tabla 1.
Beneficios y limitaciones del control interno

Beneficios	Limitaciones
1. Favorece al rendimiento y desarrollo de actividades.	1. La subjetividad en la toma de decisiones puede guiar erróneamente a la organización.
2. Beneficia a cada uno de los niveles de la organización.	2. Una pequeña equivocación puede ocasionar grandes pérdidas.
3. Contribuye a contrarrestar la corrupción.	3. Muchas veces no se considera el costo-beneficio, ocasionando pérdida de eficiencia.
4. Mejora el desempeño y rentabilidad, promoviendo la efectividad en la organización.	
5. Posibilita que la información financiera sea confiable.	

Nota. Elaborado en base a la información que ofrece la Contraloría General de la República (2014)

Alrededor del mundo se han planteado diversos modelos de control interno, por ejemplo: CoCo (Canadá), ACC (Australia), Cadbury (Reino Unido) y COSO (Estados Unidos de América); siendo este último el más importante y utilizado a nivel mundial (Contraloría General de la República, 2014). Desde la posición de Quinaluisa et al. (2018), el modelo COSO (Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway) permite que todos los niveles organizacionales asimilen la relevancia del control interno en los resultados y demás operaciones que realiza la empresa; puesto que posibilita detectar actos de corrupción, uso ineficiente de recursos, violación de normas y políticas, y la carencia de información transparente (Pelayo et al. 2019).

2.2.1.1. Ambiente organizacional

Bajo el contexto del control interno, el componente referido al ambiente de control, la Contraloría General de la República (2014) lo definió como un conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado control interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del control interno, incluidas las normas de conducta que se

espera. Un buen ambiente de control tiene un impacto sustantivo en todo el sistema general de control interno (p. 35).

Desde el punto de vista de Gamboa, Puente y Vera (2016) se trata de un ambiente organizacional idóneo fundamental para lograr que el talento humano no sea renuente a un adecuado control; además, tiene un efecto positivo en los sistemas informáticos y en el monitoreo. Por su parte, Berbey y Valencia (2017) manifestaron que este componente del control interno procura que en todos los niveles organizacionales predomine el accionar íntegro y ético para efectuar negocios, constituyéndose en una filosofía que guíe la toma de decisiones.

2.2.1.1.1. Estructura organizacional

Es fundamental que toda organización desarrolle una estructura que tenga relación con las necesidades que pudiera haber en un cierto momento. De acuerdo con Cruz (2016), toda organización desarrolló dos tipos de estructura: dura (proceso administrativo) y blanda (cultura organizacional); dicho autor sostuvo que en el organigrama solo se refleja a la organización formal, dejando de lado a la organización informal, la cual tiene un mayor impacto en la integración del personal. A juicio de Marín (2012), la estructura organizacional va más allá de una simple representación gráfica, puesto que en ella se determina a todas las personas que estarán inmersas en varios procesos claves del negocio.

Por su parte, Hintze (1999) manifestó una relación bastante interesante, en la cual afirmó que la estructura organizacional es para las Ciencias Empresariales, lo mismo que la cartografía es para la Geografía. Dicho autor fundamentó esa relación en

la existencia de características que definen el objeto de estudio (organizaciones), las cuales deben ser precisas para lograr los resultados deseados.

2.2.1.1.2. *Compromiso organizacional*

Duthler y Dhanesh (2018) argumentaron que el compromiso del personal con la empresa es fundamental para alcanzar la máxima eficiencia productiva y obtener los resultados planificados. Para Aldana et al. (2019), los colaboradores deben recibir toda la información posible para que puedan desempeñarse mejor en sus puestos y sentirse más identificados con la organización. Wieneke et al. (2019) quien expresó que el grado de compromiso organizacional está en función de la proactividad, satisfacción y bienestar de cada colaborador; y a su vez, todo ello debe estar sincronizado con los objetivos planificados.

2.2.1.1.3. *Políticas de Recursos Humanos*

De Soto (2006) y Montoya y Boyero (2016) expresaron que las políticas de Recursos Humanos son una serie de lineamientos que pretenden que el desempeño de los colaboradores esté a la par con los objetivos organizacionales, generando una ventaja competitiva. Según Amorós (2007) consideró que el adecuado cumplimiento de las políticas de Recursos Humanos tiene un efecto positivo en el desempeño y satisfacción de cada colaborador.

2.2.1.1.4. *Planificación de responsabilidades*

Desde el punto de vista de Amaru (2008) argumentó que, en la planificación de responsabilidades, no importa si cuenta con dos o dos mil colaboradores, toda empresa debe estar organizada. Esto significa definir las responsabilidades de cada persona o

grupo de personas que trabajan para la empresa. Al organizar a la empresa, usted define quién hace qué y evita vacíos y confusiones (p. 75).

Asimismo, según dicho autor, antes de asignar las responsabilidades de cada colaborador, debe evaluarse detalladamente el plan estratégico empresarial, con la finalidad de que las tareas asignadas estén en concordancia con la misión, visión y valores organizacionales. Además, Robbins y Coulter(2014) sostuvieron que las responsabilidades deben estar a la par con las características de los trabajadores, procurando la especialización del trabajo.

2.2.1.2. Evaluación de riesgos

Según Estupiñán (2015) indicó que el riesgo es la probabilidad de que se generen hechos negativos o adversos, llegando a perjudicar el logro de objetivos. Olarte (2006) consideró que toda decisión involucra una serie de riesgos y por dicha razón, deben ser identificados previamente; además, el autor añade que para la evaluación de riesgos se debe analizar la posibilidad de ejercer control sobre ellos.

2.2.1.2.1. Gestión de riesgos

Para Sithipolvanichgul (2016) y Martínez y Blanco (2017) sostuvieron que el cambiante mundo de los negocios exige que la gestión de riesgos deba ser abordada como un nuevo enfoque de gestión; a través del cual, las organizaciones analizan todo un conjunto de riesgos, tales como de fraudes, quiebras, reglamentarios, industriales, reputaciones, entre otros. A juicio de Martínez y Casares (2011) manifestaron que la gestión de riesgos constituye una herramienta financiera que puede convertirse en una ventaja competitiva e incrementar el valor de la empresa en el mercado; por dicha razón, la información proporcionada a las partes interesadas debe ser confiable y precisa

(Cabedo y Tirado, 2009). Por su parte, Odeh (2018), indicaron que cuando la gestión de riesgos es apropiada, contribuye a la eficiencia y eficacia de los procesos de la organización en su conjunto.

2.2.1.2.2. Planes de contingencia

De acuerdo al planteamiento de Soto y Mora (2017), determinaron que las organizaciones deben diseñar e implementar planes de contingencia que les permitan contrarrestar diversas amenazas (sociales, naturales y tecnológicas) que están fuera de su control. Teniendo en cuenta a Cueva y Ruilova (2011), la relevancia de los planes de contingencia radica en que eleva los niveles de seguridad, disminuye la incertidumbre y mejora el desempeño de los colaboradores; asimismo, si están bien formulados pueden llegar a constituirse en estrategias empresariales que fomenten el compromiso organizacional.

2.2.1.2.3. Costos de los riesgos

Según Cuenca (2012), indicó que los riesgos involucran costos para las organizaciones (muchas veces pasan desapercibidos como si fueran costos ocultos); por dicha razón, deben tener un tratamiento especial debido a las implicancias que pueden llegar a generar. Hernández, Leyva y Cuza (2013) manifestaron que cuando un riesgo se concretiza, ello ocasiona retrasos en las actividades planificadas y sobrecostos.

2.2.1.3. Actividades de control

Según la Contraloría General de la República (2014), están conformadas por políticas y procedimientos que contribuyan a minimizar los riesgos que afecten el cumplimiento de objetivos organizacionales. Citando a Obispo (2015), «las actividades

de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para enfrentar cualquier riesgo» (p. 72).

2.2.1.3.1. Revisión de cuentas

Para De Lara (2007), la toma de decisiones debe fundamentarse en información contable veraz y confiable, la misma que debe ser transmitida a las partes interesadas o stakeholders; por ello, se debe llevar un control estricto de todas las operaciones cotidianas (adquisiciones, ventas, gastos, etc.) para gestionar adecuadamente los recursos financieros (Cifuentes et al., 2018).

2.2.1.3.2. Procesos, actividades y tareas documentadas

De acuerdo al planteamiento de Morales et al. (2017), dicha documentación debe caracterizarse por ser simple, flexible y generalizable y debe involucrar a toda la organización. A juicio de Muriel y Vélez (2011), la documentación de procesos, actividades y tareas debe pasar por cinco etapas: identificar el proceso, recolección de información, análisis de información, creación de formatos y diseño de un manual de procesos.

2.2.1.3.3. Verificación de conciliaciones

Calero (2014) argumentó que muchas organizaciones no les dan la debida importancia a las conciliaciones, y no son conscientes de que un mínimo descuido en el registro puede propiciar pérdida de activos. Como lo hace notar Burgos (2018), la conciliación bancaria es una valiosa herramienta de gestión de la empresa, cuya información siempre debe ser manejada con mucha cautela.

2.2.1.3.4. Evaluación de créditos y cobranzas

La evaluación de créditos y cobranzas fue una función muy importante, ya que posibilita que las cuentas por cobrar se conviertan en efectivo; un inadecuado manejo ocasionaría pérdidas que llevarían a la empresa hacia la quiebra (Bustíos y Chacón, 2018). A modo de ejemplo, Suárez (2018) concluyó que, para muchas empresas, recuperar la cartera vencida es una tarea sumamente difícil, y por dicha razón, los colaboradores deben ser adecuadamente entrenados para actuar con celeridad y así disminuir los niveles de morosidad.

2.2.1.4. Información y comunicación

2.2.1.4.1. Información

Para que la información actúe como un medio efectivo de control, requiere de las siguientes características: oportunidad, actualización, razonabilidad y accesibilidad. Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos atienden a uno o más objetivos de control. Existen controles generales y controles de aplicación donde recaen los sistemas de información (Estupiñan, 2015).

2.2.1.4.2. Controles generales

Tuvieron como propósito, asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluyen el control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha; no obstante, también se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico, administración de base de datos, contingencia, entre otros (Estupiñan, 2015).

2.2.1.4.3. *Controles de aplicación*

Dirigidos hacia el interior de cada sistema, para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante la autorización y validación correspondiente, estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los cuales se recibe o se entrega información (Estupiñan, 2015).

2.2.1.4.4. *Comunicación*

Dirigido a todos los niveles de la organización, para lo cual se debe de contar con canales que comuniquen los aspectos de mayor relevancia del sistema de control interno, para que el personal conozca sus responsabilidades sobre el control de sus actividades (Estupiñan, 2015).

2.2.1.4.5. *Calidad y suficiencia de información*

Hace referencia a una entidad que obtiene/genera y emplea información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del Control Interno. Así mismo, hace referencia a la disposición de un proceso para identificar la información requerida y apoyar el funcionamiento de los otros componentes del Control Interno, con el fin de lograr los objetivos de la entidad. Por consiguiente, captura la información, se la procesa y se la reporta para la mejora del CI; produce información oportuna, actualizada, precisa, completa, accesible y verificable, finalmente la información se revisa para determinar su relevancia en el apoyo de los componentes de Control Interno considerando los costos y beneficios (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.4.6. Comunicación interna

Hace referencia a una entidad que comunica la información internamente, incluyendo los objetivos y responsabilidades, necesarios para apoyar el funcionamiento del Control Interno. De tal manera, existe un proceso para comunicar a todo el personal acerca de su responsabilidad en el mejoramiento del Control Interno y existen canales de comunicación interna que favorecen la comunicación de fallas del Control Interno que impiden el cumplimiento apropiado de los objetivos de la entidad, asegurando la confiabilidad o confidencialidad, cuando sean necesarios (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.4.7. Comunicación externa

Hace referencia a una entidad que comunica a terceras partes externas lo referente a los asuntos que afectan el funcionamiento del Control Interno. Por ello, la entidad permite canales de comunicación con otras entidades del Estado, ciudadanos, proveedores, auditores externos, reguladores y otros para mejorar el Control Interno y los resultados de la entidad (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.5. Supervisión

Los sistemas de control, están diseñados para operar en determinadas circunstancias, tomando en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control. Para que todo marche de una manera efectiva, la gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control, ya que la evaluación debe de conducir a la detección de los controles débiles, insuficientes o innecesarios (Estupiñan, 2015). Es decir, las actividades de supervisión se refieren al conjunto de actividades de

autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión de la entidad con fines de mejora y evaluación (Contraloría General de la República, 2014).

Para un adecuado monitoreo, se deben de tomar en cuenta las siguientes reglas:

- a) El personal debe obtener evidencia de que el control interno está funcionando adecuadamente.
- b) Si las comunicaciones externas corroboran la información generada internamente.
- c) Se deben efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos.
- d) Revisar si se han implementado controles, sugeridos por los auditores internos y externos, de lo contrario, si se ha hecho poco o nada.
- e) Si las sesiones de planeación o reuniones al personal, genera retroalimentación a la administración en cuanto a que si los controles operan efectivamente.
- f) Si los trabajadores son cuestionados periódicamente para establecer si entiende y cumple con el código de ética, las normas legales y si desempeña regularmente actividades de control.
- g) Si son adecuadas, efectivas y confiables las actividades del departamento de la auditoría interna. (Estupiñan, 2015)

2.2.1.5.1. Actividades de prevención y monitoreo

Establecieron una línea de base (diagnóstico) del Control Interno que permita definir el proceso de mejora y que los encargados de la evaluación tengan conocimiento suficiente para comprender lo que están evaluando, incorporando mecanismos con objetividad a la evaluación (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.5.2. Seguimiento de resultados

Se realizó una referencia a una entidad que selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones continuas y/o periódicas para comprobar si los componentes de Control Interno están presentes y en operación (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.1.5.3. Compromiso de mejoramiento

Hace referencia a una entidad que comunica las deficiencias del control interno de manera oportuna a las partes responsables de tomar acciones correctivas, incluida la administración y alta dirección, según corresponda. Comunica las deficiencias a los responsables para la adopción de medidas correctivas a la alta dirección, y se implemente un procedimiento para el seguimiento de las medidas correctivas (Contraloría General de la República, 2014).

2.2.2. Gestión Financiera

Córdoba (2012) consideró que la gestión financiera es una disciplina que tiene como objetivo principal incrementar el valor de la empresa; ésta a la vez analiza las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios para las tareas de las organizaciones. Busca también maximizar la riqueza de los dueños de la empresa lo que constituye la función propia del gerente a través de la consecución de fondos a operar con el menor costo posible y con las mejores condiciones. Como considera Carballo (2016), la gestión financiera combina cuatro elementos principales; la técnica y principios financieros, la continua innovación de productos y mercados financieros, el desarrollo tecnológico de los sistemas y por último las oportunidades y amenazas existentes en el entorno. La gestión financiera busca comprender su entorno, ser prudente en endeudarse y en repartir dividendos; diversificar, proteger su solvencia

y controlar la liquidez; cubrir riesgos, controlar resultados y prestar servicios al resto de las áreas, también disponer de holguras de financiamiento.

2.2.1.6. Acciones básicas de la gestión financiera

De acuerdo con Córdoba (2012) existieron diez acciones básicas de la gestión Financiera; Las cuales establecen que el principal objetivo de las finanzas es satisfacer las necesidades básicas de la población; alimentación, vestido y vivienda esta información no es muy ambiciosa ya que las finanzas se riñen por el objeto principal maximización de riqueza de inversionistas sin embargo las organizaciones económicas y el gobierno tienen como propósito el logro de la función primordial. (p.6)

Tabla 2.

Acciones básicas de la gestión financiera.

N°	Acciones básicas	Resultados esperados
1	Comportamiento ético	Mantenimiento de la competencia, confidencialidad, integralidad y objetividad como altos estándares de conducta ética
2	No asumir riesgos sin un beneficio justificado	La gestión financiera siempre debe buscar el mayor retorno con el menor riesgo
3	Presupuesto realista	Fuentes y usos asegurados
4	Constitución de garantías	Aseguramiento contra pérdidas y eventualidades en las operaciones
5	Competitividad en sus proyectos	Planes para hacer frente a mercados competitivo que se originan en otros proyectos
6	Mercados de capitales eficientes	Colocar el dinero para inversión y buscar financiación a largo plazo en los mercados adecuados
7	Vinculación de recursos humanos eficientes	Gerencia competente y de calidad para asumir con éxito lo desconocido
8	Seguimiento a la información financiera	Monitoreo y evaluación permanente de datos como tasas de interés, tasas de cambio, precios de las acciones y materias primas para una buena gestión financiera

9	Medición del riesgo de la empresa	Análisis permanente del modelo de operación, el mercado y el modelo financiero para determinar el riesgo de la empresa
10	Uso adecuado del efectivo	Utilización del efectivo en nuevos proyectos que aseguren importantes rendimientos

Nota. Elaborado en base a la información que ofrece el autor Córdova (2012)

2.2.1.7. Objetivo Financiero

Córdova (2017) consideró que tradicionalmente el objetivo principal de una buena gestión financiera es la maximización del beneficio de la empresa, actualmente esto se viene cuestionando ya que se defiende la existencia de un conjunto de objetivos, que precede de negociaciones con intereses enlazados entre distintos participantes de la empresa; ya que cada uno espera algo de ella. (p.37)

2.2.1.8. Modelo Dupont

El análisis de Dupont relaciona los índices de gestión y los márgenes de utilidad, mostrando la interacción de ello en la rentabilidad del activo; por ello la matriz del Sistema Dupont permite visualizar en un solo cuadro, las principales cuentas del balance general, así como las principales cuentas del estado de resultados y las principales razones financieras de actividad, de endeudamiento y rentabilidad (Aching, 2005, p. 31).

De la misma forma García (2014) afirmó que el modelo Dupont es un método de control financiero, que consiste en un diagrama que permite ver fácilmente la descomposición del rendimiento de los activos y del rendimiento sobre el capital en sus diferentes etapas, asimismo muestra la relación entre esos elementos y las variables económicas que la afectan (p. 91).

2.2.1.9. Liquidez

La liquidez es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo. De manera convencional, el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año, aunque se le identifica con el ciclo normal de operación de una compañía; sin embargo, la falta de liquidez impide que una compañía aproveche descuentos favorables, u oportunidades lucrativas; estos problemas de liquidez más extremos reflejan la incapacidad de una compañía de cubrir las obligaciones en el corto plazo, por ello esto puede provocar la venta forzada de inversiones y otros activos a precios reducidos y, en su forma más grave, la insolvencia y la quiebra (Wild, Subramanyam y Hasley, 2007, p. 501).

El análisis de liquidez mide la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo; es decir, el dinero en efectivo que dispone, para cancelar las deudas; asimismo expresan el manejo de las finanzas totales de la empresa, y la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes; facilitando al examinar la situación financiera de la compañía frente a otras (Aching, 2005, p. 15). De tal manera los indicadores de liquidez son lo siguiente:

2.2.1.9.1. Ratio corriente

También se le conoce como liquidez general y consiste en el cociente entre activo corriente y pasivo corriente (Aching, 20014). Expresó la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo (Vela y Caro, 2015, p. 83). De tal manera que, a mayor ratio corriente tienen mayor posibilidad de pagar sus obligaciones de corto plazo, sin embargo, a menor ratio corriente la empresa tiene

menos posibilidades de realizar los respectivos pagos a corto plazo (Córdoba, 2012, p. 101).

$$\text{Ratio de prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos a corto plazo}} = \text{Ratio de prueba ácida}$$

2.2.1.9.2. *Ratio de prueba ácida:*

Expresa la capacidad que mantiene la empresa para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, sin embargo, no incluye los inventarios en el activo corriente (Vela y Caro, 2015, p. 83). Es decir, esta razón toma en cuenta el efectivo, las cuentas por cobrar y sus valores negociables en relación con las obligaciones, proporcionando una mejor medida de la liquidez (Córdoba, 2012, p. 101).

Como expresan Fontalvo, Vergara y De la Hoz (2012), expresó «la prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago» (p. 170).

$$\text{Ratio de prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos a corto plazo}} = \text{Ratio de prueba ácida}$$

2.2.1.9.3. *Ratio de prueba defensiva:*

Expresa la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, con ciertos recursos líquidos, como el efectivo o caja y bancos (Vela y Caro, 2015, p. 84). Por consiguiente, Andrade (2012) señaló que este indicador analiza la relación de la entre la cuenta caja-bancos y valores negociables entre los pasivos corrientes. Además, su interpretación se da en función a veces.

$$\text{Ratio de prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables}}{\text{Pasivos a corto plazo}} = \%$$

2.2.1.9.4. *Capital de trabajo:*

Da a conocer la inversión que cuenta la empresa frente a sus activos corrientes a corto plazo a través del efectivo, inventarios y cuentas por cobrar (Córdoba, 2012, pág. 101). El capital de trabajo positivo significa que la empresa cuenta con recursos suficientes para cubrir sus necesidades operativas y financieras. Córdoba (2014, p. 204).

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos corrientes} - \text{Pasivos corrientes} = \text{Capital de trabajo}$$

2.2.1.10. *Análisis de Estados Financieros*

Análisis Horizontal: Este método utiliza escalas nominales, y comparan los estados financieros como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de manera homogénea de dos o más periodos consecutivos y busca determinar la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro para observar los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos en un periodo de tiempo (Córdoba, 2014).

Análisis Vertical: Córdoba (2014) indicó que el análisis vertical determinan que tanto participa un rubro dentro de un total global y permite determinan que tanto ha crecido o disminuido la participación de este rubro en el total global; es por ello que se consideró como un método estático utilizado en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de un solo periodo para conocer su situación o resultados financieros, que consiste en determinar la composición y la estructura de los estados financieros.

2.3. Definición de términos básicos

Costos ocultos: Conformado por todos aquellos costos que no son registrados por la Contabilidad Empresarial y generan ineficiencia en la organización, por ejemplo: desperdicios o residuos (Salas, 2019).

Cultura organizacional: Conjunto de ideas respecto a la misión, visión, políticas, estructuras y normas organizacionales; cuya convergencia puede tener un efecto positivo en el clima laboral (Añez, 2006).

Especialización del trabajo: «Acción de dividir las actividades laborales en tareas específicas para distintos puestos de trabajo» (Robbins y Coulter, 2014, p. 333).

Objetivo organizacional: «Es una situación deseada a la cual se puede medir, realizarle seguimiento y evaluarla» (Salas, 2017, p. 66).

Organización formal: Estructura reconocida por la Alta Gerencia de la empresa, cuya existencia es manejada por la misma (Castillo y López, 2016).

Organización informal: Tipo de estructura que es calificada de trascendental por las Ciencias Empresariales, ya que, al ser clandestina, favorece a la generación de un mejor clima laboral e integración de los colaboradores (González, 2003).

Proceso administrativo: Conjunto de fases o etapas a través de las cuales se desarrolla el trabajo de los administradores y se divide en planeación, organización, dirección y control (Münch, 2010).

Resultado organizacional: «Es la materialización del objetivo, se caracteriza por su carácter descriptivo y que indica aquello que se puede obtener si se cumplen con los objetivos» (Salas, 2017, p. 66).

Ventaja competitiva: Acción o hecho que se origina cuando una organización ofrece bienes o servicios que se caracterizan por ser innovadores y únicos, ubicándola en una posición ventajosa frente a su competencia (Salas, 2018).

Capítulo 3. Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de la investigación

La presente investigación fue de enfoque mixto porque implicó la necesidad de contar con mayores recursos de involucramiento de más personas, conocimientos de los fenómenos o problemas abordados en la investigación logrando una perspectiva más amplia y profunda (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 242). De tal manera el enfoque cuantitativo se utilizó para la recolección de datos con el fin de probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer pautas de comportamiento y probar teorías; así mismo el enfoque cualitativo se utiliza para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación (p. 7). Por ello, en el presente estudio de investigación se consideró el enfoque mixto ya que se utilizó las técnicas del cuestionario, análisis documental y la encuesta para abordar mayor información en la investigación.

3.2. Variables

Variable independiente: *Control interno*

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

Variable dependiente: *Gestión financiera*

- a) Análisis de razones financieras
- b) Análisis económico financiero

3.2.1. Operacionalización de variables

Tabla 3.

Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
X: Control interno	Es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una organización, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado para proporcionar seguridad en función de un respaldo documental. (Estupiñan, 2015)	X ₁ : Ambiente organizacional	X _{1.1} . Estructura Organizacional	Guía de Observación Guía de Entrevista
			X _{1.2} . Compromiso Organizacional	
			X _{1.3} . Políticas de Recursos Humanos	
			X _{1.4} . Planificación de Responsabilidades	
		X ₂ : Evaluación de riesgos	X _{2.1} . Gestión de Riesgos	
			X _{2.2} . Planes de contingencia	
			X _{2.3} . Costos de Riesgos	
		X ₃ : Actividades de control	X _{3.1} . Revisión de cuentas	
			X _{3.2} . Actividades y tareas	
			X _{3.3} . Verificación de conciliaciones	
			X _{3.4} . Evaluación de créditos y cobranzas	

		X4: Información y comunicación	X4.1. Calidad y suficiencia de información X4.2. Comunicación interna X4.3. Comunicación externa	
		X5: Supervisión	X5.1. Actividades de prevención y monitoreo X5.2. Seguimiento de resultados X5.3. Compromiso de mejoramiento	
Y: Gestión Financiera	Es una disciplina que tiene como objetivo principal incrementar el valor de la empresa; ésta a la vez analiza las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios para las tareas de las organizaciones (Córdoba, 2012)	Y1: Análisis de Razones Financieras	Y1.1. Modelo Dupont Y1.2. Indicadores de Liquidez	Análisis documental
		Y2: Análisis económico financiero	Y2.1. Análisis horizontal Y2.2. Análisis vertical	

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general

La implementación del control interno incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

3.3.2. Hipótesis específicas

- a) El Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, período 2018, se encuentra deficiente.
- b) La Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, periodo 2018 es regular.
- c) La implementación del Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima fue significativa.
- d) La Gestión Financiera después de haber implementado el control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019 fue significativa.

3.4. Tipo de Investigación

Fue de tipo descriptivo porque buscó especificar las propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice en la investigación; asimismo describe las tendencias de un grupo o población (Hernández et al. 2014, p. 92). Así también fue de tipo explicativo porque pretendió establecer y responder las causas de los fenómenos que se estudian (Hernández et al., 2014, p. 95). Por ello la presente investigación fue de tipo

descriptivo y exploratoria porque permitió dar a conocer todos los acontecimientos ocurridos de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza.

3.5. Diseño de la Investigación

Fue de diseño experimental porque en la investigación se realizó una manipulación intencional de una o más variables independientes; es decir los diseños experimentales se utilizan cuando el investigador pretende establecer el posible efecto de una causa que se manipula (Hernández et al., 2014, p. 130). De tal manera la presente investigación se trató de un pre experimentó con un diseño preprueba/posprueba, porque su grado de control es mínimo; referido a que «a un grupo se le aplica una prueba previa al estímulo o tratamiento experimental, después se le administra el tratamiento y finalmente se le aplica una prueba posterior al estímulo» (Hernández et al., 2014, p. 141). Según los mismos autores, el diseño de investigación se diagrama de la siguiente manera:

$$G \quad O_1 \quad X \quad O_2$$

Donde:

G: Muestra de estudio

X: Tratamiento, estímulo o condición experimental (implementación del sistema de control interno)

O₁: Medición realizada antes de la implementación del sistema de control interno (preprueba)

O₂: Medición realizada luego de la implementación del sistema de control interno (posprueba)

Sobre la variable dependiente (Gestión financiera) se realizó una primera medición a fines del 2018 (preprueba), luego la organización implementó el sistema de control interno y

todos los participantes fueron debidamente capacitados con respecto a ello, por lo que luego se realizó una segunda medición de la gestión financiera a fines del 2019 (posprueba) con el propósito de analizar los cambios que ocurrieron durante el intervalo de tiempo y conocer si mejoró la gestión financiera en la organización.

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población

Es la totalidad de elementos finitos o infinitos que se pretende estudiar, conformada por individuos, cosas, elementos, etc., representativos del problema, los cuales se estudian a fin de obtener resultados (Hernández et al., 2014, p. 174). Por ello, la población estuvo conformada por toda la información financiera y los colaboradores de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza ubicada en Lima.

3.6.2. Muestra

Es un sub grupo conformado por un universo, en la cual se recolecta los datos representativos de una población que estén sujetas al problema de estudio, los cuales se recolectan por medio de instrumentos de medición para estudiarlas y analizarlas (Hernández et al., 2014, p. 173).

Para el presente proyecto se investigó los estados financieros de la empresa mediante un análisis de ratios de liquidez, asimismo el análisis horizontal y vertical del periodo 2018-2019 a través de la técnica del análisis documental. Por consiguiente, para complementar la información se optó por una entrevista y la observación, se consideró

como muestra los colaboradores del Área de Finanzas de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza ubicada en Lima.

3.7. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Técnicas e instrumentos

La Entrevista: Es una herramienta para la recolección de datos cualitativos, para poder tener conocimiento sobre el problema de estudio, a través de un intercambio de información el entrevistador y el entrevistado a través de preguntas y respuestas, logrando una comunicación y construcción conjunta de significados respecto a un tema de investigación (Hernández et al., 2014, p. 403).

Su instrumento es la guía de entrevista, la cual se encuentra en el Apéndice 2 de la sección de Anexos. Se aplicó al gerente y al contador de la empresa con el fin de obtener mayor información en la presente investigación.

Análisis documental, es una técnica de gran relevancia, porque permite analizar información y datos en términos numéricos sobre lo que se pretende en la investigación; además, dichos datos serán proporcionados a los investigadores para fines de análisis y desarrollo de una investigación más verídica y confiable.

Para analizar la variable Gestión Financiera se elaboró el instrumento guía de análisis documental de contenido cuantitativo, en la cual se trabajó con cuatro ratios de liquidez (rotación de caja y bancos, prueba ácida, liquidez corriente y prueba defensiva), el análisis horizontal y vertical, asimismo el modelo Dupont. Esta guía se encuentra en el Apéndice 3 de la sección de Anexos.

La encuesta, cuyo instrumento es el cuestionario que sirve para evaluar la variable control interno, el cual fue elaborado teniendo las opciones de respuesta de valoración: SI y NO. En el Apéndice 4 de la sección de Anexos se puede apreciar el listado de ítems considerados en el cuestionario. En síntesis, en la siguiente Tabla 5 se presenta la ficha técnica del instrumento de recolección de datos utilizado:

Tabla 4.
Ficha técnica del cuestionario estructurado

Características	Descripción
a) Tipo de instrumento:	Guía de observación estructurado
b) Cantidad de ítems:	31
c) Escala:	Ordinal
d) Tipo de respuesta:	Cerrada
	X: Control interno
	X ₁ : Ambiente organizacional
e) Variable y dimensiones:	X ₂ : Evaluación de riesgos
	X ₃ : Actividades de control
	X ₄ : Información y comunicación
	X ₅ : Supervisión
f) Participantes:	
g) Tiempo estimado de aplicación:	

Nota: Elaboración propia

Validación de instrumentos

Es comprobar si el instrumento es válido, es decir si mide lo que realmente se procura medir, los cuales son validados y revisados por juicio de expertos relacionado al tema de investigación, a fin de que los resultados tengan exactitud, precisión, y sean coherentes o concisos, los cuales se recogerán por medio de los instrumentos de

medición respecto a los objetivos de estudio y variable (Arias, 2012, p. 135). En el estudio se refiere al diseño de medición de las variables que se pretende medir, los cuales fueron revisados detalladamente y validos por 2 jueces expertos relacionados en el tema de investigación con el grado de magíster, o doctor, con el fin de obtener datos precisos.

Confiabilidad del cuestionario

Para certificar la confiabilidad del cuestionario se ha hecho uso del coeficiente de fiabilidad Kuder-Richardson o denominado también, KR20, ello por la característica de respuesta binomial del instrumento. El resultado fue de 0.834, mismo que puede apreciarse en el Apéndice 5 de la sección de Anexos.

Análisis estadístico

El análisis estadístico de la información recolectada se presentó de manera descriptiva, la cual, contribuye con la caracterización del comportamiento de las variables, de acuerdo a las unidades de análisis que corresponden a la naturaleza de la investigación (Mejía, 2005), en este caso, para las variables: control interno y gestión financiera. Para la estadística descriptiva se utilizaron figuras, donde se expuso la cuantificación de los valores de las variables, dimensiones e indicadores, que permitieran observar el estado de las variables analizadas, para los dos años de estudio, 2018 y 2019, a los que correspondió la presente tesis. Con lo que respecta al análisis inferencial, se recurre a un análisis de normalidad con la Prueba de Shapiro-Wilk por tener una muestra pequeña; una vez establecido que la distribución de los datos es semejante a la distribución normal se aplicó la prueba T de Student para muestras relacionadas. Cabe señalar que los resultados fueron tabulados teniendo como soporte el

programa Microsoft Excel, principalmente y el programa estadístico SPSS versión 25, para la presentación y análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la empresa, además, del análisis Dupont.

Capítulo 4. Resultados

4.1. Análisis de los resultados

Obtenidos los resultados se da respuesta a cada uno de los objetivos específicos, para luego responder al objetivo general.

4.1.1. Diagnóstico del Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, 2018.

Dimensión 1: Ambiente organizacional

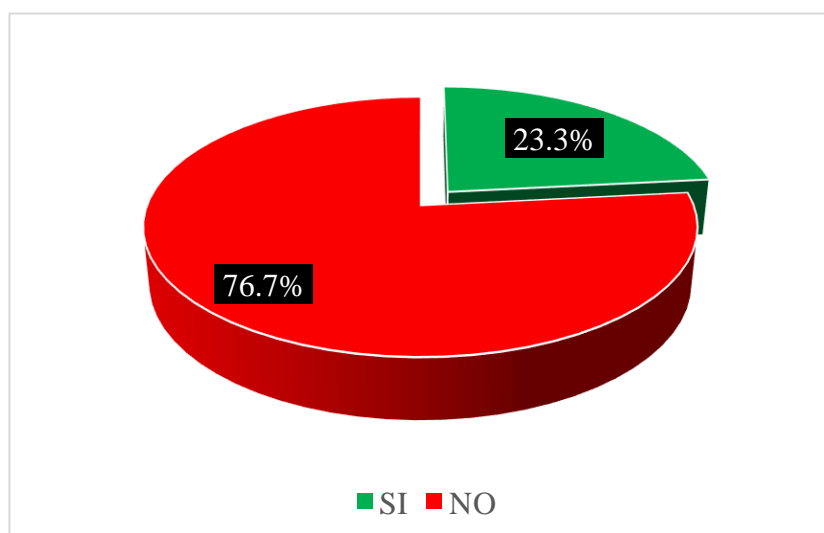


Figura 1. Respuesta del personal respecto al ambiente organizacional de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

En la figura 1 respecto al ambiente organizacional, se observó que el 76.7% del personal no encuentra las mejores condiciones de trabajo, ya que no se cuenta con una estructura organizacional y planificación de responsabilidades de manera detallada, además no se cuenta con la implementación de políticas de recursos humanos y no existe un mayor compromiso organizacional por parte de los trabajadores y jefes de cada área de la empresa; por tal motivo existe un deficiente de ambiente organizacional,

percepción también manifestado por el gerente en cuanto al clima laboral, además del contador, quien refirió que éste elemento debe ser abordado y mejorado.

Dimensión 2: Evaluación de riesgos

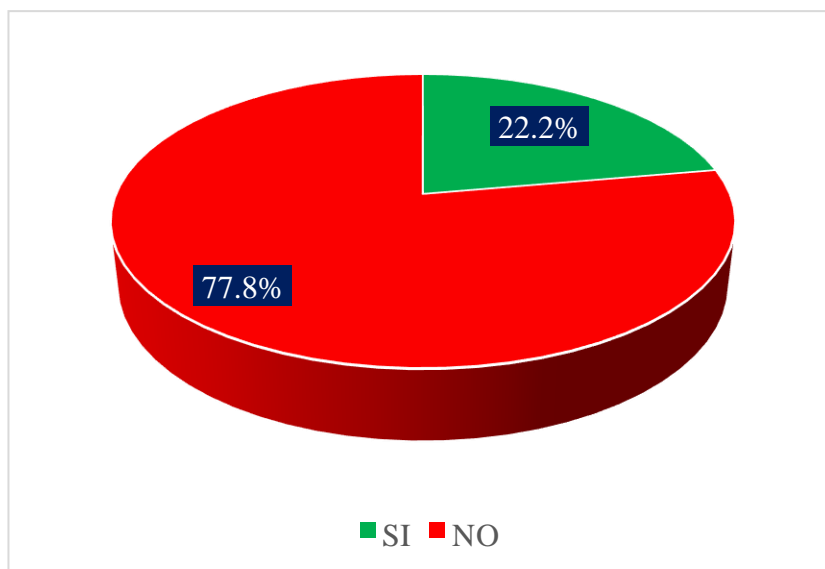


Figura 2. Respuesta del personal respecto a la evaluación de riesgos de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

En la figura 2 respecto a la evaluación de riesgos se percibe una clara insatisfacción por parte del personal, ya que el 77.8% no considera que exista una gestión de riesgos, planes de contingencia y costos de riesgos, debido a que no se manifiesta una detección de riesgos en los puestos de trabajo de la empresa, afectando a la seguridad y salud de los trabajadores de la empresa. Por tal motivo, este tipo de componente de control interno es responsabilidad de la Dirección de la empresa, consultando a los trabajadores o a sus representantes sobre el método empleado para realizarla; teniendo en cuenta el ajuste de los riesgos existentes y al nivel de profundización requerido. En esa línea, el gerente y contador, manifestaron la necesidad de implementar indicadores que permitan avizorar riesgos para empresa, y así tomar decisiones más acertadas.

Dimensión 3: Actividades de control

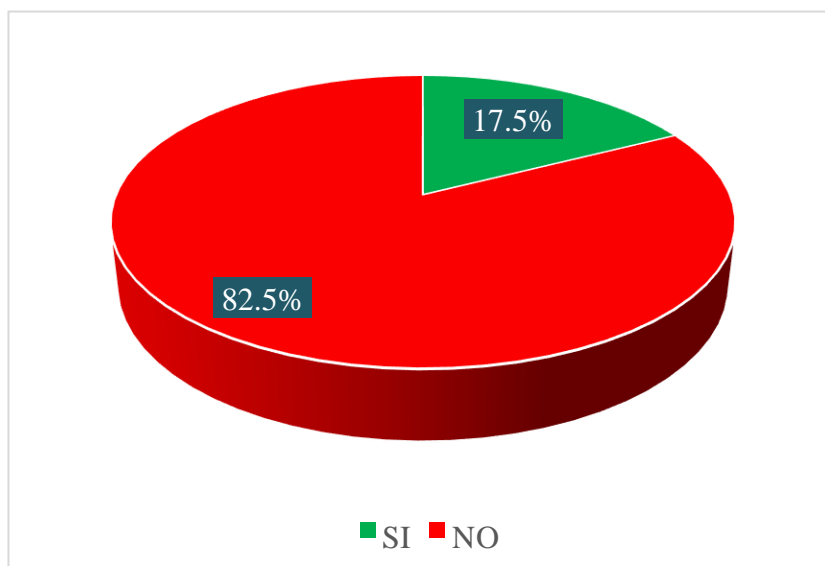


Figura 3. Respuesta del personal respecto a las actividades de control de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

En la figura 3 referido a las actividades de control, el 82.5% de colaboradores considera que no existe una adecuación de revisión de cuentas, verificación de conciliaciones, asignación de tareas, asimismo manifiestan que existe una deficiente evaluación de créditos y cobranzas. Por ello, debe existir acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos institucionales de la empresa, con el fin de ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos sean ejecutadas, de forma apropiada y oportuna. En esa línea, el contador expuso los problemas que se tiene en cuanto a la correcta manipulación de las cuentas por cobrar y obligaciones de la empresa, ante ello, el gerente refirió la necesidad de mejorar la cultura de la empresa respecto a sus políticas de cobro y deuda.

Dimensión 4: Información y comunicación

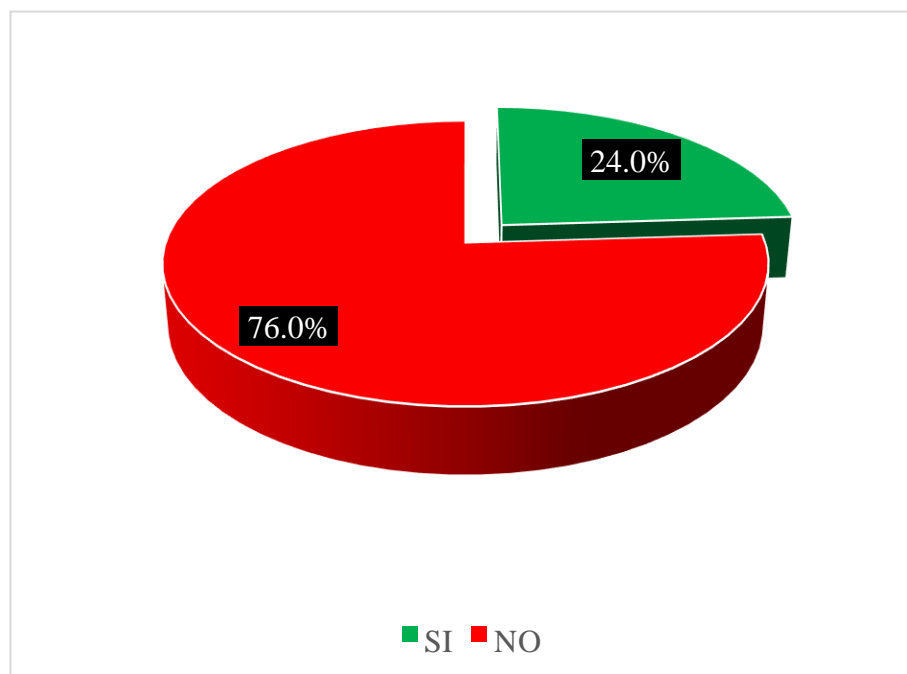


Figura 4. Respuesta del personal respecto a la información y comunicación de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

En la figura 4, referido a la información y comunicación, se observó que, el 76% del personal no está de acuerdo con el manejo que realiza la empresa; debido a que existe una deficiente calidad de suficiencia de información, además se manifiesta un déficit de comunicación interna y comunicación externa por parte de los trabajadores y jefes de cada área de trabajo. De tal manera, es muy importante implementar un sistema de control interno para obtener una efectividad en la ejecución de las funciones de la empresa. En esa línea, el contador manifestó los problemas que se tiene en cuanto a la calidad de información para elaborar los estados financieros, siendo imperativo que los colaboradores del área contable cuenten con una mejor comunicación; perspectiva también manifestada por el gerente de la empresa.

Dimensión 5: Supervisión

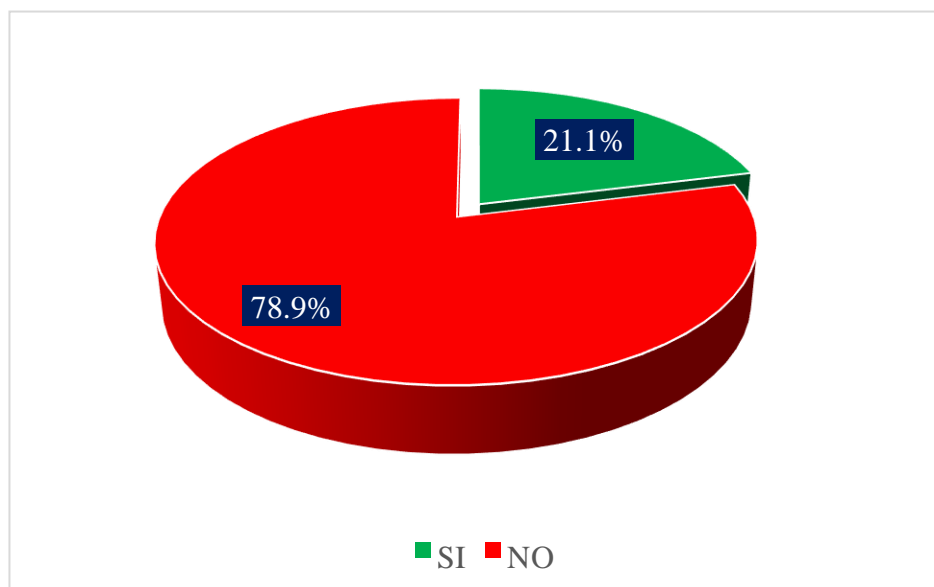


Figura 5. Respuesta del personal respecto a la información y comunicación de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

En la figura 5, referido a la supervisión, se observó que, el 78.9% del personal no está de acuerdo con el manejo de supervisión que realiza la empresa; debido a que existe la implementación de actividades de prevención y monitoreo, asimismo la empresa no hace seguimiento de los resultados positivos y negativos que incurran en la organización, lo cual no se manifiesta un mayor compromiso de mejoramiento. Por ello, para un adecuado monitoreo, se deben de tomar en cuenta, que el personal debe obtener evidencia de que el control interno está funcionando adecuadamente; es decir si las comunicaciones externas corroboran la información generada internamente; así pues, se deben efectuar comparaciones periódicas de las cantidades registradas en el sistema de información contable con el físico de los activos. En ese sentido, el gerente señaló la necesidad de implementar acciones de supervisión que garantice que los colaboradores

realicen a cabalidad sus funciones, sobre todo en el área contable; donde el contador manifestó también, la necesidad de tener mayor rigurosidad en el tratamiento contable.

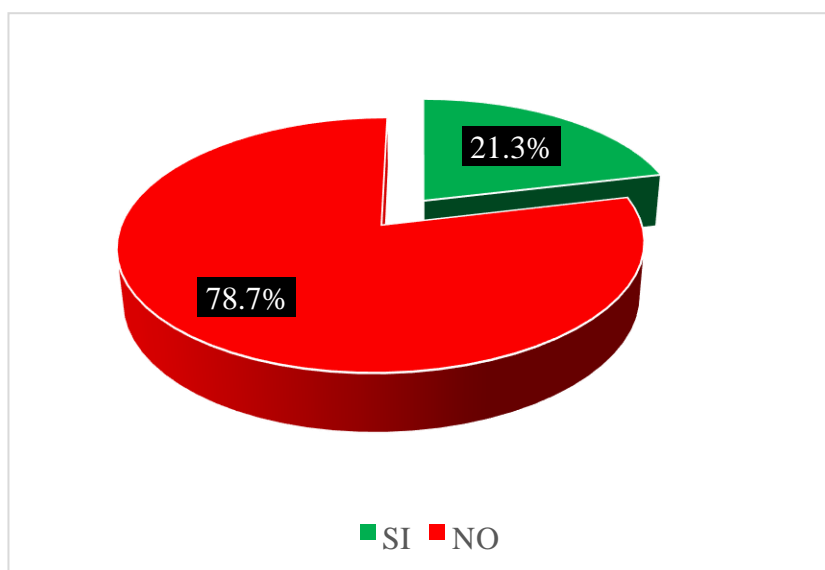


Figura 6. Respuesta del personal respecto al control interno de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

Finalmente, diagnosticando la variable Control interno, el 78.7% del personal no está de acuerdo con la forma de llevar este aspecto, por parte de la empresa, por ende, se encontraron problemas de gestión, para los cuales es necesario encontrar una solución; asunto que fue señalado como una decisión ya aceptada por la gerencia, y más aún, apoyada por el contador; ambos precisaron en la importancia del control interno dentro de la empresa, para así, garantizar su crecimiento y sostenibilidad.

4.1.2. Identificación de la Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, periodo 2018.

1. **Ratio de Liquidez:** Se verá la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus deudas de corto plazo.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{18,464,031.67}{11,234,332.43} = 1.64$$

Interpretación: la empresa por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 1.64, para hacer el pago de sus obligaciones financieras a corto plazo. De tal manera, el activo corriente es superior al pasivo corriente, lo que significa que la empresa cuenta con liquidez suficiente para atender sus obligaciones a corto plazo; ello en principio no debe ser un problema, ya que el indicador podría bajar debido a que se presupone que los cobros pendientes se van a realizar y las existencias van a ser vendidas, lo cual en muchos casos induce a error, siendo una desventaja para el fortalecimiento de la empresa.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{14,420,516.84}{11,234,332.43} = 1.28$$

Interpretación: la empresa por cada S/ 1 de deuda cuenta con S/. 1.28, para hacer el pago de sus obligaciones financieras. De tal forma, el activo corriente descartando el inventario, es superior al pasivo corriente, proporcionando una medida más exigente a la capacidad de pago a corto plazo, concentrándose más en los activos líquidos, por lo que la empresa debe de tener en cuenta las posibles contingencias que pueden ocurrir por el mal manejo de sus existencias, contando con mercadería en stock, evitando la reducción de sus activos líquidos.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Efectivo o Caja y bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{1,334,164.07}{11,234,332.43} = 12\%$$

Interpretación: la empresa cuenta con el 12% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de ventas, con el fin de atender a sus obligaciones financieras a corto plazo. Por lo tanto, la empresa debe de implementar estrategias para ascender su efectivo de la empresa, y así evitar mayores pérdidas.

Capital de trabajo = *Activo Corriente* – *Pasivo Corriente* = S/. 7,229,699.24

Interpretación: la empresa luego de haber cubierto y cancelado todas sus deudas de corto plazo, obtuvo un saldo de S/. 7,229,699.24 para llevar a cabo sus operaciones corrientes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha periodo 2018.

En conclusión, en el periodo 2018, si bien la empresa cuenta con un adecuado índice de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, no obstante, se carece de un saldo significativo para atender las necesidades de la operación normal de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima; siendo imperativo tomar acciones que permitan garantizar el crecimiento y sostenibilidad de la firma. Lo anterior, fue manifestado por el gerente y contador, quienes precisaron la ausencia de procedimientos claros, para gestionar el efectivo y evitar riesgos de falta liquidez, por parte de la empresa; así como, para el financiamiento de la empresa en el corto plazo y largo plazo referido al capital de trabajo.

En esa línea se elaboró también un análisis Dupont para este período de estudio, es decir, 2018, siendo parte de la evaluación pre test, con lo cual, se permita evidenciar de manera específica la gestión financiera de la empresa, a través de:

2. Análisis Dupont periodo 2018:

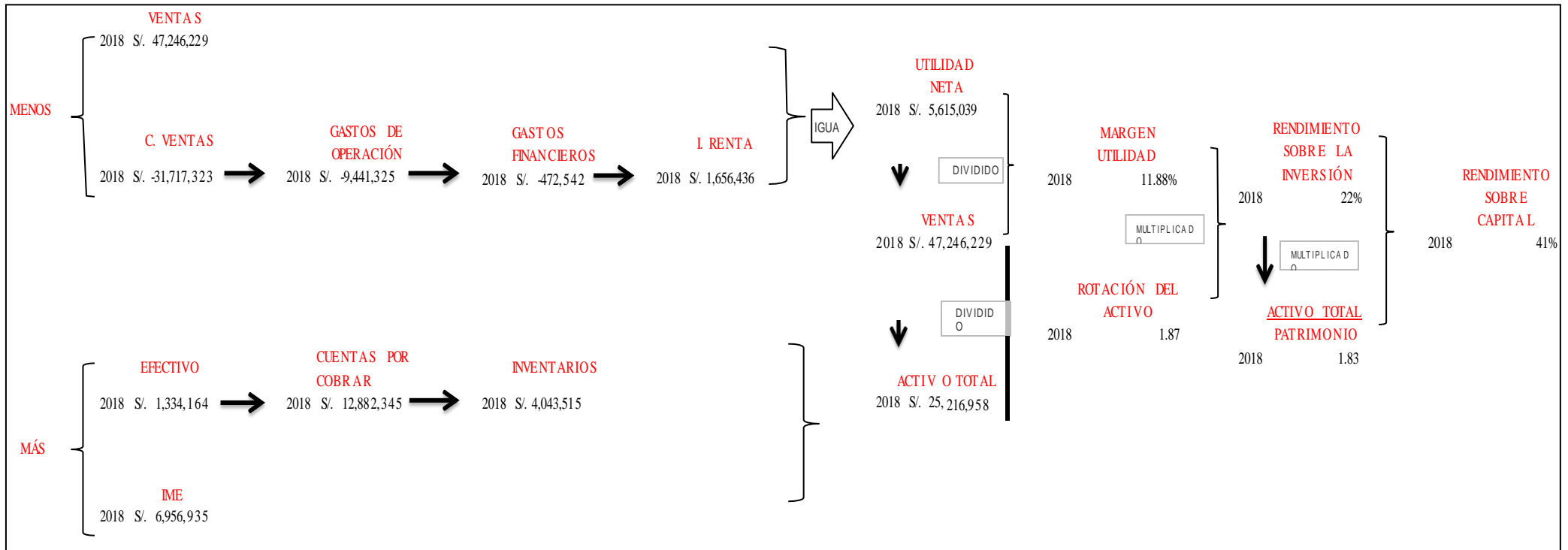


Figura 7. Análisis Dupont 2018

En la figura 7, referido al análisis Dupont periodo 2018 se observó que la empresa cuenta con un ingreso de S/. 47,246,229, sus costos de ventas representan el 67% de las ventas, lo cual, no es adecuado para la empresa. Asimismo, se detalla que cuenta con un efectivo de S/. 1,334,164, manteniendo como inmuebles maquinaria y equipo un valor de S/. 6,956,935. Por consiguiente, contó con un rendimiento sobre la inversión del 22%, expresando un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido; asimismo con un rendimiento de capital con una tasa del 41%.

4.1.3. *Implementación de la propuesta de Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima.*

La implementación de control interno tiene como objeto establecer en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, un plan de organización, establecer funciones a los empleados y mejorar los procedimientos contables y financieros de la empresa, debidamente coordinados, para cumplir con los objetivos generales del sistema de control interno señalado por el Informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway), como son: obtener información confiable, salvaguardar los bienes, promover la eficiencia de las operaciones y cumplimiento de reglamentos, normas que regulan las áreas. En consecuencia, la implementación del control interno, considerando la estructura establecido por el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway), está compuesto por cinco (05) elementos que son: Ambiente Organizacional, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y comunicación y Supervisión.

1) PROPUESTA PARA EL COMPONENTE: AMBIENTE ORGANIZACIONAL

OBJETIVO: Establecer un entorno que estimule la actividad del personal contable respecto a sus actividades de control.

Consideraciones:

- a) Estructura organizacional
- b) Relaciones de autoridad y responsabilidad de los trabajadores
- c) Implementación de un Reglamento Interno de la empresa

- d) Establecer un Manual de Organización y Funciones (MOF)

2) **PROPUESTA PARA EL COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS**

OBJETIVO: Verificar la gestión de cobros y pagos en la empresa según políticas de la empresa.

Consideraciones:

- a) Control de efectivo y equivalentes de efectivo (Revisión de documentos y comprobantes de las ventas y compras, da conocimiento de los depósitos y abonos, entre otros).
- b) Control de las ventas y cuentas por cobrar (plazo de cobros, evaluación de crédito a los clientes, seguimiento de cuentas por cobrar, entre otros).
- c) Control de las compras y cuentas por pagar (conciliar periódicamente el reporte de facturas pendientes de pago, verificación de los documentos físicos de los proveedores, entre otros).

3) **PROPUESTA PARA EL COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

OBJETIVO: Procurar un equilibrio conveniente de autoridad y responsabilidad dentro de la estructura organizacional.

Consideraciones:

- a) Cumplimiento de políticas del personal
- b) Control de supervisión en las operaciones de la empresa

c) Control financiero

4) **PROPUESTA PARA EL COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

OBJETIVO: Asegurar que la información y comunicación sea efectiva en todas las áreas de la empresa.

Consideraciones:

- a) Flujo de información (dar a conocer al gerente la situación financiera mensual, dar a conocer los reportes de cumplimiento y desempeño de las funciones de los colaboradores).
- b) Comunicación eficaz para la información (Programar reuniones mensuales con el personal, desarrollar las políticas dentro de cada área de la empresa, entre otros).

5) **PROPUESTA PARA EL COMPONENTE: SUPERVISIÓN**

OBJETIVO: Asegurar que el control interno funciona adecuadamente.

Consideraciones:

- a) Control interno financiero (Emitir informes de auditoría interna trimestralmente, monitorear que los procedimientos financieros sean eficientes, evaluación de las áreas con mayor riesgo y afectación en la información contable y emitir informes con deficiencias encontradas en la empresa).

4.1.4. Análisis de la Gestión Financiera después de la implementación del control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019.

- 1. Ratio de Liquidez:** Se verá la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus deudas de corto plazo.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{23,252,351.26}{11,291,465.32} = 2.06$$

Interpretación: la empresa por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 2.06, para hacer el pago de sus obligaciones financieras a corto plazo. De tal manera, el activo corriente es superior al pasivo corriente, lo que significa que la empresa cuenta con liquidez suficiente para atender sus obligaciones a corto plazo; es decir, la empresa cuenta con una buena capacidad de responder ante los requerimientos de liquidez. Por ende, no es necesario pretender una excesiva liquidez, pues de esa forma se inmovilizaría recursos que podrían rentabilizarse en otras áreas del negocio.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{17,678,090.71}{11,291,465.32} = 1.57$$

Interpretación: la empresa por cada S/ 1 de deuda cuenta con S/. 1.57, para hacer el pago de sus obligaciones financieras a corto plazo. De tal forma, el activo corriente descartando el inventario es superior al total pasivo corriente, concentrándose más en los activos líquidos, proporcionando una medida más exigente para conocer la capacidad de pago a corto plazo por parte de la empresa, por lo que la empresa debe de tener en cuenta las posibles contingencias que pueden ocurrir por el mal manejo de sus existencias, evitando la reducción de sus activos líquidos.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Efectivo o Caja y bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{3,997,607.38}{11,291,465.32} = 35\%$$

Interpretación: la empresa a diferencia del periodo 2018, cuenta con un alto índice del 35% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de ventas, con el fin de atender a sus obligaciones financieras a corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = S/. 11,960,885.94$$

Interpretación: la empresa luego de haber cubierto y cancelado todas sus deudas de corto plazo, obtuvo un saldo de S/. 11,960,885.94 para llevar a cabo sus operaciones corrientes, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha periodo 2019.

En conclusión, en el periodo 2019, la empresa cuenta con un alto índice de liquidez, siendo más eficiente para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo, además existe un saldo significativo, a diferencia del periodo 2018, para atender las necesidades de la operación normal de la Empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima.

Estos resultados, se debe a la implementación del control interno para buen manejo de sus recursos financieros, mejorando la liquidez de la empresa. En tal sentido, se procedió a realizar nuevamente el análisis Dupont, pero para el período 2019, obteniendo:

2. Análisis Dupont periodo 2019

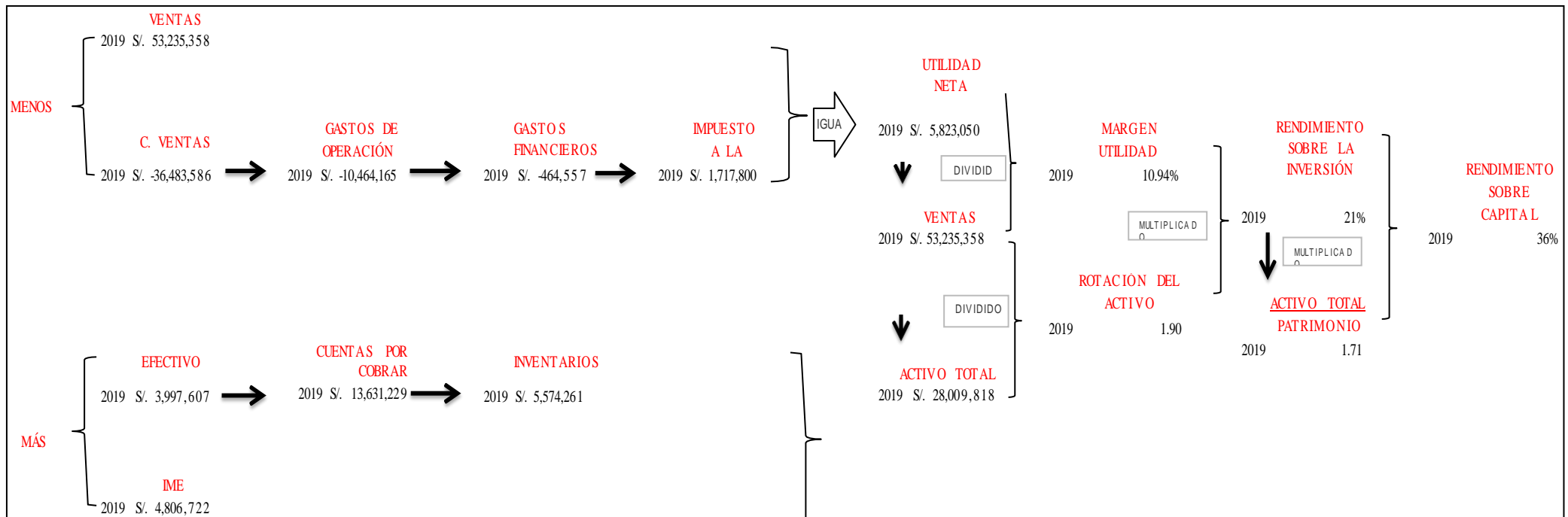


Figura 8. Análisis Dupont 2019

En la figura 8, referido al análisis Dupont periodo 2019 se observó que la empresa cuenta con un ingreso de S/. 53,235,358, donde, los valores referidos a sus costos de ventas gastos de operación, efectivo, cuentas por cobrar e inventarios; mostraron un comportamiento estable y proporcional. Asimismo, se detalla que cuenta con un efectivo de S/. 3,997,607 manteniendo como inmuebles maquinaria y equipo un valor de S/. 4,806,722. Por consiguiente, contó con un rendimiento sobre la inversión del 21%, expresando un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido; asimismo con un rendimiento de capital con una tasa del 36%.

4.1.5. *Determinación del efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.*

1. Estado de Situación Financiera 2018-2019

Tabla 5.

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2018-2019

EMPRESA ABC S.A.C.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
(Expresado en Soles)					
	2018		2019		
	S/.	%	S/.	%	
<u>ACTIVO</u>					
<u>Activo Corriente</u>					
Caja y equivalentes del efectivo	1,334,164	5.25%	3,997,607	14.25%	
Cuentas por cobrar comerciales -terceros	12,577,906	49.48%	13,265,783	47.28%	
Cuentas x Cob. Personal, accio, directores y gerentes	4,640	0.02%	433	0.00%	
Cuentas x Cobrar div.-Terceros	299,798	1.18%	365,013	1.30%	
Estimación cuentas de cobranza dudosa	-31,340	-0.12%	-27,219	-0.10%	
Inventario	4,043,515	15.91%	5,574,261	19.87%	
Serv.y Otros Contrat.x Anticipado	90,646	0.36%	19,141	0.07%	
Impuesto a la Renta	75,935	0.30%	41,008	0.15%	
Anticipos a proveedores	68,768	0.27%	16,324	0.06%	
Total Activos Corrientes	18,464,032	72.63%	23,252,351	83%	
<u>Activo No Corriente</u>					
Propiedad planta y equipo Neto -Costo	5,550,522	21.83%	3,520,014	12.55%	
Activo Intangibles neto	438,778	1.73%	165,382	0.59%	
Propiedad planta y equipo Neto -Revaluaciones	967,634	3.81%	1,121,325	4.00%	
Total Activo No Corriente	6,956,935	27.37%	4,806,722	17%	
TOTAL ACTIVOS	25,420,966	100%	28,059,073	100%	
<u>PASIVO</u>					
<u>Pasivo Corriente</u>					
	S/.	%	S/.	%	
Sobregiro Bancario	0	0.00%	0	0.00%	
Anticipos Recibidos	148,285	0.58%	35,592	0.13%	
Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones	409,089	1.61%	803,744	2.86%	
Remuneraciones y Participaciones	787,620	3.10%	744,108	2.65%	
Ctas.x Pagar Comerciales-Terceros	6,250,444	24.59%	8,338,162	29.72%	
Obligaciones Financieras	3,632,570	14.29%	1,365,141	4.87%	
Ctas.x Pagar Diversas-Terceros	6,326	0.02%	4,718	0.02%	
Total Pasivo Corrientes	11,234,332	44.19%	11,291,465	40.24%	%

<u>Pasivo No Corriente</u>				
Obligaciones Financieras	425,789	1.67%	395,323	1.41%
Total Pasivo no Corrientes	425,789	1.67%	395,323	1.41%
TOTAL PASIVOS	11,660,122	45.87%	11,686,789	41.65%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital emitido	5,000,000	19.67%	5,000,000	17.82%
Excedente de Revaluación	1,371,276	5.39%	1,371,276	4.89%
Reservas	1,013,110	3.99%	1,695,947	6.04%
Resultados Acumulados	2,701,589	10.63%	4,526,719	16.13%
Resultado del Ejercicio	3,674,870	14.46%	3,778,342	13.47%
TOTAL PATRIMONIO	13,760,845	54.13%	16,372,284	58.35%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25,420,966	100%	28,059,073	100%

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados brindados por la empresa en estudio.

En la tabla 5 se detalla que al implementar el Control Interno en el periodo 2019, incrementó el rubro de Caja y Equivalentes de efectivo en S/. 3,997,607, representando un 14.25% del total de los activos, asimismo se observa que ascendieron las cuentas por cobrar terceros en S/. 13,265,783, representando un 47.28% del total de activos; contando con un inventario valorizado en S/. 5,574,261. Finalmente, del total de activos en el periodo 2018, los activos corrientes representan una tasa del 72.63%; sin embargo, gracias a la implementación del C.I. en el periodo 2019 aumentó en S/. 23,252,351 representando una tasa del 83%. Por consiguiente, se observa que para el total de pasivo y patrimonio el 41.65% pertenece al total de pasivos corrientes, contando con un saldo de S/. 8,338,162 en cuentas por pagar comerciales-terceros y de S/. 1,365,141 en el rubro de obligaciones financieras.

Tabla 6.*Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera 2018-2019*

EMPRESA ABC S.A.C.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Expresado en Soles)

	2018	2019	Variación	
	S/.	S/.	Absoluta	Relativa
<u>ACTIVO</u>				
<u>Activo Corriente</u>				
Caja y equivalentes del efectivo	1,334,164	3,997,607	2,663,443	200%
Cuentas por cobrar comerciales -terceros	12,577,906	13,265,783	687,876	5%
Cuentas x Cob. Personal, acciones, directores y gerentes	4,640	433	-4,207	-91%
Cuentas x Cobrar div.-Terceros	299,798	365,013	65,215	22%
Estimación cuentas de cobranza dudosa	-31,340	-27,219	4,122	-13%
Inventario	4,043,515	5,574,261	1,530,746	38%
Serv.y Otros Contrat.x Anticipado	90,646	19,141	-71,504	-79%
Impuesto a la Renta	75,935	41,008	-34,927	-46%
Anticipos a proveedores	68,768	16,324	-52,443	-76%
Total Activos Corrientes	18,464,032	23,252,351	4,788,320	26%
<u>Activo No Corriente</u>				
Propiedad planta y equipo Neto -Costo	5,550,522	3,520,014	-2,030,508	-37%
Activo Intangibles neto	438,778	165,382	-273,396	-62%
Propiedad planta y equipo Neto -Revaluaciones	967,634	1,121,325	153,691	16%
Total Activo No Corriente	6,956,935	4,806,722	-2,150,213	-31%
TOTAL ACTIVOS	25,420,966	28,059,073	2,638,107	-5%
<u>PASIVO</u>				
<u>Pasivo Corriente</u>				
Sobregiro Bancario	0	0	0	0%
Anticipos Recibidos	148,285	35,592	-112,693	-76%
Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones	409,089	803,744	394,655	96%
Remuneraciones y Participaciones	787,620	744,108	-43,512	-6%
Ctas.x Pagar Comerciales-Terceros	6,250,444	8,338,162	2,087,718	33%
Obligaciones Financieras	3,632,570	1,365,141	-2,267,429	-62%
Ctas.x Pagar Diversas-Terceros	6,326	4,718	-1,608	-25%
Total Pasivo Corrientes	11,234,332	11,291,465	57133	1%
<u>Pasivo No Corriente</u>				
Obligaciones Financieras	425,789	395,323	-30,466	-7%
Total Pasivo no Corrientes	425,789	395,323	-30,466	-7%

TOTAL PASIVOS	11,660,122	11,686,789	26,667	0.23%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital emitido	5,000,000	5,000,000	0	0%
Excedente de Revaluación	1,371,276	1,371,276	0	0%
Reservas	1,013,110	1,695,947	682,838	67%
Resultados Acumulados	2,701,589	4,526,719	1,825,130	68%
Resultado del Ejercicio	3,674,870	3,778,342	103,472	3%
TOTAL PATRIMONIO	13,760,845	16,372,284	2,611,440	19%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25,420,966	28,059,073	2,638,107	10%

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados brindados por la empresa en estudio.

En la tabla 6 se observa que, al implementar un sistema de Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, durante los últimos dos años que ha sido analizado se ha identificado que en el rubro del activo ha existido grandes variaciones, empezando desde la cuenta de caja y equivalente del efectivo, en donde se observa que en los años 2018 al 2019 ha tenido una variación de disminución de S/. 2,663,443, Asimismo se observa que, en el rubro de cuentas por cobrar comerciales terceros, se tuvo una variación positiva de S/. 687,876, que a la vez incrementó en el rubro de cuentas por cobrar diversas a terceros con una variación de S/. 65,215 y en la cuenta de inventarios ascendió en S/. 1,530,746.

Por consiguiente, en el rubro pasivo corriente en el año 2018 se tenía un total de S/. 11,234,332 y en el año 2019 el total fue de S/. 11,291,465, siendo una variación no significativa de S/. 57,133 en el periodo en cuestión; así pues, en el rubro de cuentas por pagar a terceros tuvo una variación significativa de 33% con un monto de S/. 2,087,718 y en la cuenta de obligaciones financieras descendió en S/. -2,267,429; manteniendo su capital y excedente de revaluación para ambos periodos.

2. Estado de Resultados 2018-2019

Tabla 7.

Análisis vertical del Estado de Resultados 2018-2019

EMPRESA ABC S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
(Expresado en Soles)

	2018		2019	
	S/.	%	S/	%
Ingresos de actividades ordinarias	47,246,228.54	100%	53,235,357.76	100%
Costo de Ventas	(31,717,322.94)	-67.13%	(36,483,585.79)	-68.53%
Ganancia (Pérdida) Bruta	15,528,905.60	32.87%	16,751,771.97	31.47%
Gastos de Operación				
Gastos de Ventas y Distribución	(7,466,268.15)	-15.80%	(8,288,437.48)	-15.57%
Gastos de Administración	(1,975,056.89)	-4.18%	(2,175,727.14)	-4.09%
Ganancia (Pérdida) por actividades de operación	6,087,580.56	12.88%	6,287,607.35	11.81%
Ingresos Financieros	202,650.95	0.43%	240,622.99	0.45%
Otros Ingresos	102,323.95	0.22%	4,161.25	0.01%
Gastos Financieros	(472,541.66)	-1.00%	(464,557.32)	-0.87%
Resultado antes de Impuesto a las Ganancias	5,920,013.80	12.53%	6,067,834.27	11.40%
Participación Utilidades	0.00		0.00	
Gasto por impuesto a las ganancias	(1,865,112.00)	-3.95%	(1,864,209.00)	-3.50%
Impuesto a la Renta Diferido	25,459.00	0.05%	(4,921.00)	-0.01%
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones	4,080,360.80	8.64%	4,198,704.27	7.89%
Detracción de Reserva Legal	(405,490.80)	-0.86%	(420,362.27)	-0.79%
Resultado Final Ejercicio	3,674,870.00	7.78%	3,778,342.00	7.10%

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados brindados por la empresa en estudio.

En la tabla 7 se evidencia que al implementar el Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, durante los últimos dos años, ha tenido diferentes comportamientos con respecto a sus ingresos, representando un 100% de todo el Estado de Resultados para ambos periodos, detallando que en el periodo 2018 el 67.13% del total de ingresos representa a los Costos de Ventas y que en el periodo 2019 el 68.53% representa a los Costos de Ventas, contando con una ganancia bruta de S/. 16,751,771.97 a diferencia del periodo 2018. Asimismo, en el periodo 2019 existe una variación positiva en el rubro de ingresos financieros ya que ascendió a S/. 240,622.99.

Tabla 8.*Análisis horizontal del Estado de Resultados 2018-2019*

EMPRESA ABC S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
(Expresado en Soles)

	2018	2019	Variación	
	S/.	S/	Absoluta	Relativa
Ingresos de actividades ordinarias	47,246,228.54	53,235,357.76	5,989,129.22	12.68%
Costo de Ventas	(31,717,322.94)	(36,483,585.79)	(4,766,262.85)	15.03%
Ganancia (Pérdida) Bruta	15,528,905.60	16,751,771.97	1,222,866.37	7.87%
Gastos de Operación				
Gastos de Ventas y Distribución	(7,466,268.15)	(8,288,437.48)	(822,169.33)	11.01%
Gastos de Administración	(1,975,056.89)	(2,175,727.14)	(200,670.25)	10.16%
Ganancia (Pérdida) por actividades de operación	6,087,580.56	6,287,607.35	200,027	3.29%
Ingresos Financieros	202,650.95	240,622.99	37,972.04	18.74%
Otros Ingresos	102,323.95	4,161.25	-98,162.70	-95.93%
Gastos Financieros	(472,541.66)	(464,557.32)	7,984.34	-1.69%
Resultado antes de Impuesto a las Ganancias	5,920,013.80	6,067,834.27	147,820	2.50%
Participación Utilidades	0.00	0.00		
Gasto por impuesto a las ganancias	(1,865,112.00)	(1,864,209.00)	903	-0.05%
Impuesto a la Renta Diferido	25,459.00	(4,921.00)	-30,380	119.33%
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones	4,080,360.80	4,198,704.27	118,343	2.90%
Detracción de Reserva Legal	(405,490.80)	(420,362.27)	-14,871	3.67%
Resultado Final Ejercicio	3,674,870.00	3,778,342.00	103,472.01	2.82%

Nota. Elaboración propia a partir de los resultados brindados por la empresa en estudio.

En la tabla 8, se observa en los años 2018 al 2019 que hubo un aumento en sus ventas por S/. 5,989,129.22 cuyo porcentaje fue de 12.68%, esto se debió al aumento de las ventas que realizó dicha empresa en su comercialización de productos de limpieza es por ello que sus ventas ascendieron de una manera positiva y está reflejada en el Estado de Resultados. Por consiguiente, en el rubro del costo de ventas la empresa tuvo una variación de aumento por un importe de S/. 4,766,262.85 cuyo porcentaje equivale a 15.03% esto se debió a que fabricaron más productos de limpieza y esto abarca un costo mayor de producción, a los consumos de materias primas y consumo de envases, por lo cual sus ventas al igual que este aumentaron y

con ello concluimos que la empresa puede aumentar sus costes de venta, pero esto no perjudica porque la empresa vende de acuerdo a lo que produce.

Asimismo, en el rubro de gastos de ventas que tuvo la empresa se pudo observar que, de un periodo a otro, aumentaron en un importe de S/. 822,169.33 cuyo porcentaje de 11.01% esto se debió a los servicios prestados por terceros que la empresa tenía, al igual que al gasto de personal que se dedicaba a la distribución y ventas a las cadenas de clientes, incluyendo también los fletes que se realizaba. En el rubro de gastos administrativos, la empresa tuvo un comportamiento de aumento de S/. 200,670.25 cuyo porcentaje fue de 10.16% este comportamiento se debió a que la empresa tuvo mayor mano de obra en el área de administración y recursos humanos, es por ello que dicha cuenta aumentó, pero eso no favoreció ya que en los gastos de operación aumentaron y el indicador correcto sería que bajen todos sus gastos, para obtener mayores utilidades.

3. Análisis comparativo de los ratios de liquidez 2018-2019

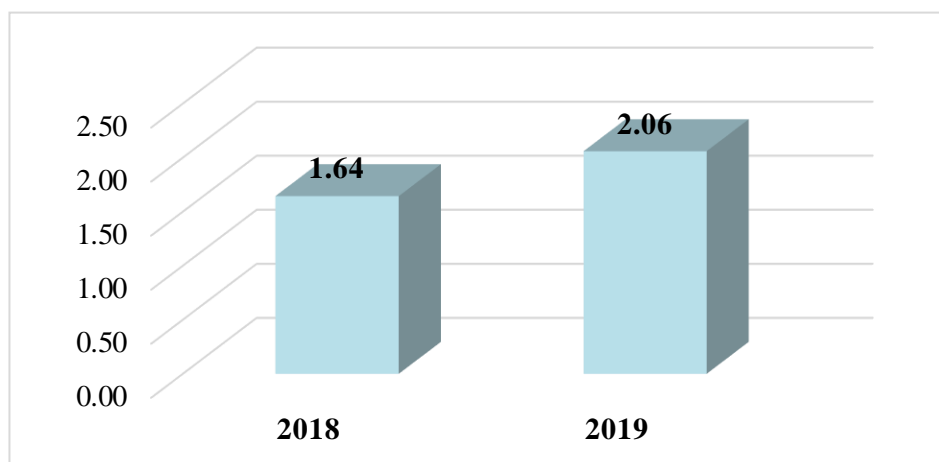


Figura 9. Liquidez corriente

Elaboración propia

En la figura 9, se observa que, en el periodo 2019 el indicador aumentó a 2.06, lo cual quiere decir que la empresa por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 2.06, para el cumplimiento de pago de sus obligaciones financieras a corto plazo. De tal manera, el

activo corriente es superior al pasivo corriente, lo que significa que la empresa cuenta con liquidez suficiente para atender sus obligaciones a corto plazo.

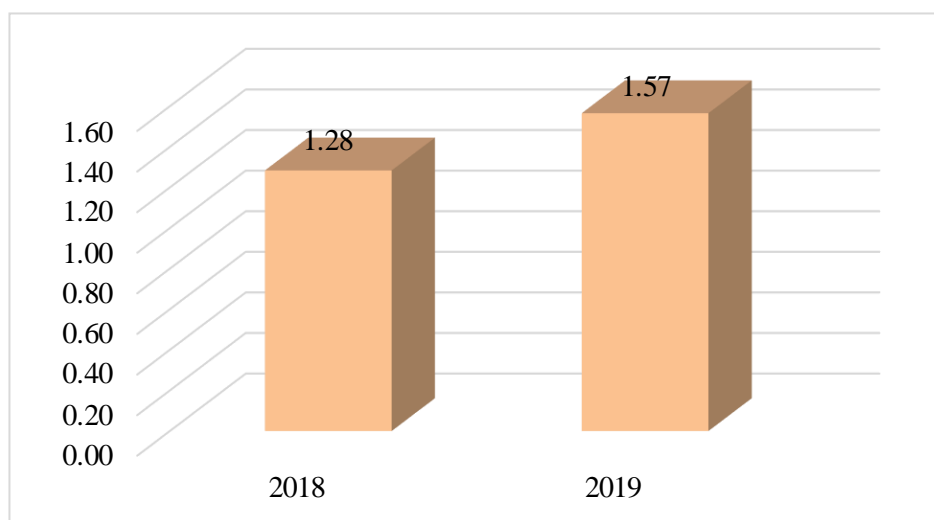


Figura 10. Prueba ácida
Elaboración propia

En la figura 10, se observa que, en el periodo 2019 el indicador aumentó a 1.56, lo cual quiere decir que la empresa por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 1.56, para el cumplimiento de pago de sus obligaciones financieras a corto plazo. De tal manera, el activo corriente es superior al pasivo corriente, lo que significa que la empresa cuenta con una buena capacidad de responder ante los requerimientos de liquidez.

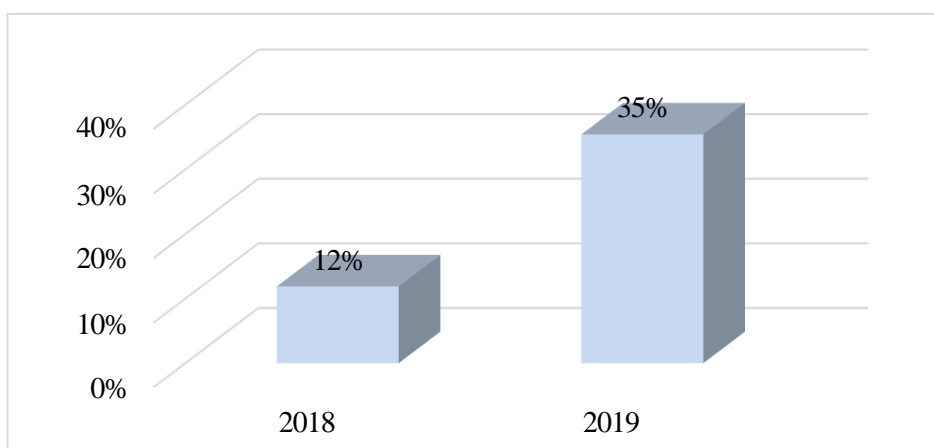


Figura 11. Prueba defensiva
Elaboración propia

En la figura 11, se observa que, al implementar el control interno, en el periodo 2019 ascendió los índices de liquidez defensiva en un 35%, con el fin operar empresarialmente sin recurrir de los flujos de ventas, para atender a sus obligaciones financieras a corto plazo.

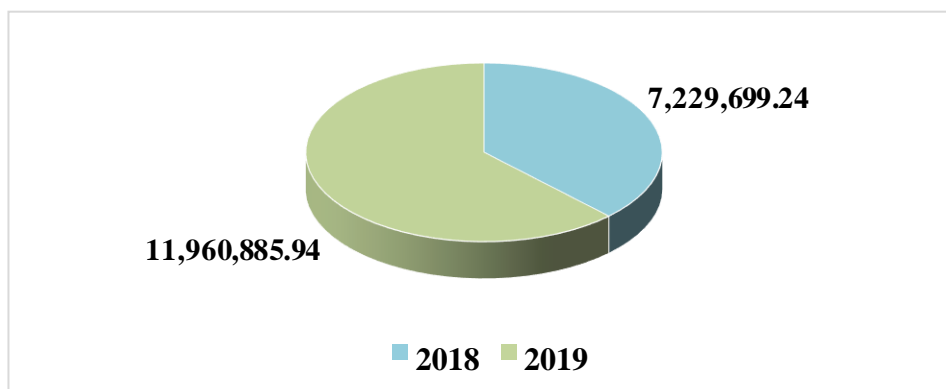


Figura 12. Capital de trabajo
Elaboración propia

En la figura 12 se detalla que al implementar el control interno hubo un aumento de capital de trabajo, manifestando que en la empresa luego de haber cubierto y cancelado todas sus deudas de corto plazo, obtuvo un saldo de S/. 11,960,885.94 para llevar acabo sus operaciones corrientes, y atender a las necesidades de la operación normal de la Empresa en marcha periodo.

Para determinar el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019; se procederá a aplicar el siguiente proceso estadístico:

a) Determinación de los indicadores:

Debido a la naturaleza de la investigación; enfoque mixto, nivel explicativo y diseño pre experimental; por lo que se aplicó dos test, antes de aplicar la implementación y otro después; de lo cual se registran los siguientes indicadores.

Tabla 9.

Indicadores de Gestión Financiera para determinar el efecto de la implementación del control interno de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.

Indicadores de Gestión Financiera	Pre test	Post test
Ratio de liquidez	1.64	2.06
Prueba ácida	1.28	1.57
Prueba defensiva	0.12	0.35
Capital de trabajo	0.39	0.51

Tal como se observa en la tabla anterior están las mediciones en proporciones o razones, debido a su naturaleza de indicadores, ya que es necesario para el análisis estadístico que tengan las mismas unidades de medida, en el caso del Capital de trabajo se ha colocado la razón de la diferencia del capital de trabajo respecto al activo corriente, que son los activos de la empresa que pueden volverse efectivo, una vez precisadas las mediciones se realiza el siguiente análisis:

b) Aplicación de la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk.

Es una prueba estadística cuya finalidad es establecer si los datos se distribuyen siguiendo el comportamiento de la distribución normal, se utiliza cuando la cantidad de datos es menor a 40.

Prueba de hipótesis:

Ho: El comportamiento de los datos siguen una distribución normal.

Ha: El comportamiento de los datos no siguen una distribución normal.

Significancia: 0.05

Tabla 10.

Aplicación de la prueba de normalidad de Shapiro–Wilk para el pre test y el post test

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Pre test de la gestión financiera	,916	4	,514
Post test de la gestión financiera	,891	4	,386

Decisión: Ambos valores son mayores a 0.05 por lo que, no se rechaza H_0 .

Conclusión: El comportamiento de los datos en ambas variables sigue una distribución normal.

c) Aplicación de una prueba de comparación de medias relacionadas.

En vista de que los indicadores tienen la misma unidad de medida, corresponden a la misma unidad de análisis, es decir a la misma empresa en dos momentos diferentes; además comprobado el supuesto de normalidad se aplicará la prueba “T” de Student para muestras relacionadas.

Prueba de hipótesis:

H_0 : No existe diferencia entre los pre y post test.

H_a : Existe diferencia entre los pre y post test.

Significancia: 0.05

Estadística de prueba: T de student

Tabla 11.

Aplicación de una prueba T de Student de comparación de medias para muestras relacionadas para el pre y post test de los indicadores de Gestión Financiera

	Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
				Inferior	Superior			
Pre test y el Post test de la gestión financiera	-,26500	,12503	,06252	-,46396	-,06604	-4,239	3	,024

Decisión: Dado que el p-valor es menor a 0.05; se rechaza H_0 ; además el signo de la diferencia es negativo con esto se indica que se lograron mejores indicadores después de aplicada la implementación.

Conclusión: La implementación del control interno incide directa o positiva y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa.

4.2. Discusión

De acuerdo con Mendoza et al. (2018) el control interno es una valiosa herramienta de gestión, ampliamente reconocida, puesto que, brinda seguridad para que se puedan lograr los objetivos y resultados organizacionales y procura satisfacer a las partes interesadas. En ese sentido Rincón (2016), señaló que las áreas de contabilidad, es donde más evidencia la presencia de riesgos significativos afectando el patrimonio de la empresa, generando pérdidas económicas por falta de un efectivo control interno; por ello la necesidad de implementar uno. En contraste, el estudio registró lo mismo para la empresa objeto de estudio, donde la variable Control interno fue calificada como deficiente en un 78.7%, teniendo aspectos como actividades de control inadecuadas, la supervisión deficiente de operaciones y una evaluación de riesgos mínima, evidenciando ausencia de planes de contingencia y costos de riesgos, debido a que no se manifiesta una detección de riesgos en los puestos de trabajo de la empresa.

Dentro de la empresa de estudio, la gestión financiera, definida como una disciplina que tiene como objetivo principal incrementar el valor de la empresa, analizando a su vez las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios para las tareas de las organizaciones (Córdoba, 2012); determinó que si bien la empresa cuenta con un adecuado índice de liquidez para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo también , carece de un saldo significativo para atender las necesidades operativas de la empresa, explicado, por ejemplo, porque, dentro de los costos, el de ventas representa el 67%, lo cual, expone una deficiente gestión, sumado a que indicadores como liquidez, prueba ácida y defensiva, capital de trabajo, mismo que si bien no presentan un estado totalmente en negativo, sus valores condicionan el efectivo desarrollo de la empresa. Estos resultados son comparables con el de Pérez y Ramos (2016), quienes señalaron que los problemas en el

pago oportuno de los clientes supeditaba los indicadores financieros, principalmente el de liquidez.

En estos escenarios descritos, la incorporación de una propuesta que contribuya a garantizar el desempeño operativo y financiero de la empresa, es imperativo. Al respecto, la implementación del control interno, como un sistema que otorgue eficacia y eficiencia al funcionamiento de la firma representa una alternativa de valor, puesto que, permite implementar procedimientos de para seguir siendo competitivas en el mercado (Serrano et al., 2018). Lo anterior es afirmado por Peralta y Neyra (2019), quienes registraron mejoras sustanciales en la liquidez, por ejemplo, el ratio de rotación de caja y bancos, aportando con un buen margen de liquidez; gracias a la intervención en una empresa por medio de una propuesta basada en el control interno. En relación a ello, el presente estudio, conformó la propuesta basada en consideraciones correspondiente a cada elemento de acción dentro del control interno, tales como: estructura organizacional, control de ventas y cuentas por cobrar, políticas de personal, flujo de información y comunicación eficaz.

La implementación de propuestas como la precisada, contribuyen a mejorar variables, en este caso, vinculadas a las áreas contables, como la Gestión financiera, la cual, tiene como objetivo principal la maximización del beneficio de la empresa; misma que puede ser materializada por medio de análisis como el Dupont. Éste se define como un método de control financiero, que consiste en un diagrama que permite ver fácilmente la descomposición del rendimiento de los activos y del rendimiento sobre el capital en sus diferentes etapas (García, 2014). En ese sentido, el presente estudio realizó dicho análisis, considerando dos etapas, correspondiente a los años 2018 y 2019. En el primer año se tuvo se observó que la empresa cuenta con un ingreso de S/. 47,246,229, donde, sus costos de ventas representan el 67% de las ventas, lo cual, no es adecuado para la empresa; en tanto, para el segundo, se

registró un ingreso de S/. 53,235,358, donde, los valores referidos a sus costos de ventas gastos de operación, efectivo, cuentas por cobrar e inventarios; mostraron un comportamiento estable y proporcional; mostrando una mejora importante.

En ese orden de ideas, al optar por el control interno como una herramienta que contribuya a la gestión financiera, estudios como el de Burgos y Suarez (2016), aseveraron la influencia positiva del control interno en la gestión financiera de una empresa, a través de los mejores resultados en las cuentas de Efectivo y Equivalente de efectivo, (+2%), reducción de gastos administrativos (- S/. 14,739.46), disminución de gastos de ventas (- S/. 14,824.76), incremento de la utilidad neta (+ 2%, S/. 221.44); asimismo, los ratios de liquidez, variaron de un semestre a otro de 1.56 a 1.72; de igual forma la prueba defensiva de 0.28 a 0.30; y el capital de trabajo de 118,171.00 a 143,409.00. En contraste, el presente estudio en los mismos indicadores mostró un incremento del 9%, reducción en 0.09%, disminución del 0.23%, incremento de 3,674,870.00 a 3,778,342.00; respectivamente. Respecto a los ratios, la liquidez pasó de 1.64 a 2.06, prueba defensiva de 12% a 35%, y capital de trabajo de S/. 7,229,699.24 a S/. 11,960,885.94. Con lo anterior se evidenció la influencia y efecto positivo del control interno en la gestión financiera de las empresas evaluadas por los investigadores de cada estudio.

Conclusiones

Se diagnosticó el Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza de Lima, encontrando en el ambiente organizacional que respecto a la calificación del personal, un 76.7% “no” cuenta con buenas condiciones laborales; en la evaluación de riesgos el 77.8% “no” considera que exista una gestión de riesgos con planes de contingencia; en actividades de control de control, el 82.5% mencionó “no” existir adecuación en la revisión de cuentas, y asignación de tareas; en información y comunicación el 76% “no” estuvo a favor del manejo de información, calificándola como deficiente; y en supervisión el 78.9% del personal “no” consideró la existencia de una correcta implementación de actividades de prevención y monitoreo. En consecuencia, se aceptó la hipótesis de investigación “El Control Interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, período 2018, se encuentra deficiente”.

Se identificó la Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, periodo 2018; registrando que por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 1.64, para hacer el pago de sus obligaciones financieras a corto plazo (liquidez), sumado a que por cada S/ 1 de deuda cuenta la empresa con S/. 1.28, para hacer el pago de sus obligaciones financieras (prueba ácida). Asimismo, se calculó un valor de 12% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de ventas, con el fin de atender a sus obligaciones financieras a corto plazo (prueba defensiva), y, se obtuvo un saldo de S/. 7,229,699.24 para llevar acabo sus operaciones corrientes (capital de trabajo). Por consiguiente, se aceptó la hipótesis de investigación “La Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima, periodo 2018 es regular”.

Se implementó la propuesta de Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima; la cual, se conformó considerando la

estructura establecido por el COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway), mismo que se componen por cinco elementos que son: Ambiente Organizacional, Evaluación de riesgos, Actividades de Control, Información y comunicación y Supervisión; cuya intervención tuvo como fin, obtener información confiable, salvaguardar los bienes, promover la eficiencia de las operaciones y cumplir reglamentos y normas, presentes en la organización; mismas que involucró la participación de todas las áreas de la empresa, principalmente las vinculadas al área contable y presupuesto. En consecuencia, se aceptó la hipótesis de investigación “La implementación del Control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima fue significativa”.

Se analizó la Gestión Financiera después de la implementación del control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019; observando que por cada S/ 1 de deuda, cuenta con S/. 2.06, para hacer el pago de sus obligaciones financieras a corto plazo (liquidez), sumado a que por cada S/ 1 de deuda cuenta la empresa con S/. 1.57, para hacer el pago de sus obligaciones financieras (prueba ácida). Asimismo, se calculó un valor de 35% de liquidez para operar sin recurrir a los flujos de ventas, con el fin de atender a sus obligaciones financieras a corto plazo (prueba defensiva), y, se obtuvo un saldo de S/. 11,960,885.94 para llevar acabo sus operaciones corrientes (capital de trabajo). Por consiguiente, se aceptó la hipótesis “La Gestión Financiera después de haber implementado el control interno en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima periodo 2019 fue significativa”.

Finalmente, se determinó el efecto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza del 2018 al 2019; a través, del análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la empresa, confirmando por medio del análisis comparativo de los ratios de liquidez; donde, en

el caso de la liquidez corriente incrementó en 0.42 ptos, en prueba ácida en 0.29 ptos, en prueba defensiva en 23%, y en capital de trabajo de 11,960,885.94 a 7,229,699.24 soles. Todo lo anterior permitió corroborar la pertinencia de la propuesta del estudio, el cual, aplicó y evaluó nuevamente la situación financiera de la empresa, evidenciando resultados significativos y directo, afirmando la hipótesis de estudio, es decir “la implementación del control interno incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019”.

Recomendaciones

El estudio permitió mostrar la importancia de gestionar el funcionamiento de la empresa del rubro de fabricación y comercialización de productos de limpieza, objeto de la presente investigación, siendo necesario que se continúen implementando acciones de mejora, principalmente, orientadas al personal de la empresa, a través, de capacitaciones que contribuyan a mejorar el cumplimiento de sus funciones, y con ello garantizar la sostenibilidad de la propuesta ya implementada.

El área contable de la empresa, sin duda, representa un componente clave para su adecuado funcionamiento, he allí la importancia de garantizar el cumplimiento de cada uno de los elementos que lo conforman, como lo es el correcto uso de las normas, lineamientos y regímenes tributarios a los que se encuentra sometido la empresa; siendo fundamental que la empresa se mantenga en permanente actualización de éstos, y así, velar por su eficiente gestión económica y financiera.

Asimismo, se recomienda implementar acciones orientadas a mejorar el tratamiento de la gestión financiera, a través, de los principales indicadores de rentabilidad, para lo cual, será pertinente contar con profesionales expertos en la materia que diluciden el mejor tratamiento para los activos, pasivos y patrimonio de la empresa: y de esta manera, garantizar su funcionamiento, e inclusive, avizorar oportunidades de inversión que impulsen su crecimiento.

Por último, se recomienda a la empresa, evaluar la posibilidad de incorporar un sistema de planificación de recursos (ERP) que le permita automatizar y simplificar sus procesos, ya sea, en la parte netamente operativa, así como la contable; puesto que, ello facilitará que la empresa se adapte e innove con nuevas prácticas que le permitan ser

competitiva en el mercado; además de poder otorgar un mayor y mejor forma de trabajo para sus colaboradores, donde incluso puedan evaluarse indicadores de rendimiento (KPI) que contribuyan a mejorar el servicio brindado por la firma.

Referencias

- Aching, C. (2005). *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Lima: Prociencia y Cultura.
- Agencia EFE. (4 de Febrero de 2020). *Siemens Gamesa reforzará sistemas de control interno tras perder 174 millones*. Recuperado de <https://www.efe.com/efe/espana/economia/siemens-gamesa-reforzara-sistemas-de-control-interno-tras-perder-174-millones/10003-4165405>
- Aldana, J., Isea, J., Ramos, J., & Martínez, A. (2019). Análisis de la estructura organizacional basada en centros integrales de servicios y el clima organizacional de Corpoelec Falcón, Venezuela, 2018. *Emprende y Transforma*, 1(1), 71-79. Recuperado de <https://docplayer.es/174495106-Analisis-de-la-estructura-organizacional-basada-en-centros-integrales-de-servicios-y-el-clima-organizacional-de-corpoelec-falcon-venezuela-2018.html>
- Amaru, A. (2008). *Administración para emprendedores. Fundamentos para la creación y gestión de nuevos negocios* (Primera ed.). Naucalpan de Juárez: Pearson Educación de México.
- Amorós, E. (2007). *Comportamiento organizacional: En busca del desarrollo de ventajas competitivas*. Lambayeque: EUMED. Recuperado de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/231/1.htm>
- Andina. (1 de Julio de 2019a). *Contraloría implementa nuevo enfoque de control interno en sector público*. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-contraloria-implementa-nuevo-enfoque-control-interno-sector-publico-757281.aspx>
- Andina. (8 de Agosto de 2019b). *Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas*. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>
- Andrade, A. (2012). Interprete los ratios de liquidez. *Contadores y Empresas*(190), D1-D3. Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/604387/Art%c3%adulo%20%20Setiembre%202012%20Ratios%20de%20Liquidez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Añez, S. (2006). Cultura organizacional y motivación laboral de los docentes universitarios. *CICAG*, 4(1), 102-126. Recuperado de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/431/359>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación introducción a la metodología simple* (Sexta ed.). Caracas, Venezuela: Edotprial Episteme. Recuperado de

<https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>

- Berbey, E., & Valencia, M. (2017). Estudio de la relación del control previo con el ambiente de control de las empresas públicas en Panamá: Su vinculación con la Contabilidad Financiera y la Auditoría. *Revista Colón Ciencias, Tecnología y Negocios*, 4(2), 1-14. Recuperado de https://revistas.up.ac.pa/index.php/revista_colon_ctn/article/view/47/39
- Burgos, A. (2018). *Conciliaciones bancarias en la gestión administrativa del Área de Tesorería del OEFA*. (Tesis de maestría), Universidad Cesar Vallejo, Lima. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16308/Burgos_SAM.pdf?sequence=1
- 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*. (Tesis de pregrado), Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2354/1/RE_CONT_CLAUDIA.BURGOS_RUTH.SUAREZ_EL.SISTEMA.DE.CONTROL.INTERNO.CONTABLE_DATOS.PDF
- Bustíos, J., & Chacón, M. S. (2018). *El impacto de la gestión del área de créditos y cobranzas en la rentabilidad de una empresa del sector de combustibles en Lima. Caso GLG Inversiones SAC*. (Tesis de pregrado), Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624987/Chacon_VM.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cabedo, J., & Tirado, J. (2009). Divulgación de información sobre riesgos: una propuesta para su medición. *Innovar*, 19(34), 121-134. Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v19n34/v19n34a09.pdf>
- Calero, C. (2014). *Importancia de la conciliación bancaria como herramienta de control*. (Tesis de grado), Universidad Politécnica de Nicaragua, Managua. Recuperado de <http://repositorio.upoli.edu.ni/144/1/UPOLI%20MAI%20Celia%20Calero%2003-09-14.pdf>
- Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Esic Editorial. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Castillo, A., & López, P. (2016). Las estrategias de comunicación de las organizaciones de pacientes con enfermedades raras (ER) en España. *Ciência & Saúde Coletiva*, 21(8),

- 2423-2436. Recuperado de <https://www.scielo.br/pdf/csc/v21n8/1413-8123-csc-21-08-2423.pdf>
- Cifuentes, L., Endara, I., Reyes, P., & Rivas, L. (2018). Manejo contable en la empresa. *Dominio de las Ciencias*, 4(1), 178-187. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6255081.pdf>
- Contraloría General de la República. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Recuperado de https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado de https://www.academia.edu/38292808/Gesti%C3%B3n_financiera_Marcial_C%C3%B3rdoba_Padilla_FREELIBROS.ORG
- Córdoba, M. (2014). *Análisis financiero*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cruz, W. (2016). *La estructura organizacional y el análisis de la capacidad institucional: un referente en la Universidad de los Llanos*. (Tesis de maestría), Universidad Nacional de Colombia, Manizales. Recuperado de <http://bdigital.unal.edu.co/52165/1/86039377.2016.pdf>
- Cuenca, J. (2012). *Las auditorías de relaciones públicas*. Barcelona: UOC Press.
- Cueva, F., & Ruilova, E. I. (2011). *Elaboración de un plan de contingencia para recuperación de cartera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente LTDA (Tesis de grado)*. Recuperado de <https://dspace.unl.edu.ec/>.
- De Lara, M. I. (2007). *Manual básico de revisión y verificación contable*. Madrid: DYKINSON.
- De Soto, F. C. (2006). La gestión de recursos humanos en las organizaciones de servicio. *Laurus*, 12(Ext.), 10-27.
- Duthler, G., & Dhanesh, G. S. (2018). The role of corporate social responsibility (CSR) and internal CSR communication in predicting employee engagement: Perspectives from the United Arab Emirates (UAE). *Public Relations Review*, 44(4), 453-462. doi: 10.1016/j.pubrev.2018.04.001
- Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes: Análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (3a. ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=qcO4DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=control+interno+qu%C3%A9+es+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKewiZupmKx4XmAhWjFkKHdkYCKoQ6AEIMDAB#v=onepage&q&f=true>

- Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fontalvo, T., Vergara, J. C., & De la Hoz, E. (2012). Evaluación del impacto de los sistemas de gestión de la calidad en la liquidez y rentabilidad de las empresas de la Zona Industrial Vía 40. *Pensamiento & Gestión*(32), 165-189. Recuperado de la base de datos Redalyc.
- Gamboa, J., Puente, S. P., & Vera, P. Y. (2016). Importancia del control interno en el sector público. *Revista Publicando*, 3(8), 487-502. Recuperado de la base de datos Dialnet.
- García, O. (2014). Fórmula Dupont y su rentabilidad, vista desde la optica administrativa. *Inquietud Empresarial*, 14(2), 89-113. Recuperado de https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/download/3342/2971/0
- González, L. E. (2003). El poder de la organización informal en la gestión administrativa. *Educación*, 27(1), 187-195. Recuperado de la base de datos Redalyc.
- Hernández, N., Leyva, M., & Cuza, B. (2013). Modelos causales para la gestión de riesgos. *Revista Cubana de Ciencias Informáticas*, 7(4), 58-74. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/rcci/v7n4/rcci05413.pdf>.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metología de la investigación* (Vol. 6). Mexico: MC Graw Hill Education. Recuperado de: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Hintze, J. (1999). Administración de estructuras organizativas. *Transformación, Estado y Democracia*, 37, 67-106. Recuperado de <https://www.onsc.gub.uy/onsc1/images/stories/Publicaciones/RevistaONSC/r37/37-8.pdf>.
- Marín, D. A. (2012). Estructura organizacional y sus parámetros de diseño: análisis descriptivo en pymes industriales de Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 28(123), 43-64. doi: 10.1016/S0123-5923(12)70204-8
- Martínez, M. I., & Casares, M. I. (2011). El proceso de gestión de riesgos como componente integral de la gestión empresarial. *Boletín de Estudios Económicos*, 66(202), 73-93. Recuperado de la base de datos ProQuest Central.
- Martínez, R., & Blanco, M. I. (2017). Gestión de riesgos: reflexiones desde un enfoque de gestión empresarial emergente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 22(80), 693-711. doi: 10.31876/revista.v22i80.23186

- Mejía, E. (2005). *Técnicas e instrumentos de investigación*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 4(4), 206-240. doi: 10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.206-240
- Montoya, C. A., & Boyero, M. R. (2016). El recurso humano como elemento fundamental para la gestión de calidad y la competitividad organizacional. *Visión de Futuro*, 20(2), 1-20. Recuperado de la base de datos Redalyc.
- Morales, O., González, R., Oquendo, H., Loredó, N., Filiberto, Y., & Galindo, P. (2017). Procedimiento para la documentación de los procesos en los sistemas de gestión de la calidad de la ciencia y la técnica universitaria. *Retos de la Dirección*, 11(2), 111-135. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v11n2/rdir08217.pdf>.
- Münch, L. (2010). *Administración. Gestión organizacional, enfoques y proceso administrativo* (Primera ed.). Naucalpan de Juárez: Pearson Educación de México.
- Muriel, P. A., & Vélez, M. C. (2011). *Documentación de procesos en la gestión de empresas agrícolas antioqueñas (Trabajo de grado)*. Recuperado de <https://repository.eia.edu.co/>.
- Obispo, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013. In *Crescendo*, 6(1), 64-73. doi: 10.21895/incres.2015.v6n1.07
- Odeh, M. F. (2018). *The effect of integrating risk management on large-scale information technology projects using an integrated software risk management tool (Tesis doctoral)*. De la base de datos de ProQuest Dissertations & Theses Global. (UMI No. 10785800).
- Olarte, J. C. (2006). Incertidumbre y evaluación de riesgos financieros. *Scientia Et Technica*, 12(32), 347-350. Recuperado de la base de datos Redalyc.
- Pelayo, M. M., Joya, R., Velázquez, J. J., & Lepe, B. (2019). Supervisión del control interno en microempresas mexicanas. *Retos de la Dirección*, 13(1), 1-16. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v13n1/2306-9155-rdir-13-01-1.pdf>.
- Peralta, F. L., & Neyra, E. (2019). *Control interno para mejorar la liquidez en el Área de Caja de la empresa Ladrillos Inka Forte S.A.C. Lambayeque 2017 (Tesis de licenciatura)*. Recuperada de <http://repositorio.uss.edu.pe/>.
- Pérez, T., & Ramos, M. (2016). *Implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Bagservis SAC, en Trujillo, en el año 2016*. Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte, Trujillo.

- Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10098/P%c3%a9rez%20Guevara%20Tatiana%20-%20Ramos%20Garrido%20Marilyn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quinaluisa, N. V., Ponce, V. A., Muñoz, S. C., Ortega, X. F., & Pérez, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>.
- Ramón, J. G. (2004). El control interno en las empresas privadas. *Quipukamayoc*, 11(22), 81-87. doi: 10.15381/quipu.v11i22.5476
- Rincón, L. (2016). *Sistema de control interno para el área contable y el área financiera de la empresa Productora Avícola del Oriente S.A.S. en Colombia*. (Tesis de pregrado), Universidad de la Salle, Colombia. Recuperado de https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1316&context=contaduria_publica
- Robbins, S., & Coulter, M. (2014). *Administración* (Decimosegunda ed.). (L. Madrigal, & L. Pineda, Trads.) Naucalpan de Juárez: Pearson Educación de México.
- Salas, H. J. (2017). Influencia del marketing relacional en los resultados organizacionales de instituciones educativas privadas de Lima Metropolitana (Perú). *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 19(1), 63-74. doi: 10.18271/ria.2017.256
- Salas, H. J. (2018). Marketing ecológico: La creciente preocupación empresarial por la protección del medio ambiente. *Fides et Ratio*, 15(15), 151-169. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2018000100010&lng=es&nrm=iso&tlng=es.
- Salas, H. J. (2019). *Marketing ecológico y comportamiento proambiental en estudiantes de un instituto privado de Lima Metropolitana, 2019 (Tesis de segunda especialidad profesional)*. Recuperada de <http://repositorio.unfv.edu.pe/>.
- Salkind, N. J. (2018). *Exploring Research (Global Edition)* (Novena ed.). Harlow: Pearson Education Limited.
- Salnave, M., & Lizarazo, J. J. (2017). *El sistema de control interno en el estado colombiano como instancia integradora de los sistemas de gestión y control para mejorar la eficacia y efectividad de la gestión pública a 2030 (Tesis de maestría)*. Recuperada de <https://uexternado-dspace.metabiblioteca.com/>.
- Serrano, P. A., Señalín, L. O., Vega, F. Y., & Herrera, J. N. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 30-42. Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>.

- Silva, D., Salas, G., & Henao, M. (2018). *Evaluación del control interno para el área financiera del Hospital Regional del Líbano E.S.E.* (Tesis de pregrado), Universidad Cooperativa de Colombia, Ibagué. Recuperado de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7624/1/2019_evaluacion_control_interno_fineanciera.pdf
- Sithipolvanichgul, J. (2016). *Enterprise risk management and firm performance: developing risk management measurement in accounting practice (Tesis doctoral)*. De la base de datos de ProQuest Dissertations & Theses Global. (UMI No. 10626035).
- Soto, A. J., & Mora, L. A. (2017). *Diseño del plan de emergencias y contingencias para la pyme: Proyectos Integrales SIMA S.A.S. (Trabajo de grado)*. Recuperado de <http://repository.udistrital.edu.co/>.
- Suárez, V. M. (2018). *Diseño de un manual de políticas de créditos y cobranzas para disminuir la cartera vencida de la empresa Mueblerías Palito S.A., período 2017-2018 (Tesis de licenciatura)*. Recuperada de <http://repositorio.ug.edu.ec/>.
- Vela, S., & Caro, A. (2015). *Herramientas Financieras en la evaluación del riesgo de crédito*. Lima: Fondo Editorial. Recuperado de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/478/herramientas%20financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Wieneke, K. C., Egginton, J. S., Jenkins, S. M., Kruse, G. C., López-Jiménez, F., Mungo, M. M., . . . Limburg, P. J. (2019). Well-being champion impact on employee engagement, staff satisfaction, and employee well-being. *Mayo Clinic Proceedings: Innovations, Quality & Outcomes*, 3(2), 106-115. doi: 10.1016/j.mayocpiqo.2019.04.001
- Wild, J., Subramanyam, K., & Hasley, R. (2007). *Análisis de Estados Financieros*. México: Mc Graw Hill.

Apéndices

Apéndice 1: Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>General ¿De qué manera la implementación del control interno incide en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?</p> <p>Específicos 1. ¿De qué manera el ambiente organizacional incide en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019? 2. ¿De qué manera la evaluación de riesgos incide en la Gestión</p>	<p>General Determinar el impacto de la implementación del control interno en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>Específicos 1. Establecer la incidencia del ambiente de control en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019. 2. Determinar la incidencia de la evaluación de riesgos</p>	<p>General La implementación del control interno incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>Específicas 1. El ambiente organizacional incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019. 2. La evaluación de riesgos incide directa y significativamente en la</p>	<p>Variable Independiente Control Interno</p>	<p>X₁ Ambiente de organizacional</p> <p>X₂ Evaluación de riesgos</p> <p>X₃ Actividades de control</p>	<p>X_{1.1}. Estructura Organizacional X_{1.2}. Compromiso Organizacional X_{1.3}. Políticas de Recursos Humanos X_{1.4}. Planificación de Responsabilidades X_{2.1}. Gestión de Riesgos X_{2.2}. Planes de contingencia X_{2.3}. Costos de Riesgos X_{3.1}. Revisión de cuentas X_{3.2}. Actividades y tareas</p>	<p>Tipo de Investigación a) Descriptiva b) Explicativa</p> <p>Diseño de investigación a) Pre experimental</p> <p>MUESTRA Información Financiera Colaboradores de la empresa</p>

<p>Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?</p> <p>3. ¿De qué manera las actividades de control inciden en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?</p> <p>4. ¿De qué manera la información y comunicación incide en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?</p> <p>5. ¿De qué manera la supervisión incide en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019?</p>	<p>en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>3. Evaluar la incidencia de las actividades de control en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>4. Determinar la incidencia de la información y comunicación en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>5. Establecer la incidencia de la supervisión en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p>	<p>Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>3. Las actividades de control inciden directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>4. La información y comunicación inciden directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p> <p>5. La supervisión incide directa y significativamente en la Gestión Financiera de una empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza, Lima 2018 – 2019.</p>	<p>Variable dependiente</p> <p>Gestión Financiera</p>	<p>X4 Información y Comunicación</p> <p>X5 Supervisión</p> <p>Y1: Análisis de Razones Financieras</p> <p>Y2: Análisis económico financiero</p>	<p>X3.3. Verificación de conciliaciones</p> <p>X3.4. Evaluación de créditos y cobranzas</p> <p>X4.1. Calidad y suficiencia de información</p> <p>X4.2. Comunicación interna</p> <p>X4.3. Comunicación externa</p> <p>X5.1. Actividades de prevención y monitoreo</p> <p>X5.2. Seguimiento de resultados</p> <p>X5.3. Compromiso de mejoramiento</p> <p>Y1.1. Modelo Dupont</p> <p>Y1.2. Indicadores de Liquidez</p> <p>Y2.1. Análisis horizontal</p> <p>Y2.2. Análisis vertical</p>	
---	---	--	--	--	---	--

Apéndice 2. Guía de Entrevista

1. ¿Por qué es importante el control interno en la gestión financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
2. ¿Considera usted que el Ambiente Organizacional es un elemento importante dentro de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
3. ¿Considera usted que el Evaluación de riesgos es un elemento importante dentro de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
4. ¿Considera usted que la Actividad de control es un elemento importante dentro de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
5. ¿Considera usted que la Información y comunicación es un elemento importante dentro de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
6. ¿Considera usted que la Supervisión es un elemento importante dentro de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
7. ¿Qué áreas de la Gestión Financiera considera usted que necesitan reforzar con el sistema de control interno? ¿Por qué?
8. ¿Cómo considera que la implementación de un sistema de control interno beneficiará la gestión financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
9. ¿Qué ventajas considera que se conseguirán con el funcionamiento del sistema de control interno en la gestión financiera de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?

10. ¿Cómo se organizan las funciones de cada área de la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
11. ¿Qué procedimientos aplica la empresa para gestionar el efectivo y evitar riesgos de falta liquidez en cada periodo?
12. ¿Con qué periodicidad se evalúan los objetivos y metas establecidos en la empresa de fabricación y comercialización de productos de limpieza?
13. ¿Cuáles son las políticas o lineamientos que emplea para definir el financiamiento de la empresa en el corto plazo y largo plazo referido al capital de trabajo?
14. ¿Cómo supervisan al personal en el cumplimiento de sus funciones de cada área de la empresa?

Apéndice 3. Análisis Documental

DETALLE	FORMULA	2018	2019
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Prueba ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Prueba defensiva	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} - \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Capital de Trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$		
Análisis horizontal	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}}{\text{Activo Corriente}} \times 100$		
Análisis vertical	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Activo Total}} \times 100$		

15	¿La empresa cuenta con indicadores de desempeño?			
16	¿La empresa lleva un control sobre la entrada y salida del dinero?			
17	¿La empresa realiza una adecuada conciliación bancaria?			
18	¿El área de contabilidad realiza informes mensuales sobre los estados financieros de la empresa?			
19	¿Existen medidas correctivas cuando se presentan irregularidades?			
20	¿Realizan un adecuado control de créditos y cobranzas?			
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
21	¿Los canales de información, permiten que la información sea transmitida de manera clara y oportuna?			
22	¿La empresa cuenta con un software para que el área contable y/o administrativa analice la información recabada?			
23	¿Se les comunica a los trabajadores sobre las responsabilidades de cada uno de ellos, y el control que deben de tener de sus actividades?			
24	Con respecto al área contable, ¿existe un sistema de consulta que facilita identificar oportunamente los manejos y las gestiones, de los pagos recibidos?			
25	¿Los manejos que se llevan a cabo, les permite obtener información íntegra y confiable?			
SUPERVISIÓN				
26	¿Se establecen periódicamente supervisiones de las actividades diarias para identificar si los objetivos de control se están cumpliendo?			
27	¿Se cumplen con los objetivos y metas trazadas?			
28	¿Las deficiencias detectadas en la supervisión, son registradas y transmitidas a los responsables, con la finalidad de ser subsanadas?			
29	¿Se genera una retroalimentación de lo que se ha detectado en los análisis y/o evaluaciones para proponer planes de mejora?			
30	En los registros contables, ¿los sistemas de control y emisión de reportes, se realizan de una manera constante?			
31	¿Los sistemas de control en la empresa permiten detectar los controles débiles, insuficientes o innecesarios?			

Apéndice 5. Confiabilidad del cuestionario

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH				
1																																						
2		CONTROL INTERNO																																				
3		DIMENSION 1: AMBIENTE ORGANIZACIONAL						DIMENSION 2: EVALUACION DE RIESGOS						DIMENSION 3: ACTIVIDADES DE CONTROL						DIMENSION 4: información y comunicación						DIMENSION 5: Supervisión												
4		INDICADOR 1: Estructura Organizacional	INDICADOR 2: Compromiso	INDICADOR 3: Políticas de Recursos Humanos			INDICADOR 4: Planificación	INDICADOR 1: Gestión de Riesgos			INDICADOR 2: Planes de contingencia			INDICADOR 3: Costos de riesgos			INDICADOR 1: Revisión de cuentas			INDICADOR 2: Actividades y tareas			INDICADOR 3: Verificación	INDICADOR 4: Evaluación de créditos y cobranzas			INDICADOR 1: Calidad y suficiencia de información		INDICADOR 2: Comunicación	INDICADOR 3: Comunicación externa		INDICADOR 1: Actividades de prevención y monitoreo		INDICADOR 2: Seguimiento de resultados		INDICADOR 3: Compromiso de mejoramiento		
5	PERSONAL	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12		SI_D2	NO_D2	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	SI_D3	NO_D3	P21	P22	P23	P24	P25							
6	1	1	1	0	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	17			
7	2	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	0	19			
8	3	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	24			
9	4	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	22				
10	5	0	1	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0	13			
11	6	1	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	17			
12	7	0	0	0	1	1	1	0	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	17			
13	8	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24			
14	9	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	20				
15	10	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	23			
16	11	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25			
17	12	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	1	19			
18	13	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	23			
19	14	1	1	1	0	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	23			
20	15	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23			
21	P	0.6	0.66667	0.6	0.66667	0.6	0.8	0.73333	0.6	0.8	0.6	0.6	0.66667	0.66667	0.73333	0.66667	0.53333	0.8	0.66667	0.6	0.6	0.66667	0.66667	0.66667	0.6	0.8	0.8	0.8	0.53333	0.66667	0.53333	0.66667	VT	12.1143				
22	Q	0.4	0.33333	0.4	0.33333	0.4	0.2	0.26667	0.4	0.2	0.4	0.4	0.33333	0.33333	0.26667	0.33333	0.46667	0.2	0.33333	0.4	0.4	0.33333	0.33333	0.33333	0.4	0.2	0.2	0.2	0.46667	0.33333	0.46667	0.33333						
23	PQ	0.24	0.22222	0.24	0.22222	0.24	0.16	0.19556	0.24	0.16	0.24	0.24	0.22222	0.22222	0.19556	0.22222	0.24889	0.16	0.22222	0.24	0.24	0.22222	0.22222	0.22222	0.24	0.16	0.16	0.16	0.24889	0.22222	0.24889	0.22222		6.70222				
24																																						
25																																						
26																																						
27																																						
28																																						

KR20 = 0.83442