

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Influencia del control interno en la gestión financiera de la
empresa Negociaciones Charito – 2017

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

Autor:
Rojas Rojas, Earvin Aaron

Asesor:
León Alva, Martos Ernesto

Chimbote – Perú

2018

PALABRAS CLAVE

Tema: Control Interno

Especialidad: Auditoria

KEYWORDS

Theme: Internal Control

Specialty: Audit

LINEA DE INVESTIGACIÓN

05. Ciencias Sociales

05.03. Economía y Negocios

TÍTULO

**Influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa
Negociaciones Charito - 2017**

TITLE

**Influence of the Internal Control in the Financial Management of
the company Negociaciones Charito - 2017**

RESUMEN

La investigación titulada Influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito - 2017, tuvo como propósito, determinar la influencia del control interno en la gestión financiera en la empresa Negociaciones Charito desde el comienzo del 2017 hasta finales del mismo año; correspondiendo a una investigación de tipo descriptiva, no experimental, causal y transversal; se utilizó como técnica la encuesta, el análisis documentario y como instrumentos el cuestionario y la ficha de análisis documental. La población estuvo constituida por las empresas del giro de comercialización de productos textiles que asciende aproximadamente a 64 empresas; como muestra, a la empresa Negociaciones Charito y como unidad a los 5 trabajadores del área de tesorería. Según la encuesta aplicada, el 80% de los trabajadores afirman que, a comienzos del 2017 no existía un flujo de caja; este 80% también afirman que, a comienzos del 2017 no existía registros para el control de ingresos ni de gastos; el 60% de los encuestados respondió que, a comienzos del 2017 no había un control del efectivo adecuado; el 60% de los trabajadores afirman que nunca verificaban los documentos de ingresos ni el de gastos; y la totalidad de los encuestados afirman que no contaban con un manual de organización y funciones. Se entiende que, mediante el control interno se da una información eficiente y veras, teniendo una mejor toma de decisiones (el mismo que la empresa ha estado aplicando durante el año 2017) Se llegó a la conclusión de que, en durante el año 2017 el control interno influyó en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito.

ABSTRACT

The purpose of the research entitled Influence of internal control in the financial management of the company Negociaciones Charito - 2017, was to determine the influence of internal control on the financial management of the company Negociaciones Charito from the beginning of 2017 until the end of the same year; corresponding to a descriptive, non-experimental, causal and transversal investigation; The survey was used as a technique, the documentary analysis and as instruments the questionnaire and the document analysis file. The population was constituted by the companies of the turn of commercialization of textile products that ascends approximately to 64 companies; as it shows, to the company Negociaciones Charito and as a unit to the 5 workers of the treasury area. According to the survey applied, 80% of workers say that, at the beginning of 2017, there was no cash flow; this 80% also affirm that, at the beginning of 2017, there were no records for the control of income or expenses; 60% of respondents answered that, at the beginning of 2017, there was no adequate cash control; 60% of workers state that they never verified the income or expense documents; and the totality of the respondents affirm that they did not count on a manual of organization and functions. It is understood that, through internal control, efficient information is given and you will see, having a better decision making (the same one that the company has been applying during the year 2017). It was concluded that, in 2017, the internal control influenced the financial management of the company Negociaciones Charito.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a todas las personas que hicieron posible esta investigación. Pero principalmente a Dios por la bendición de poder llegar a esta etapa y permitirme cumplir cada una de mis metas.

A mis padres quienes me brindaron su apoyo, y confianza incondicional y creyeron en mí, a mi profesor asesor quien me motivo a realizar el tema, por brindarme su tiempo en la revisión de la investigación y poder mejorar el informe y a la empresa Negociaciones Charito EIRL por facilitarme la información y sus trabajadores por colaborar con el objetivo de la tesis.

ÍNDICE

	Pág.
Palabras Clave	i
Línea de Investigación	ii
Título	iii
Resumen	iv
Abstract	v
Agradecimiento	vi
INTRODUCCIÓN	1
1 1. Antecedentes y Fundamentación Científica	1
1 2. Justificación de la Investigación	29
1 3. Formulación del Problema	30
1 4. Marco Referencial	30
1 5. Hipótesis	34
1.6. Objetivos	34
MATERIAL Y MÉTODO	35
2.1. Tipo de Investigación	36
2.2. Población y Muestra	37
2.3. Técnica e Instrumento de Investigación	37
2.4. Procesamiento y Análisis de la Información	38
RESULTADOS	39
3.1 Análisis de la Encuesta	40
3.2 Análisis Documental	55
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN	60
CONCLUSIÓN	66
RECOMENDACIÓN	68
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	69
ANEXOS	72
ANEXO N°1 Cuestionario	73
ANEXO N°2 Matriz de Operacional	76
ANEXO N°3 Ficha de Análisis Documentario	79
ANEXO N°4 Ficha de Análisis Documentario	80

INDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

	Pág.
Tabla y Gráfico ^o 01 _____	40
Tabla y Gráfico ^o 02 41	41
Tabla y Gráfico ^o 03 _____	42
Tabla y Gráfico ^o 04 _____	43
Tabla y Gráfico ^o 05 _____	44
Tabla y Gráfico ^o 06 _____	45
Tabla y Gráfico ^o 07 _____	46
Tabla y Gráfico ^o 08 _____	47
Tabla y Gráfico ^o 09 _____	48
Tabla y Gráfico ^o 10 _____	49
Tabla y Gráfico ^o 11 _____	50
Tabla y Gráfico ^o 12 _____	51
Tabla y Gráfico ^o 13 _____	52
Tabla y Gráfico ^o 14 _____	53
Tabla y Gráfico ^o 15 _____	54

INTRODUCCION

CAPITULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICA

En este mundo globalizado, el control interno es una herramienta fundamental porque ayuda a conseguir las metas y evitar fallas y sorpresas a lo largo del camino. Pero el control interno no puede cambiar por sí mismo una pobre administración en una buena, ni cambiar las políticas o programas de gobierno, las acciones de los competidores o las condiciones económicas a través del control de gestión.

El control interno no asegura el éxito o la supervivencia. Un sistema, de control interno, por más bien concebido y operado que fuera, proporciona sólo razonable no absolutamente promesas de buena gestión y la sugerencia relacionada a los logros de los objetivos de una entidad. Estas incluyen los errores de adopción de medidas que pueden ser defectuosas y originan sustracciones por error o simple equivocación. Adicionalmente, los controles pueden ser superpuestos por la colusión de dos o más personas y la gestión tiene la capacidad para rechazar el sistema.

En nuestro país no es ajeno al uso del control interno ya que es un instrumento que proporciona una garantía razonable del cumplimiento de los objetivos en los micros y pequeñas empresas, es por ello que el presente estudio Influencia del control interno en la gestión financiera permitió mejorar las operaciones en la Empresa negociaciones Charito – 2017.

(Rodriguez, 2009) Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública en su tesis Control interno aplicado a las cuentas por cobrar de la Empresa Cadafe región uno, concluyo con lo siguiente. Que es muy importante el control interno puesto que en esta empresa no hay un buen control en el proceso de facturación ya que se producen muchos reclamos por parte del cliente porque el monto facturado no coincide con la energía consumida.

(Carbajal Mori, 2014) Para optar el Título de Contador Público en su tesis Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J

Ingenieros S.A.C. para el año 2014, nos dice que su propósito es buscar el mejoramiento de la gestión financiera y del control interno del efectivo en la Empresa Constructora A&J Ingenieros S.A.C de Trujillo. Concluyendo que el diagnóstico inicial realizado a la empresa, determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones.

(Vilca Narvasta, 2012) Para optar el título de Contador Público en su tesis Control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana – 2014 nos dice que el propósito de la presente investigación fue establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana, teniendo en cuenta que el punto crítico de las pérdidas ocasionadas por diversos factores, se refieren a la inexistencia de una la correcta supervisión de la implementación del control interno en las cobranzas, influyendo muchas veces en forma total en su liquidez. Concluyo que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda MYPE inmersa en este rubro.

(Rodríguez Solano, 2017) Para optar el título de Contador Público en su tesis Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Empresa de Constructoras Metálicas Roberto A. Rodríguez Gutiérrez durante el periodo 2015 donde concluyo que la aplicación del control interno del efectivo incide positivamente en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas porque se pudo determinar una mejora en la situación financiera de la empresa mostrada en sus principales estados financieros en estudio y cambio favorable en la percepción de los colaboradores antes y después de la aplicación del control interno del efectivo.

(Tovar C., 2005) Para optar el título de Contador Público en su tesis Análisis del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar en el Hotel Stauffer Maturin I semestre del 2004 en Venezuela, concluyo que el sistema de Control Interno en una organización representa el punto de partida para alcanzar, satisfactoriamente,

los objetivos planteados por la junta directiva. Por lo tanto, una empresa que carezca de dicho sistema arriesga su crecimiento e impide la continuidad de la misma; por el hecho de no poseer un instrumento para eliminar o disminuir dentro de la organización las deficiencias y debilidades que pudieran existir entorno al sistema.

(Marquez V., 2011) Para optar el título en Licenciatura de Contador Público en su tesis Análisis del control interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la Empresa Fremendz, C. A., llego a la conclusión con relación a la caja chica, su manejo es irregular debido a que se utiliza para cubrir gastos no previstos dentro de sus competencias, ya que no tiene en la empresa una normativa específica.

(Flores Cordova, 2017) Para optar el Título de Contador Público en su tesis El control interno y su influencia en la gestión financiera de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercial del Perú: caso de la Empresa Boutique D`Keyla S.A.C. -Chimbote, 2015 llegó a la conclusión que de lo observado en los resultados y análisis de resultados se concluye que la mayoría de autores encontrados se limitan a describir por separado las variables de nuestro tema el control interno y la gestión financiera, no se han demostrado estadísticamente la influencia del control interno. Sin embargo, tienen relación en que el control interno es una herramienta importante para la toma de decisiones se puede decir que sin ellas trae como consecuencia una deficiente gestión que no le permite a la empresa crecer y tener buenos beneficios. Así mismo, toda mYPES debería implementar un sistema de control interno sin importar el tamaño de esta, y entender el importante rol que juega este sistema dentro de una empresa.

(Portilla Paredes, 2014) Para optar el título de Contador Público en su tesis Control interno y su influencia en la mejora de la gestión financiera en las Empresas Constructoras de la Ciudad de Trujillo año 2014 se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

1.- De acuerdo a los resultados obtenidos se ha llegado a determinar que el control interno influye significativamente en la mejora de la gestión financiera en las empresas

constructoras, por ende, permitirá cumplir con las metas y objetivos propuestos y perseguidos.

2.- Se ha llegado a determinar que la gestión financiera es el proceso que permite planear, controlar y dirigir los recursos financieros con economía, eficiencia y efectividad, lo que permite utilizar herramientas de gestión a profundidad que logren identificar debilidades, riesgos internos y externos.

(Ponce Paredes, 2014) Para optar el título de Contador Público en su tesis Implementación de un sistema de control interno en la gestión financiera de las mypes de servicios Turísticos en la Ciudad de Huánuco-periodo 2014, llegó a la conclusión que las mypes de servicios turísticos de la ciudad de Huánuco, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial.

(Reyna Blas, 2013) Para optar el grado de Contadora Publica en su tesis Implementación del sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C del distrito de Trujillo para el año 2010 - 2011. Mediante la presente investigación se llegó a la siguiente conclusión, que la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. contaba con una situación de control interno inconsistente, carecía desde la implementación de las políticas, así como la ausencia del manual de organización y funciones, reglamento interno de trabajo y manual de procedimientos en cada área.

(Espinoza Ontaneda, 2013) Para optar el grado de Ingeniera en finanzas Contadora Pública en su tesis Propuesta de un sistema de control interno en el área de tesorería cartera y recursos humanos de la empresa Medicina Prepagada Cruz Blanca S.A. concluyo que, dentro de la estructura organizacional no se han definido procesos puntuales de cada puesto de trabajo.

(Gavilanez Chicaiza, 2012) Para optar el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en su investigación Sistema de control interno como herramienta para el mejoramiento de la gestión administrativa aplicado a la Empresa Introve Cia. Ltda. Se concluyó que la empresa Introve Cia. Ltda, no cuenta con un adecuado sistema de control interno en lo referente a la gestión administrativa, esto ocasiona que las operaciones que se realizan no sean efectivas y no se logre cumplir las metas que se ha propuesto la entidad en cuanto a eficiencia, eficacia y efectividad.

(Diaz Estela & Morales Rios, 2011) En su estudio, Evaluación del control interno en la empresa Costeñita S.A.C. en la detección de deficiencias y determinación de medidas correctivas -2010, para optar el Título de contador Público los autores llegaron a la siguientes conclusiones: el aporte para la solución del problema que tiene la empresa la Costeñita S.A.C es evaluar el control interno de esta empresa así determinando si le permite cumplir sus objetivos trazados con eficiencia y eficacia.

(Misari Argandoña, 2012) Para optar el título de Contador Público en su investigación, el control interno de inventarios y la gestión en las empresas de fabricación de calzado en el distrito de Santa Anita constituyen como los tres pilares que sostienen y resguardan los 12 recursos y bienes de la empresa. Como ya se ha reconocido la complejidad y evolución de los negocios, actualmente, requiere que el control interno sea cada vez más agudo; pues las empresas se ven presionadas a lograr mejores resultados con menos recursos.

1.1.1 BASE TEORICA

1.1.1.1 CONTROL INTERNO

(Aguilar Moreno, 2016) Según el informe de Aguilar Moreno el diccionario de la Real Academia define el control como la acción y efecto de comprobar, inspeccionar, fiscalizar o intervenir. Por su parte, Word Reference, establece que el control implica comprobar e inspeccionar una cosa (ejemplo control de calidad, sanidad, etc.), tener dominio o autoridad sobre alguna cosa (ejemplo perder el control del auto o limitar o verificar una cosa (ejemplo control de gastos, control de velocidad, etc.). A nivel

académico, respecto de los estudios del ciclo gerencial y sus funciones, el control se define como la medición y corrección del desempeño a fin de garantizar que se han cumplido los objetivos de la entidad y los planes ideados para alcanzarlos. En la misma línea, el control como actividad de la administración es el proceso que consiste en supervisar las actividades para garantizar que se realicen según lo planeado y corregir cualquier desviación significativa.

(González, 2002) Según el informe de Gonzales María Elena el Control Interno es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, entre otras son regidas por el control interno. Instrumento de eficiencia y no un plan que proporciona un reglamento tipo policíaco o de carácter tiránico, el mejor sistema de control interno, es aquel que no daña las relaciones de empresa a clientes y mantiene en un nivel de alta dignidad humana las relaciones de patrón a empleado.

La función del control interno es aplicable a todas las áreas de operación de los negocios, de su efectividad depende que la administración obtenga la información necesaria para seleccionar de las alternativas, las que mejor convengan a los intereses de la empresa.

1.1.1.2 SISTEMA DE CONTROL INTERNO

(Contraloría General de la República, 2014) Según la Contraloría General de la República nos dice que el Sistema de control interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública.

Se fundamenta en una estructura basada en **cinco componentes funcionales**:

A. Ambiente de control

- Entidad comprometida con integridad y valores
- Independencia de la supervisión del Control Interno

- Estructura organizacional apropiada para objetivos
- Competencia profesional
- Responsable del Control Interno

B. Evaluación de riesgos

- Objetivos claros
- Gestión de riesgos que afectan los objetivos
- Identificación de fraude en la evaluación de riesgos
- Monitoreo de cambios que podrían impactar al Sistema de control

C. Actividades de control gerencial

- Definición y desarrollo de actividades de control para mitigar riesgos
- Controles para las TIC para apoyar la consecución de los objetivos institucionales
- Despliegue de las actividades de control a través de políticas y procedimientos

D. Información y comunicación

- Información de calidad para el Control Interno
- Comunicación de la información para apoyar el Control Interno
- Comunicación a terceras partes sobre asuntos que afectan el Control Interno

E. Supervisión

- Evaluación para comprobar el control interno
- Comunicación de deficiencias de control interno

1.1.1.3 CLASES DE CONTROL INTERNO

El control interno además de ser integral cubriendo a toda la empresa en su actividad y niveles de organización es una actividad permanente, su aplicación y comprobación es clasificación en:

A. Según la oportunidad en que se produce

Control Interno Previo

Es aquel que se efectúa antes de que produzcan las operaciones con el objeto de establecer su propiedad legalidad y veracidad.

Control Interno Recurrente

Es aquel que se efectúa en cada uno de los niveles de dirección y gerencia al momento de realizar las actividades.

Control Interno Posterior

Es la revisión posterior de hechos y procedimientos, con la finalidad de identificar las desviaciones de control de determinar las causas y la adopción oportuna de las medidas correctivas.

B. Según su procedimiento

Control Interno Contable

Comprende el plan de organización y procedimientos que aseguran la veracidad y exactitud de los registros financieros, partiendo desde la simple formulación de un asiento contable hasta la elaboración de los estados financieros finales.

Control Interno Administrativo

Comprende el plan de organización y procedimientos relativos a los procesos de decisión que oriente la autorización de transacciones por parte de la gerencia se debería obtener el rendimiento de la política establecida a través de la supervisión de las operaciones y controles.

La responsabilidad sobre estos controles esta delegada por la gerencia en los diversos jefes de sección o de departamentos quienes son encargados de mantenerlos y adoptar medidas correctivas si es necesario

Control Interno Operativo

Comprende las acciones establecidas para las áreas de operaciones (finanzas, créditos y cobranzas) con la finalidad de establecer las responsabilidades funcionales de ser evaluadas por la gerencia.

1.1.1.3 TIPOS DE CONTROL

Existen dos tipos de control: el externo y el interno.

1.1.1.3.1 CONTROL EXTERNO

Es el conjunto de políticas, normas, métodos y procedimientos técnicos; y es aplicado por la Contraloría General de la República u otro órgano del Sistema Nacional de Control.

1.1.1.3.2 EL CONTROL INTERNO

(Contraloría General de la República, 2014) Según el informe de la Contraloría General de la República menciona que el Control Interno es un proceso integral de gestión efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos en las operaciones de la gestión y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos. El presente documento desarrollará aspectos relacionados únicamente con el control interno.

1.1.1.4 OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

Entre sus objetivos, el control interno busca:

- Promover y optimizar la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones de la entidad, así como la calidad de los servicios públicos que presta.
- Cuidar y resguardar los recursos y bienes de la empresa contra cualquier forma de pérdida, deterioro, uso indebido y actos ilegales, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlos.
- Cumplir la normatividad aplicable a la entidad y sus operaciones.
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información.

- Fomentar e impulsar la práctica de valores institucionales.
- Promover el cumplimiento por parte de los encargados de rendir cuenta por los fondos y bienes a su cargo y/o por una misión u objetivo encargado y aceptado.

1.1.1.5 BENEFICIOS DE CONTAR CON SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Seguridad razonable de:

- Reducir los riesgos de corrupción
- Lograr los objetivos y metas establecidos
- Promover el desarrollo organizacional
- Lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones
- Asegurar el cumplimiento del marco normativo
- Proteger los recursos y bienes de la empresa, y el adecuado uso de los mismos
- Contar con información confiable y oportuna
- Fomentar la práctica de valores
- Promover la rendición de cuentas de los encargados por la misión y objetivos encargados y el uso de los bienes y recursos asignados

1.1.1.6 IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Se deben cumplir las tres fases siguientes:

1.1.1.6.1 Planificación

Se inicia con el compromiso formal de la alta dirección y la constitución de un Comité responsable de conducir el proceso. Comprende además las acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el sistema de control interno de la entidad con respecto a las normas de control interno establecidas por la CGR, que servirá de base para la elaboración de un plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la eficacia de su funcionamiento.

1.1.1.6.2 Ejecución

Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo. Se da en dos niveles secuenciales: a nivel de entidad y a nivel de procesos. En el primer nivel se establecen las políticas y normativa de control necesarias para la salvaguarda de los objetivos institucionales bajo el marco de las normas de control interno y componentes que éstas establecen; mientras que en el segundo, sobre la base de los procesos críticos de la entidad, previa identificación de los objetivos y de los riesgos que amenazan su cumplimiento, se procede a evaluar los controles existentes a efectos de que éstos aseguren la obtención de la respuesta a los riesgos que la administración ha adoptado.

1.1.1.6.3 Evaluación

Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

1.1.1.7 AMBIENTE DE CONTROL

(Contraloría General de la República, 2014) En el informe de la Contraloría nos dice que el ambiente de control se refiere al 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. El ambiente de control comprende los principios de integridad y valores éticos que deben regir en la entidad, los parámetros que permitan las tareas de supervisión, la estructura organizativa alineada a objetivos, el proceso para atraer, desarrollar y retener a personal competente y el rigor en torno a las medidas de desempeño, incentivos y recompensas.

1.1.1.8 LIMITACIONES DEL CONTROL INTERNO

El control interno puede proporcionar información administrativa sobre las operaciones de la entidad y apoyar a la toma de decisiones de una manera informada, ayudando con el logro de sus objetivos. Sin embargo, frecuentemente, se tiene expectativas mayores de lo que puede brindar. Un sistema de control interno, aun cuando haya sido bien diseñado, puede proveer solamente seguridad razonable no absoluta del logro de los objetivos por parte de la administración. La probabilidad de conseguirlos está afectada por limitaciones inherentes al entorno del sistema de control interno. Algunas de estas limitaciones son:

- ✓ Los juicios en la toma de decisiones pueden ser defectuosos.
- ✓ Pueden ocurrir fallas por simples errores o equivocaciones.
- ✓ Los controles pueden estar circunscritos a dos o más personas y la administración podría sobrepasar el sistema de control interno.
- ✓ El diseño de un sistema de Control Interno puede hacerse sin considerar el adecuado costo-beneficio, generando ineficiencias desde el diseño.

1.1.1.9 MODELOS DE CONTROL INTERNO

MODELO	PAIS DE ORIGEN	PROPÓSITO	ASP.IMPORTAN TES
COSO	EE.UU	Apoyar a la dirección para un mejor control de la organización	Identificación .de riesgos internos y externos
			Resalta la importancia de la planificación y la supervisión.
			Plantea pirámide de componentes de control interrelacionados.
			Se sustenta en la teoría general de sistemas y de la contingencia.

CoCo	CANADA	Ayuda a las organizaciones a perfeccionar el proceso de toma de decisiones a través de una mejor comprensión del control, del riesgo y de la dirección.	Resalta la importancia de la definición y adopción de normas y políticas.
			Plantea que la planeación estratégica proporciona sentido a la dirección
			Define 20 criterios para diseño, desarrollo y modificación del control.
ACC	AUSTRALIA	Ayuda a las organizaciones a perfeccionar el proceso de toma de decisiones, dándole importancia a los trabajadores y a otros grupos de interés en el cumplimiento de los objetivos.	Resalta la importancia del autocontrol y confianza mutua.
			Hace énfasis en los conocimientos y habilidades para el desarrollo de una actividad
			Incluye un modelo de gestión de riesgos
Cadbury	REINO UNIDO	Adopta una comprensión de control más amplia. Brinda mayores especificaciones en la definición de su enfoque sobre el sistema de control.	Se soporta en el sistema COSO, exceptuando lo referente a sistemas de información, lo cual se incorpora en otros elementos

1.1.1.10 PROCEDIMIENTOS GENERALMENTE ACEPTADOS PARA MANTENER UN BUEN CONTROL INTERNO

Se deberá tener en cuenta los siguientes procedimientos:

- ✓ Delimitar responsabilidades

Segregar funciones de carácter incompatible

- ✓ Dividir el procesamiento de cada transacción
- ✓ Seleccionar personal idóneo
- ✓ Crear procedimientos que aseguren la exactitud de la información
- ✓ Hacer rotación de deberes
- ✓ Identificar los puntos claves del control en cada proceso
- ✓ Usar gráficos de control
- ✓ Realizar inspecciones técnicas frecuentes
- ✓ Actualizar medidas de seguridad
- ✓ Registrar adecuadamente la información
- ✓ Conservar en buen estado el registro y documentos
- ✓ Practicar autocontrol
- ✓ Hacer que sepa porque y para que se hacen las cosas.

1.1.1.11 PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO

Principio 1. Entidad comprometida con la integridad y los valores éticos

Este principio hace referencia a una entidad que desarrolla y utiliza un código formal o códigos de conducta y otras políticas para comunicar normas de conducta éticas y morales adecuadas y hacer frente a conflictos de interés, pagos indebidos, uso adecuado de los recursos, actividades políticas, aceptación de regalos o donaciones

Principio 2. Independencia de la supervisión del Control Interno

Este principio hace referencia a una entidad donde existe independencia entre el que supervisa el Control Interno de aquel que lo desarrolla e implementa. La independencia como un concepto general, se relaciona con las características de libertad, de autonomía, de capacidad para tomar decisiones y realizar o no las acciones que se considere apropiadas.

Principio 3. Estructura organizacional apropiada para objetivos

Este principio hace referencia a una entidad donde el titular o encargado, apoyándose en el juicio externo o especializado de ser necesario, establece estructuras, líneas de reporte y autoridad y responsabilidades apropiadas para la consecución de los objetivos a todo nivel dentro de la institución.

Principio 4. Competencia profesional

Este principio hace referencia a una entidad que demuestra un compromiso por atraer, desarrollar y retener individuos competentes alineados con sus objetivos. La conducción y tratamiento del personal de la entidad es justa y equitativa, se comunica claramente lo que se espera del personal, así como las sanciones que ocasionan los incumplimientos.

Principio 5. Responsable del Control Interno

Este principio hace referencia a una entidad que cuenta con unidades responsables (personas, profesionales, direcciones, gerencias) del control interno para la consecución de los objetivos. La entidad debe disponer de un mecanismo para que todas las personas encargadas del resguardo de los recursos así como de la mejora del desempeño de la entidad como función exclusiva, puedan estar interconectadas entre sí a fin de tomar las acciones correctivas inmediatas cuando se identifican desviaciones en las metas trazadas

Principio 6. Objetivos claros

Este principio hace referencia a una entidad que especifica sus objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de riesgos relacionados a tales objetivos.

Principio 7. Gestión de riesgos que afectan los objetivos

Este principio hace referencia a una entidad que identifica los riesgos que afectan el logro de sus objetivos y que analiza cómo deben ser gestionados.

Principio 8. Identificación de fraude en la evaluación de riesgos

Este principio hace referencia a una entidad que considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos contra el logro de sus objetivos

Principio 9. Monitoreo de cambios que podrían impactar al Sistema de Control Interno

Este principio hace referencia a una entidad que identifica y evalúa los cambios que podrían impactar significativamente al sistema de control interno.

Principio 10. Evaluación para comprobar el Control Interno

Este principio hace 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.

1.1.1.12 CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

(Ramírez Alvares, 2014) Ramírez Alexis en su monografía nos dice que el efectivo constituye uno de los bienes más líquidos de la empresa y controlarlo es saber valorar las fuentes que han generado dichos ingresos, en el sentido que el efectivo es el medio por el cual la empresa puede obtener los bienes y servicios para su debida operatividad.

El control interno del efectivo comprende toda una serie de medidas administrativas, para que ciertas operaciones sean ejecutadas por dos o más personas, con el deliberado propósito de evitar errores, dificultar eventuales manejos dolosos y detectar las irregularidades a tiempo.

En principio, es relativamente fácil para una sola persona cometer un fraude, pero cuando tiene que actuar en conjunto con otra persona, quien lo controle, ya es más difícil; haciéndose más remota la posibilidad, cuanto mayor es el número de personas involucradas.

En general, hay tres principios básicos a observarse para lograr el control del efectivo:

- Efectuar todos los pagos, a partir de cierta cuantía, mediante cheques autorizados, revisados y firmados por personas distintas.
- Evitar la manipulación demasiado frecuente y el acceso de muchas personas al efectivo.
- Que nunca sea las mismas personas, quienes reciban dinero o efectúen pagos, sean las que realicen las anotaciones en los libros contables.

1.1.1.13 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Está representado por medios de pago (dinero en efectivo, cheques, tarjeta de crédito y débito, giros, etc.), depósitos en bancos y en instituciones financieras, así como los equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles a importes en efectivos, con riesgo poco significativo de cambios en su valor.

1.1.2 GESTIÓN FINANCIERA

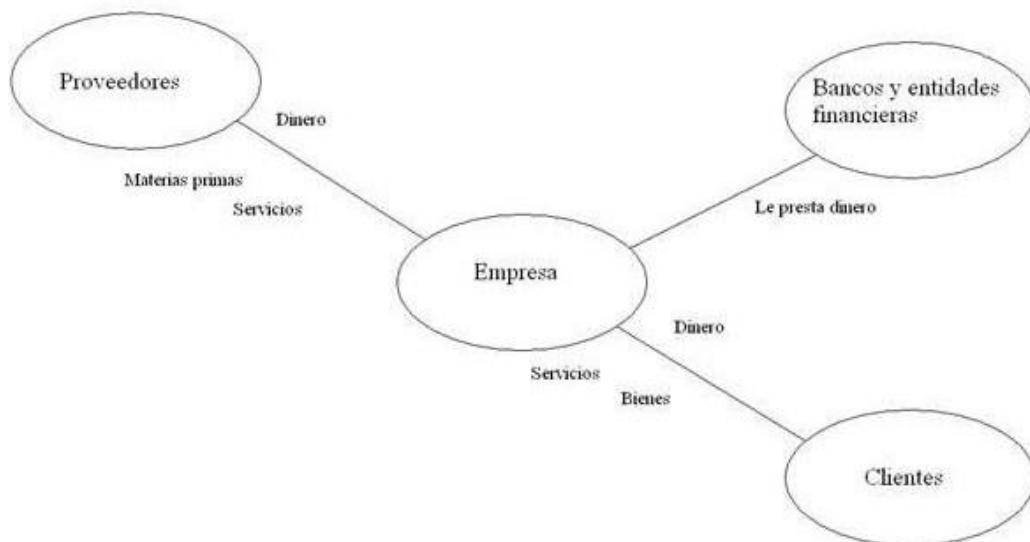
(Mass, s.f.) Según la Web nos habla que la gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

1.1.2.1 Gestión

(Pinar & Rivas, Gestion Financiera, 2009) Pinar y Rivas en su monografía Gestión Financiera nos dice que generalmente una persona que “gestiona” es aquella que

mueve todos los hilos necesarios para que ocurra determinada cosa o para que se logre determinado propósito. Según la Real Academia Española, gestión, proviene de la acepción latina *gestio*, -ōnis, acción del verbo *gerere* que quiere decir o significa acción y efecto de gestionar, que coincide además con el *Aristos* ilustrado y el *Iter-Sopena* en que la gestión constituye el acto de gestionar o de administrar, concretado en hacer diligencias para el logro de algo, encabezado por un gestor, conocido también como gerente. El Glosario Iberoamericano de Contabilidad de Gestión plantea que la gestión significa administración u organización de unos elementos, actividades o personas con objetivos de eficiencia y eficacia organizativa.

En conclusión, se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.



La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las OFCC, y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos. La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) incluyendo los aportados por los asociados. Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para obtener niveles de aceptables y satisfactorios en su manejo.

1.1.2.2 Planeamiento Financiero

(Pinar & Stefania, Gestión Financiera, 2009) En su monografía de Pinar y Stefania nos dice que para una buena gestión financiera no evalúa solamente si se dispone o no hoy de dinero: se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y, las probables faltas o excesos de dinero (déficit o superávit).

La herramienta principal para el planeamiento financiero es el presupuesto financiero, que forma parte de un sistema más amplio denominado sistema presupuestario. Dentro del sistema presupuestario, el presupuesto financiero permite anticipar los probables déficits, desarrolla estrategias para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de inversión que haya que realizar en el caso de superávit.

1.1.2.3 Funciones

- La determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

1.1.2.4 Organización:

La forma que adopta la estructura de la empresa tiene que ver con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o gerente administrativo-financiero. El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

De esta gerencia o jefatura dependerá el área de tesorería, donde se custodian los fondos que están en el poder de la empresa (antes de que se apliquen como pagos o se depositen). Del área de tesorería depende la de cobranzas, donde se producen todos los ingresos.

Existe también el área de pago o cuentas a pagar, que se ocupa de recibir la documentación requerida para realizar un pago, verificar que corresponda y requerir las autorizaciones correspondientes.

También suele haber un área de presupuesto financiero o control presupuestario, que es el sector que convierte a la gerencia financiera en una gerencia de estrategia. Aquí es donde se analiza la posición financiera de la empresa y se sugieren las mejores opciones de requerir fondos o de invertirlos.

La gestión financiera eficiente significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, permitiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa. La construcción de un ambiente favorable para la gestión financiera implica la creación y desarrollo de tres elementos claves:

- ✓ El primero, la construcción de una “cultura financiera sana”, que promueva y motive las buenas prácticas en el uso de los recursos empresariales.
- ✓ El segundo es el “aprendizaje permanente del tema financiero” y el desarrollo de competencias adecuadas, lo cual abarca necesariamente, desde la capacidad de análisis y entendimiento claro de la actual situación financiera de la empresa, hasta la capacidad para diseñar y ejecutar una estructura financiera sólida soportada en la previsión y la planeación. En ese sentido, la formación en gestión financiera deber ser una prioridad para las empresas.
- ✓ El tercer elemento, no menos importante que los anteriores, es la implementación de un sistema de información que se constituya en un soporte efectivo para proyectar, monitorear y evaluar la gestión de la empresa. Esto implica que un sistema de información debe integrar: información contable-financiera, estados financieros, indicadores de gestión, sistema de costos, presupuestos y flujo de caja entre otros.

De manera particular, el último elemento mencionado, el flujo de caja (proyectado), es el elemento central del sistema de información financiera, porque integra y aporta elementos que permiten una mejor planeación, control, medición y seguimiento del

impacto que tienen las decisiones de la gerencia sobre la salud y viabilidad financiera de la empresa.

La mayoría de las decisiones gerenciales se toman sobre flujos de dinero, y tienen impacto en el corto, mediano o largo plazo. A corto plazo, las adecuadas decisiones de flujo de dinero permiten mantener la operación normal de la empresa, es decir financiar la producción de bienes o servicios y cubrir todas las actividades que apoyan esta operación, sin inconvenientes. A mediano plazo, permiten reponer equipos, pagar deuda adquirida, pagar intereses, realizar inversiones incrementales, capitalizar la empresa; y a largo plazo, permiten realizar inversiones que afectan la permanencia en el tiempo, el crecimiento sostenible y la rentabilidad futura.

La gestión financiera de la empresa es un flujo continuo de decisiones y cada mejora, por pequeña que sea, puede fortalecer significativamente el desempeño general de la empresa.

Estos tres elementos (cultura financiera, aprendizaje y competencias en finanzas y sistema de información), se encuentran presentes en todas las empresas, con un mayor o menor desarrollo según las características particulares. Es precisamente tarea de la gerencia reflexionar sobre las acciones requeridas para mejorar y fortalecer cada uno de estos aspectos.

El sano desarrollo financiero de la empresa se soporta en la creación de una “cultura” financiera, que motive comportamientos adecuados respecto al manejo del dinero en todas las personas de la organización.

Construya el flujo de caja (proyectado) que ha de servirle como carta de navegación para impulsar la empresa a generar utilidades, ser rentable y crecer.

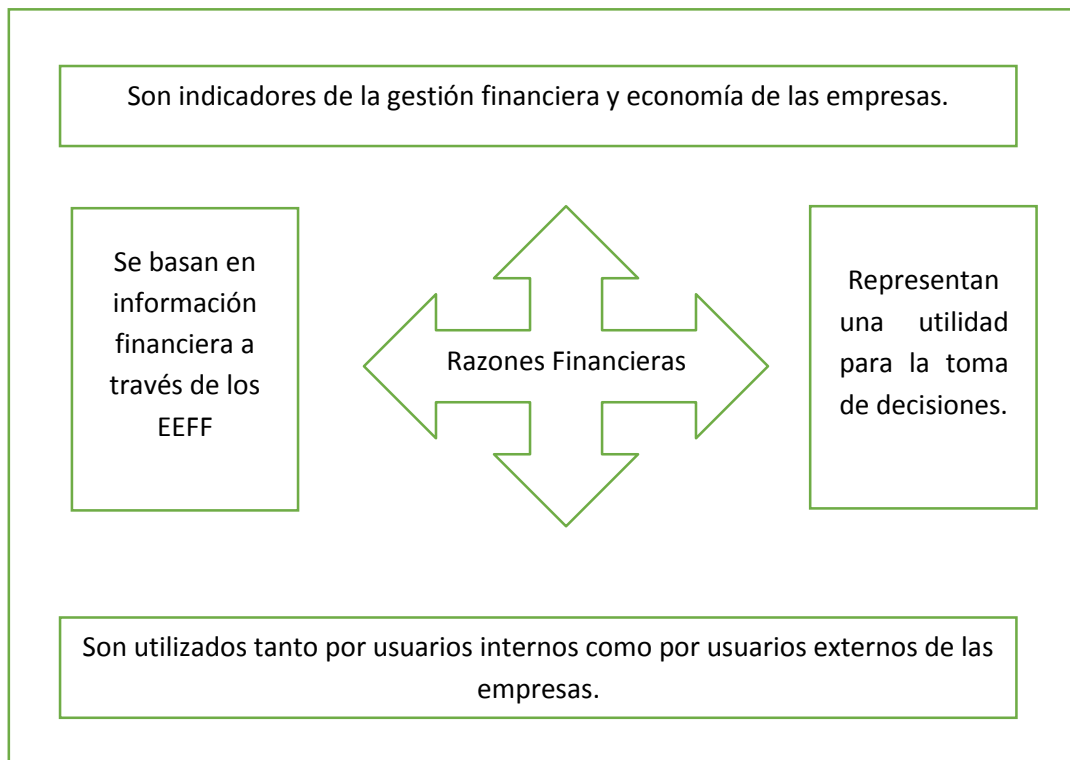
En síntesis, el gerente mejora la toma de decisiones en la medida que se apoya en un sistema de información adecuado que le permita realizar un permanente análisis, seguimiento y evaluación de la operación de la empresa.

1.1.2.5 Análisis Financiero

(Gomez, 2015) Giovanni en su monografía nos dice que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda la actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa. Es una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial.

1.1.2.6 Razones Financieras

El uso de razones financieras brinda una perspectiva amplia de la situación financiera de una empresa, pues puede precisar el grado de liquidez, de rentabilidad, el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.



1.1.2.6.1 Clasificación de las Razones Financieras

- ✓ Razones de liquidez, indican la capacidad de la empresa para asumir sus obligaciones de corto plazo.
- ✓ Razones de gestión indican que tan efectivamente se están usando los activos de la empresa.
- ✓ Razones de solvencia, indican la capacidad de la empresa para asumir la totalidad de sus obligaciones.

1.1.2.6.1 Clasificación de las Razones Financieras

- ✓ Razones de liquidez, indican la capacidad de la empresa para asumir sus obligaciones de corto plazo.
- ✓ Razones de gestión indican que tan efectivamente se están usando los activos de la empresa.

- ✓ Razones de solvencia, indican la capacidad de la empresa para asumir la totalidad de sus obligaciones.

1.1.2.7 La Gestión Financiera en las MYPES

La gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo. Hablamos de largo plazo cuando nos referimos a recursos necesarios en períodos superiores a un año para ser asignados a inversiones cuya vida supere el ciclo de explotación de la empresa. La gestión financiera a largo plazo se ocupa, por consiguiente, de la realización de una planificación futura de la empresa buscando el modo de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas. Además, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas.

Por otro lado, la gestión financiera a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería. La determinación de la cuantía de dichos recursos no es fácil, ya que una asignación escasa puede provocar desequilibrios en las necesidades a corto plazo, llegando incluso a incurrir en una situación de suspensión de pagos. Se da el caso de empresas que, siendo rentables, no pueden desarrollarse día a día por su escasez de recursos en capital circulante. Un nivel de tesorería demasiado alto indicaría una mala gestión de la empresa al disponer de recursos ociosos y soportar costes de oportunidad. Es decir, lo que he dejado de ganar por tener esos recursos ociosos.

1.1.2.8 La función financiera, tradicionalmente se ha ocupado de:

- ❖ Captar los fondos necesarios para el funcionamiento de la empresa. Planes de expansión, inversiones, etc.
- ❖ Controlar los usos de esos fondos, mediante el uso de sistemas de información contable.
- ❖ Gestionar la tesorería generada por las operaciones diarias de la empresa.

Parecía normal que fuera así, cuando la preocupación fundamental tras los años 50 era la de vender aquellos productos fabricados.

En la actualidad podemos decir que la función financiera de la empresa se extiende a todo el ámbito de la organización, dado que debe estar presente en todas las decisiones que se tomen, aunque no sean financieras. Si se decidiera modificar el precio de los productos que una compañía comercializa, la función financiera tiene un papel determinante, ya que repercutiría en la cuenta de resultados de manera directa y en la liquidez de la compañía, entre otras cosas.

Hoy más que nunca la función financiera mantiene un protagonismo en la gestión de la empresa y ello por diversas razones:

- El fuerte crecimiento que la pequeña y mediana empresa viene experimentado, requiere de una planificación y control financiero para obtener los resultados deseados.
- El gran número de pequeñas empresas que compiten entre sí y éstas incluso con grandes compañías hace que los márgenes se reduzcan y se estudien más detenidamente la rentabilidad de las inversiones.
- Las inversiones en nuevos proyectos tienen hoy en la actualidad multitud de fórmulas de financiación, lo que requiere de un estudio detallado de los mismos.
- La inflación plantea numerosos problemas financieros a la empresa, entre ellos la de obtener recursos con los que financiar el stock de productos, además de los incrementos de los costos en la empresa.

- La cambiante evolución económica plantea incertidumbres a las que el empresario debe dar respuesta, vislumbrando el futuro, y planteando distintos escenarios para afrontar los cambios.

Todas las funciones descritas son asumidas por el director administrativo, director financiero o director administrativo-financiero. En las pequeñas y medianas empresas esta figura es asumida por el gerente de la sociedad, en la mayoría de las ocasiones el empresario.

El empresario en su tarea de obtener recursos para la empresa negocia con proveedores, con la banca dado que es quien da cobertura a los riesgos bancarios, con su patrimonio empresarial y su patrimonio personal, es el interlocutor válido en las relaciones financieras de la empresa.

NOTA:

Se dice que:

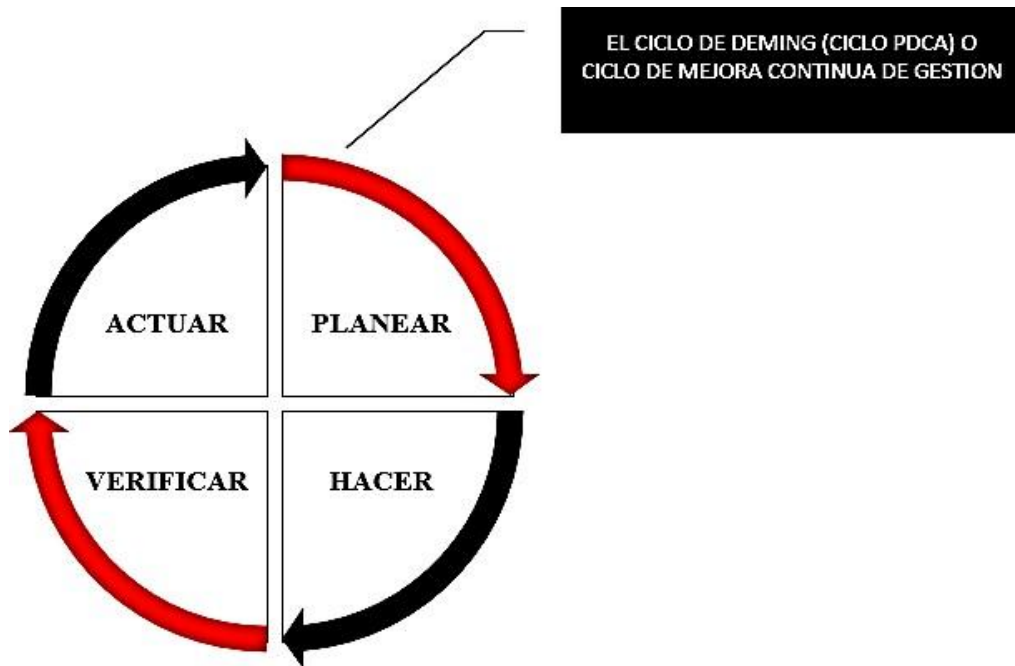
“El Control interno es inherente a la gestión”

RELACIÓN DEL CONTROL INTERNO CON EL CICLO DE GESTIÓN

(Contraloría General de la República, 2014) Nos dice que para que toda iniciativa, empresa, proyecto, programa, entidad, etc. tenga éxito, se requiere que el control forme parte inherente del ciclo de gestión y de su mejora continua. Deming (1950) propone un ciclo de mejora continua que consiste en un proceso conformado por cuatro pilares: Planificar (Plan), Hacer (Do), Verificar (Check) y Actuar (Act), más conocido como el ciclo PDCA, que constituye la columna vertebral de todos los procesos de mejora continua. Las reglas básicas para la mejora continua que motivan el enfoque PDCA son:

- No se puede mejorar nada que no se haya **CONTROLADO**
- No se puede controlar nada que no se haya **MEDIDO**
- No se puede medir nada que no se haya **DEFINIDO**

No se puede definir nada que no se haya **IDENTIFICADO**



1.2. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación “Influencia del control interno en la gestión financiera de la Empresa Inversiones Charito – 2017”; Se justifica porque permitió determinar la importancia del control interno, ya que se buscó mediante la aplicación de la teoría y la práctica demostrar que, a través de la implementación del control interno se contribuyó al incremento económico, permitiendo disminuir riesgos operativos, influyó de manera significativa en el cumplimiento de las obligaciones. Es importante porque nos permitió conocer y mejorar la calidad de información en la gestión financiera optimizando los recursos económicos de la Empresa Negociaciones Charito. Otro punto a resaltar es que el presente trabajo de investigación sirvió además para, conocer y mejorar la gestión financiera de la empresa ya que las operaciones que realiza la

empresa y la necesidad de tener información exacta y oportuna hace la utilización necesaria del control interno. Asimismo, la investigación podrá ser tomada como referencia por otras comercializadoras del mismo rubro y a las empresas con problemáticas similares a la que estamos investigando.

1.3 PROBLEMA

La empresa seleccionada se denomina Negociaciones Charito E.I.R.L., la cual viene funcionando casi 3 años; teniendo como actividad la comercialización de productos textiles. Mediante estudios previos la empresa mostro un escaso control interno en el área de tesorería y conllevando a haya una mala gestión financiera es por ello que nos planteamos la siguiente interrogante:

¿Cómo influye el Control Interno en la Gestión Financiera de la Empresa
Negociaciones Charito – 2017?

1.4 MARCO REFERENCIAL

1.4.1 Control Interno:

Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adopta en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia y operación y la adhesión a las políticas prescritas por la dirección.

➤ Operacionalización:

Fases del control Interno

Se debe cumplir con 3 fases:

- **Planificación**

Se inicia con el compromiso formal de la alta dirección y la constitución de un comité responsable de conducir el proceso.

- **Ejecución**

Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo.

- **Evaluación**

Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continúa.

➤ **Ítems**

Planificación

¿Existía flujo de caja a inicios del 2017?

¿Existía un registro de control de ingresos y gastos a inicios del 2017?

¿Existía control interno del efectivo a inicios del 2017?

¿Estaba definida las responsabilidades de las personas que manejan el efectivo en la empresa a inicios del 2017?

Ejecución

¿Se recepcionaban los comprobantes de pago u otro documento en el momento en el retiro del efectivo a inicios del 2017?

¿Se llevaba un control adecuado de los gastos hechos por caja a inicios del 2017?

¿Se emitían informes al momento de retiro del efectivo a inicios del 2017?

¿Se archivaban apropiadamente los comprobantes tantos ingresos como egresos a inicios del 2017?

Evaluación

¿Existía caja fuerte para la custodia del efectivo a inicios del 2017?

¿Se efectuaban arqueos de caja periódicamente a inicios del 2017?

¿Los cheques eran firmados por el personal responsable ante de su giro o emisión a inicios del 2017?

¿Los Aumentos o disminución de caja chica estaban debidamente autorizados a inicios del 2017?

¿Se verificaban los documentos de ingresos como egresos a inicios del 2017?

Manual del control interno

El manual de control interno (procedimientos) es un elemento del sistema de control interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad.

➤ Operacionalización

*** Procedimiento del control interno**

➤ Ítems

¿El área de tesorería contaba con un manual de organización y funciones a inicios del 2017?

¿En base a que, los colaboradores realizaban el desarrollo de sus funciones a inicios del 2017?

4.1.2 GESTIÓN FINANCIERA:

La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar.

➤ Operacionalización

Análisis de liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la

habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitan examinar la situación financiera de la compañía frente a otras, en este caso los ratios se limitan al análisis del activo y pasivo corriente.

➤ **Ítems**

Ratio de liquidez general

Medida de liquidez que calcula al dividir los activos corrientes de la empresa entre sus pasivos.

Ratio de prueba acida

Medida de liquidez que se calcula al dividir los activos corrientes de la empresa menos el inventario, entre sus pasivos corrientes.

Ratio de prueba defensiva

Mide la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos sin recurrir a la venta en el corto plazo.

➤ **Operacionalización**

Estados Financieros comparativos

Información comparativa consistente en importes e información a revelar del periodo anterior que se incluyen a efectos de comparación con los estados financieros del periodo actual.

➤ **Ítems**

Estado de Situación Financiera

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital contable.

1.5 HIPOTESIS

Existe influencia en el control interno en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito - 2017.

1.6 OBJETIVOS

1.6.1 Objetivo General:

Determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito – 2017.

1.6.2 Objetivos específicos:

- Valorar el cumplimiento de las fases del control interno a principio del 2017 en el área de tesorería de la empresa Negociaciones Charito – 2017.
- Verificar la existencia de manuales de control interno a principios del 2017 en el área de tesorería en la empresa Negociaciones Charito – 2017.
- Diagnosticar la situación de la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017.
- Analizar la situación financiera al inicio y término del 2017 de la empresa Negociaciones Charito a finales del año 2017.

MATERIAL Y METODO

CAPÍTULO II: MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:

El tipo de investigación fue analítica – descriptiva puesto que pretendió identificar y especificar las fortalezas y debilidades de la empresa objeto de estudio, a través de esta investigación ordenamos, clasificamos y simplificamos los problemas de la organización con relación a la falta de un control interno apropiado en busca de una buena gestión financiera, técnica, ordenada, transparente y confiable; por su finalidad es aplicada porque busco el conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar y se centró en el análisis y solución del problema como en este caso las causas de la falta de un control interno, por su diseño es no experimental porque se realizó sin manipular las variables, se observó el problema tal y como se da en su contexto natural para después ser analizado, y por su prolongación en el tiempo fue transversal porque el estudio se dio en un tiempo determinado y permitió ver el problema en un momento dado.

Conocimos la realidad visible y palpable de cómo se estuvo llevando el control interno en la gestión financiera de la entidad, tanto técnica como administrativamente, la cual se detalló en el informe final de la investigación en el cual explicamos y detallamos las causas de los eventos ocurridos dentro de la organización en relación con el control interno.

Se utilizó el método de análisis y síntesis porque se revisó cuáles eran las características generales de los procedimientos establecidos en la empresa Negociaciones Charito y la forma como se desarrollan sus procesos, descomponiéndose una de sus variables para luego formular las actividades necesarias para el diseño de un sistema de control que conlleve al cumplimiento de políticas trazadas y en atención a las metas u objetivos previstos por la entidad.

En tal sentido, el tipo y diseño de la investigación se caracterizó por:

- Finalidad : Aplicada
- Tipo : Descriptiva
- Diseño : No experimental, Transversal.

2.2. POBLACIÓN – MUESTRA:

POBLACIÓN: Para la presente investigación la población fue determinada a todas las empresas comercializadoras de productos textiles que es un aproximado de 64 empresas.

MUESTRA : Se tomó como muestra, a la empresa Negociaciones Charito y en específico a sus 5 trabajadores del área de tesorería.

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN:

TÉCNICA: La Encuesta y el Análisis Documentario

Se utilizó como técnica la encuesta y el análisis documentario que nos permitió obtener, procesar e identificar sobre control interno en la mejora de la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito que se sustentó en el trabajo de investigación.

INSTRUMENTO: El Cuestionario y la Ficha de Análisis Documentario

Se utilizó como instrumento, el cuestionario, documento formado por un conjunto de preguntas redactadas de forma coherente y organizadas, secuenciadas y estructuradas de acuerdo con una determinada planificación, orientada a recoger las respuestas de la empresa Negociaciones Charito, también se utilizó la ficha de análisis documentario a los estados financieros, aplicando ratios según el flujo monetario de la empresa Negociaciones Charito – 2017 donde la información que se recopiló fue utilizado como datos para el análisis, interpretación y la construcción del informe de investigación.

2.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN:

Se aplicó la encuesta y el análisis documental a través del cuestionario y la ficha de análisis documental que permitió recolectar datos necesarios para el análisis e interpretación de los datos obtenidos de los estados financieros, con esta información se dio la confirmación de la hipótesis y el cumplimiento de los objetivos.

El procesamiento de la información tuvo como fin generar datos agrupados y ordenados que facilitó el análisis de la información según los objetivos, hipótesis y preguntas de la investigación construidas.

El tipo de análisis de los datos dependió de los siguientes factores.

- a) El nivel de medición de las variables
- b) El tipo de hipótesis formulada
- c) El diseño de investigación utilizado que indicó el tipo de análisis requerido para la comprobación de hipótesis.

Las etapas que constituyeron el procesamiento de la información fueron:

1. Revisión y organización de la información
2. Clasificación y compilación de los datos

Presentación mediante gráficos y tablas.

RESULTADOS

CAPITULO III: RESULTADOS

3.1. Análisis de la Encuesta

TABLA N° 1: Existía flujo de caja

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	1	20.00%
No	4	80.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 01



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°1 encontramos que el 80% de los encuestados afirman que no contaban con un flujo de caja determinado y el 20% que si existía un flujo de caja.

TABLA N° 2: Existía registro de control de ingresos y gastos

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	1	20.00%
No	4	80.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 02



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

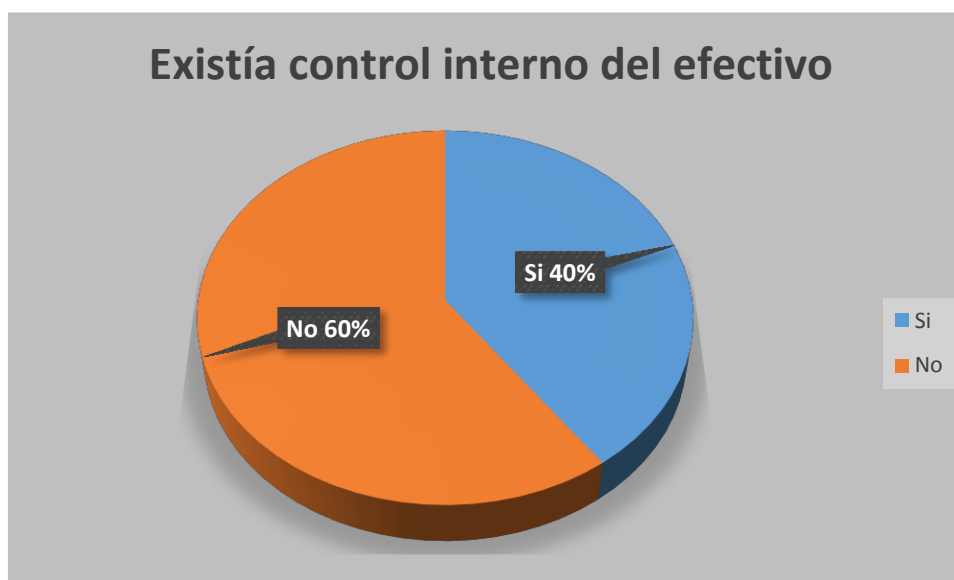
En la Tabla N°2 encontramos que el 80% de los encuestados afirman que no contaban con un registro de control para ingresos y gastos mientras que el 20% dicen que si contaban con un registro de ingresos y gastos.

TABLA N° 3: Existía control interno del efectivo

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	2	40.00%
No	3	60.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 03



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

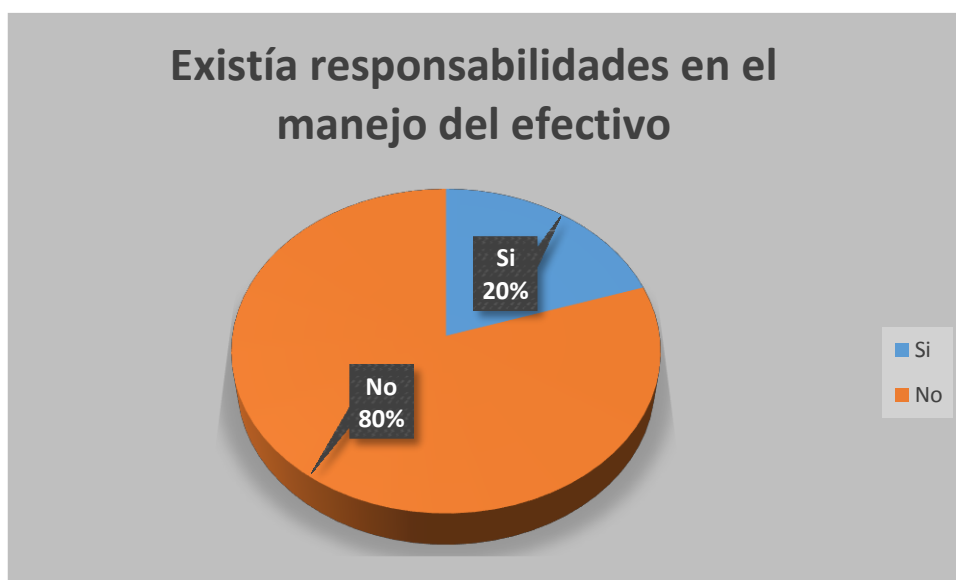
En la Tabla N°3 encontramos que el 60% de los encuestados afirman que no había un eficiente control interno del efectivo mientras que el 40% afirman que si existía un adecuado control interno.

TABLA N° 4: Existía responsabilidades en el manejo del efectivo

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	1	20.00%
No	4	80.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 04



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

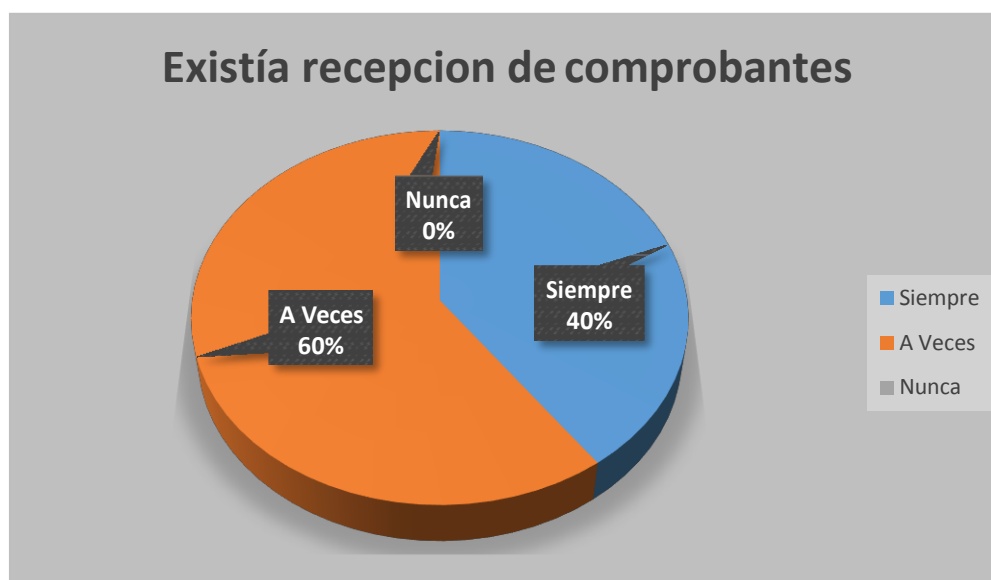
En la Tabla N°4 encontramos que el 80% de los encuestados afirman que no estaban definidas las responsabilidades para el manejo del efectivo, mientras que el 20% dicen q si estaban definidas.

TABLA N° 5: Existía recepción de comprobantes

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	2	40.00%
A Veces	3	60.00%
Nunca	0	00.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 05



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°5 encontramos que el 60% nos dicen que a veces se recepcionaban los comprobantes al momento del retiro del efectivo mientras que el 40% nos dice q siempre se recepcionaban y el 0% que nunca lo recepcionaban al momento del retiro del efectivo.

TABLA N° 6: Existía control de gastos por caja

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	1	20.00%
A Veces	3	60.00%
Nunca	1	20.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 06



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°6 encontramos que el 60% respondió que a veces había control de los gastos hecho por caja mientras que el 20% dice que siempre se llevaba un control adecuado de los gastos y otros 20% respondió que nunca había un control del gasto.

TABLA N° 7: Existía Informes al momento de retiro del efectivo

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	0	00.00%
No	5	100.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 07



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

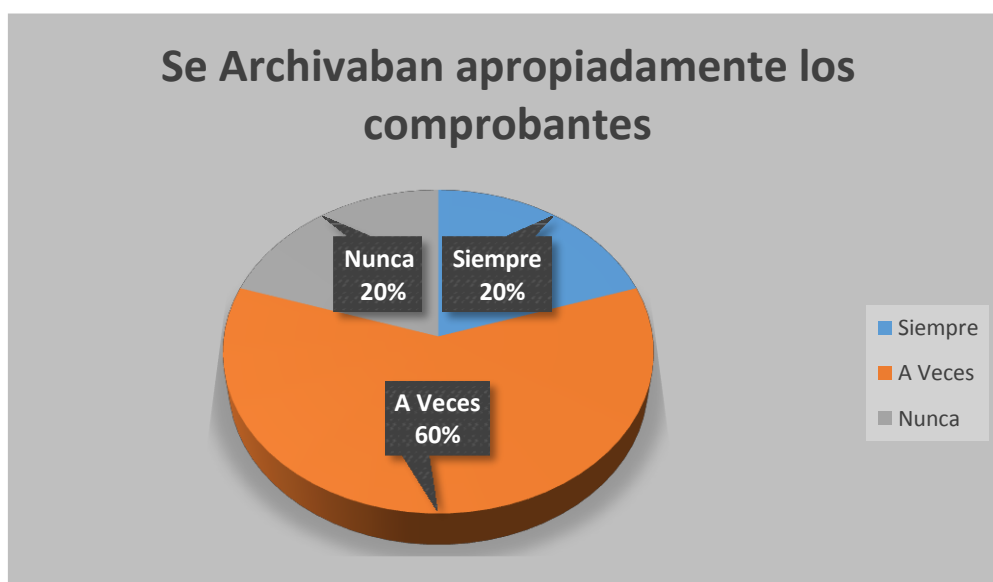
En la Tabla N°7 encontramos que el 100% de los encuestados respondió que no se hacía informes al momento del retiro del efectivo.

TABLA N° 8: Se Archivan apropiadamente los comprobantes

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	1	20.00%
A Veces	3	60.00%
Nunca	1	20.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 08



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

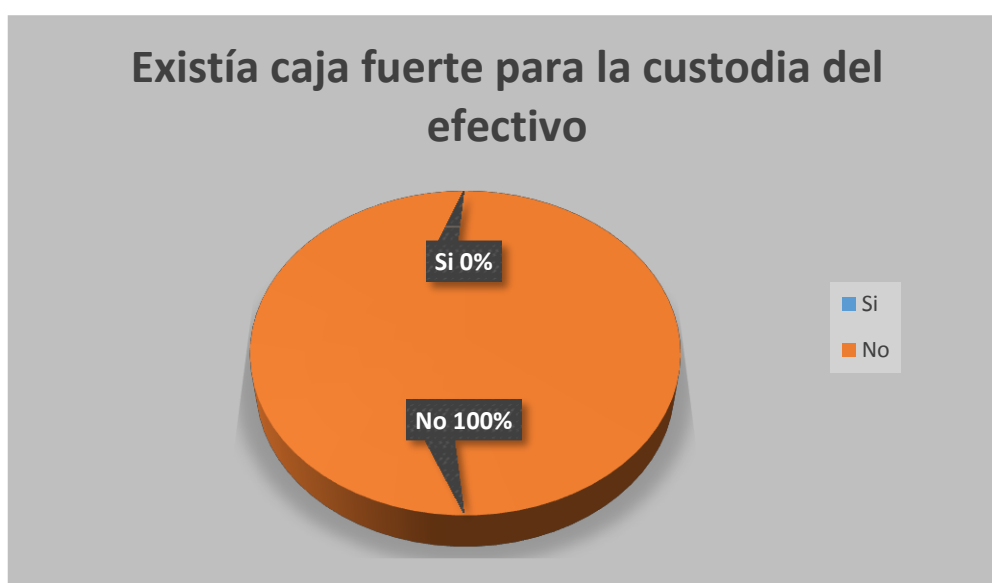
En la Tabla N°8 encontramos que el 60% de los encuestados dicen que no se archivaban apropiadamente los comprobantes de ingreso y gastos mientras que el 20% nos dicen q siempre se archivaban apropiadamente y otros 20% dicen que nunca se archivaban los comprobantes apropiadamente.

TABLA N° 9: Existía caja fuerte para la custodia del efectivo

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	0	00.00%
No	5	100.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 09



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°9 encontramos que el 100% de los encuestados respondieron que no existía una caja fuerte para la custodia del efectivo.

TABLA N° 10: Existía arqueo de caja

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	1	20.00%
No	4	80.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 10



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°10 encontramos que el 80% de los encuestados afirman que no se realizaba arqueo de caja periódicamente mientras que el 20% afirman q si se realizaba arqueo de caja.

TABLA N° 11: Cheques firmados por el personal apropiado

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	4	80.00%
A Veces	1	20.00%
Nunca	0	00.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 11



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

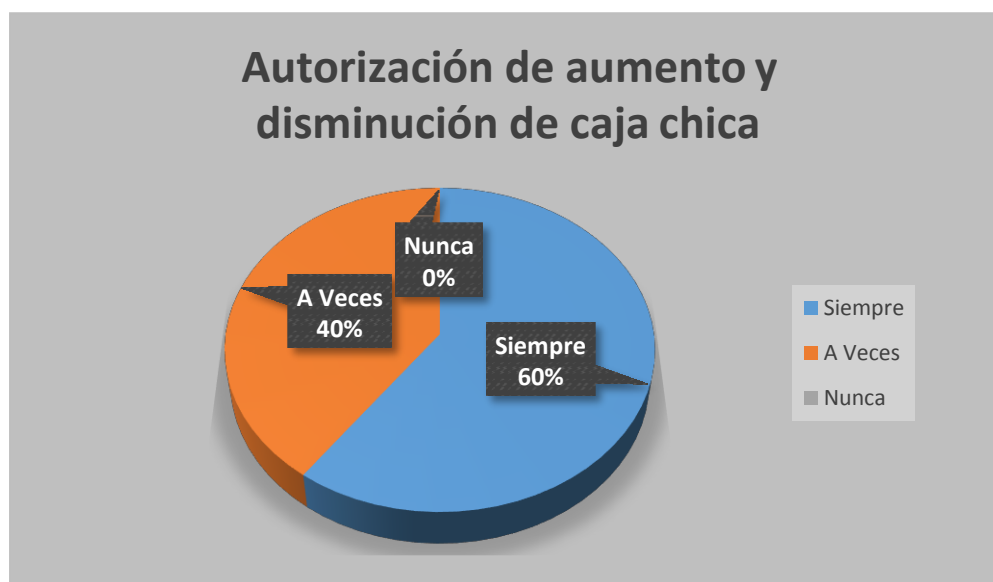
En la Tabla N°11 encontramos que el 80% de los encuestados dicen que los cheques eran firmados por la persona responsable mientras que el 20% respondió que a veces lo hacía la persona responsable y 0% que nunca lo hacía la persona responsable.

TABLA N° 12: Autorización de aumento y disminución de caja chica

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	1	60.00%
A Veces	3	40.00%
Nunca	1	00.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 12



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°12 encontramos que el 60% de los encuestados respondió que siempre los aumentos y disminuciones de caja chica eran debidamente autorizados mientras que el 40% respondió que a veces eran autorizados y 0% que nunca.

TABLA N° 13: Verificación de documentos ingresos y gastos

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Siempre	0	00.00%
A Veces	2	40.00%
Nunca	3	60.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 13



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°13 encontramos que el 60% de los encuestados respondió que nunca se verificaban los documentos de ingresos y egresos mientras que el 40% respondió que a veces se revisaban los documentos y el 0% respondió que siempre se verificaban los documentos.

TABLA N° 14: Existía manual de organización y funciones

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Si	0	00.00%
No	5	1000.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 14



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

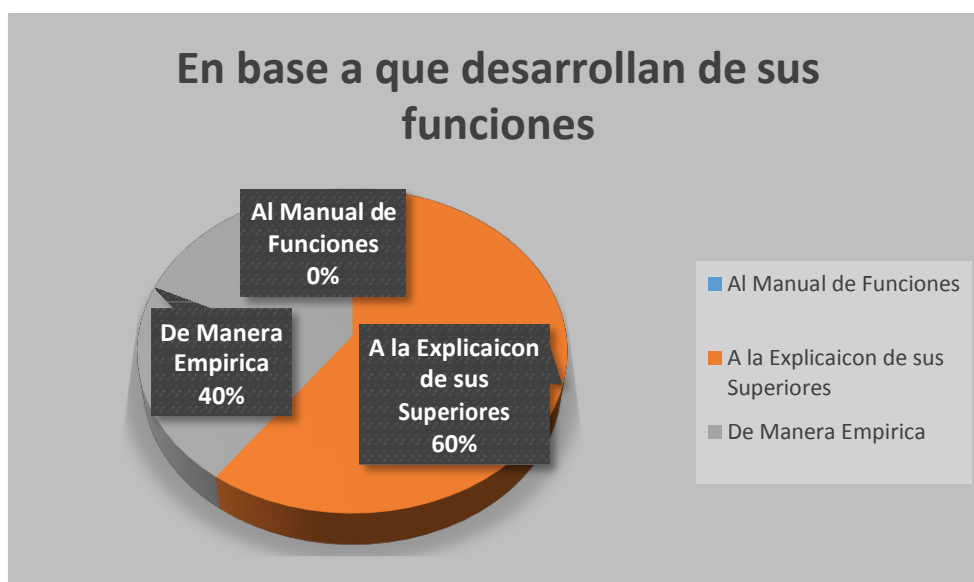
En la Tabla N°14 encontramos que el 100% de los encuestados respondió que no contaba con un manual de organización y funciones en el área de tesorería.

TABLA N° 15: En base a que desarrollaban sus funciones

Detalle	Cantidad	Porcentaje (%)
Al Manual de Funciones	0	00.00%
A la Explicación de sus Superiores	3	60.00%
De Manera Empírica	2	40.00%
Totales	5	100%

FUENTE: Cuestionario aplicado a los trabajadores de la empresa Negociaciones Charito”.

GRAFICO N° 15



FUENTE: Elaboración propia del Autor.

INTERPRETACIÓN

En la Tabla N°15 encontramos que el 60% de los encuestados respondió que desarrollaban sus funciones en base a la explicación que le da sus supervisores mientras que el 40% respondió que fue de manera empírica.

3.2. De la Ficha de análisis documental

3.2.1. Análisis de liquidez

- **Ratio de liquidez general**

<u>Formula:</u>	<u>Calculo:</u>		
Activo Corriente	79,635.71	=	3.49
Pasivo Corriente	22,791.67		

Interpretación:

Analizando el ratio de liquidez general nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 tiene por cada sol de deuda por 3.49 soles por tal motivo que puede afrontar sus compromisos de pagos.

- **Ratio de prueba acida**

<u>Formula:</u>	<u>Calculo:</u>		
Activo Corriente - Inventario	79,635.71 - 56,777.85	=	1.00
Pasivo Corriente	22,791.67		

Interpretación:

Analizando el ratio de prueba acida nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 tiene para solventar los gastos descontando los inventarios por cada 1 sol de deuda tenemos 1 sol para pagar deuda a corto plazo.

- **Ratio de prueba defensiva**

<u>Formula:</u>	<u>Calculo:</u>		
Caja y Bancos	21,157.72	=	0.93
Pasivo Corriente	22,791.67		

Interpretación:

Analizando el ratio de prueba defensiva nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 no cuenta ni con el 1 sol para cubrir cada sol de deuda dando a entender que no cuenta con la capacidad de respuesta frente a imprevisto y tiene que recurrir a la venta.

3.2.2. Comparación de los Estados de Situación Financiera Inicio 2017 y Termino 2017

Negociaciones Charito E.I.R.L
RUC: 20600827856

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 01 de Enero del 2017
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y equivalentes a efectivo	2,401.02	Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	1,235.47
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	886.00
Mercaderías, Materiales auxiliares , Suministros y Repuestos	60,068.66	Cuentas por Pagar Diversas	8,100.00
Envases y Embalajes	0.00	Efectivo y equivalentes a efectivo	19.40
Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	<u>892.35</u>	Cuentas por pagar Comerciales - Relacionadas	<u>0.00</u>
<u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u>	63,362.03	<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u>	10,240.87
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipo	6,971.58	Capital	33,000.00
Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulado	<u>-4,119.50</u>	Resultados Acumuladas	20,475.00
<u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</u>	2,852.08	Resultado del Ejercicio	2,498.24
TOTAL ACTIVO	<u><u>66,214.11</u></u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>55,973.24</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u><u>66,214.11</u></u>

Negociaciones Charito E.I.R.L
RUC: 20600827856

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y equivalentes a efectivo	21,157.72	Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	1,267.70
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	0.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	12,423.97
Mercaderías, Materiales auxiliares , Suministros y Repuestos	56,777.85	Cuentas por Pagar Diversas	9,100.00
Envases y Embalajes	0.00	Efectivo y equivalentes a efectivo	0.00
Tributos y Aportes al Sistema de Pensiones y de Salud por Pagar	1,700.14	Cuentas por pagar Comerciales - Relacionadas	0.00
<u>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</u>	<u>79,635.71</u>	<u>TOTAL PASIVO CORRIENTE</u>	<u>22,791.67</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
Inmueble, Maquinaria y Equipo	6,971.58	Capital	33,000.00
Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulado	-5,112.40	Resultados Acumuladas	22,973.24
		Resultado del Ejercicio	2,729.98
<u>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</u>	<u>1,859.18</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>58,703.22</u>
TOTAL ACTIVO	<u>81,494.89</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>81,494.88</u>

Análisis e interpretación

Activo	Termino 2017	Inicio 2017	Diferencia
Liquidez general	3.49	6.19	-2.69
Prueba acida	1.00	0.32	0.68
Prueba defensiva	0.93	0.23	0.69

Analizando con ratios los Estados de Situación Financiera al inicio y después de la aplicación las fases del control nos dimos cuenta que antes teníamos mayor liquidez para pagar sus deudas a corto plazo pero eran muy elevado ya que eso ocasiona activo ocioso pudiendo utilizar ese activo para buscar mejoras, creciendo económicamente y financieramente, mientras en la prueba acida mejoro en un 0.68 soles para solventar gastos descontando inventarios y en la prueba defensiva también se mejoró notablemente ya que no se tendrá que recurrir únicamente a la venta para cubrir obligaciones a corto plazo.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

CAPITULO IV: ANALISIS Y DISCUSIÓN

4.1 A la consulta sobre el cumplimiento de las fases del control interno a inicios del 2017 en el área de tesorería dando como primer punto sobre planificación se encuentra que el 80% de los trabajadores afirman que no contaban con un flujo de caja reflejado en la (TABLA N°1), así mismo al considerar si había un control interno del efectivo el 60% afirman que no había un adecuado control reflejado en la (TABLA N°3), resultados que coinciden con lo expresado por (Carbajal Mori, 2014) donde concluye que el diagnóstico inicial realizado a la empresa, determina la falta de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no cuente con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones y con (Rodríguez Solano, 2017) donde concluye que la aplicación del control interno del efectivo incide positivamente en la gestión financiera de la empresa de estructuras metálicas porque se pudo determinar una mejora en la situación financiera de la empresa mostrada en sus principales estados financieros en estudio y cambio favorable en la percepción de los colaboradores antes y después de la aplicación del control interno del efectivo, también vemos que el 80% de los trabajadores afirma que no había un registro de control de ingresos y gastos reflejado en la (TABLA N°2), así mismo sobre el manejo del efectivo el 80% de los trabajadores mencionan que no había un responsable definido reflejado en la (TABLA N°4), recogiendo información sobre el segundo punto que es ejecución se encuentra que el 60% de los trabajadores afirman que los comprobantes de pago no eran recepcionados al momento del retiro del efectivo reflejado en la (TABLA N°5), resultados que coinciden con (Ponce Paredes, 2014) donde llego a la conclusión que las Mypes de servicios turísticos de la ciudad de Huánuco, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial y con (Gavilanez Chicaiza, 2012) concluyendo que la empresa Introve Cia Ltda, no cuenta con un adecuado sistema de control interno en lo referente a la gestión administrativa, esto ocasiona que las operaciones que se realizan no sean efectivas y no se logre cumplir las metas que se ha propuesto la entidad en cuanto a eficiencia, eficacia y efectividad,

así mismo el 60% afirma que a veces se llevaba un control adecuado de los gastos reflejado en la (TABLA N°6), también la totalidad de los trabajadores afirman que no se emitían informes al momento del retiro del efectivo reflejado en la (TABLA N°7), el 60% de los trabajadores afirman que a veces los comprobantes eran archivados adecuadamente reflejado en la (TABLA N°8), recogiendo información sobre el tercer punto que es evaluación se encuentra que 100% de los trabajadores no contaba con una caja fuerte para la custodia del efectivo reflejado en la (TABLA N°9) resultado que coincide con (Vilca Narvasta, 2012) donde concluye que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda Mype inmersa en este rubro, también el 80% afirman que no se realizaba arqueo de caja periódicamente reflejado en la (TABLA N°10), resultado que coincide con (Marquez V., 2011) donde concluyo con relación a la caja chica, su manejo es irregular debido a que se utiliza para cubrir gastos no previstos dentro de sus competencias, ya que no tiene en la empresa una normativa específica, el 80% afirman que si eran firmados los cheques ante de ser emitido reflejado en la (TABLA N°11), de los encuestados el 60% dice que siempre se autorizaba la disminución o aumento de caja chica reflejado en la (TABLA N°12), así mismo el 60% nos afirman que no verificaban los documentos de ingresos y gastos reflejado en la (TABLA N°13), dichos resultados coinciden con lo expresado por (Rodriguez, 2009) en donde concluyo con lo siguiente: Que es muy importante el control interno puesto que en esta empresa no hay un buen control en el proceso de facturación ya que se producen muchos reclamos por parte del cliente porque el monto facturado no coincide con la energía consumida, también coinciden con (Diaz Estela & Morales Rios, 2011) que llegaron a la siguientes conclusiones, el aporte para la solución del problema que tiene la empresa la Costeñita S.A.C es evaluar el control interno de esta empresa así determinando si le permite cumplir sus objetivos trazados con eficiencia y eficacia.

4.2 A la consulta sobre la existencia de manuales de control interno en el área de tesorería se encuentra que, con respecto a de que si el área de tesorería contaba con un manual y organización y funciones el 100% afirman que no contaban con un manual detallado en la (TABLA N°14), así mismo el 60% de los encuestados respondió que

desarrollaban sus funciones en base a la explicación que le da sus supervisores según (TABLA N°15), resultados que coinciden con (Espinoza Ontaneda, 2013) donde concluye que dentro de la estructura organizacional no se han definido procesos puntuales de cada puesto de trabajo, coincide también con (Reyna Blas, 2013) llegando a la conclusión que la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. contaba con una situación de control interno inconsistente, carecía desde la implementación de las políticas, así como la ausencia del manual de organización y funciones, reglamento interno de trabajo y manual de procedimientos en cada área.

4.3 A la consulta sobre el diagnóstico de la situación de la gestión financiera a finales del 2017 aplicamos el análisis de liquidez mostrándonos los siguientes resultados en el ratio de liquidez general nos damos cuenta que la empresa al termino del año 2017 tiene por cada sol de deuda 3.49 soles por tal motivo que puede afrontar sus compromisos de pago, mientras aplicamos el siguiente ratio de prueba acida nos damos cuenta que la empresa al termino del año 2017 tiene para solventar los gastos descontando los inventarios por cada 1 sol de deuda tenemos 1 sol para pagar deuda a corto plazo, por finalizado aplicamos el ratio de prueba defensiva y nos damos cuenta que la empresa al termino del año 2017 no cuenta ni con el 1 sol para cubrir cada sol de deuda dando a entender que no cuenta con la capacidad de respuesta frente a imprevisto y tiene que recurrir a la venta, resultado que coinciden con (Tovar C., 2005) donde concluyo que el sistema de control interno en una organización representa el punto de partida para alcanzar, satisfactoriamente, los objetivos planteados por la junta directiva. Por lo tanto, una empresa que carezca de dicho sistema arriesga su crecimiento e impide la continuidad de la misma; por el hecho de no poseer un instrumento para eliminar o disminuir dentro de la organización las deficiencias y debilidades que pudieran existir entorno al sistema.

4.4 A la consulta sobre el análisis de la situación financiera al inicio y término del 2017, sobre el rendimiento de liquidez podemos afirmar que al comprar el inicio del 2017 con el cierre del mismo año se observó que al inicio teníamos 6.19 por cada sol

de deuda y en el 2017 3.49 por cada sol de deuda, teniendo mayor liquidez para cubrir deudas a corto plazo pero eran muy elevado ya que eso ocasiona activo ocioso pudiendo utilizar ese activo para buscar mejorar e incrementar económicamente, comparando con el siguiente ratio observamos que al inicio del 2017 teníamos 0.32 por cada sol de deuda descontando inventarios mientras que al cierre del 2017 tenemos 1 por cada sol de deuda descontando inventarios mejorando en un 0.68 soles para solventar gastos por ultimo hicimos la comparación con el ratio de prueba defensiva observando que al inicio del 2017 teníamos 0.23 por cada sol de deuda, mientras que al cierre del 2017 tenemos 0.93 por cada sol de deuda mejorando en un 0.69 soles teniendo igual que recurrir a las ventas para poder cumplir con las obligaciones pero no tanto como se presentaba en el año anterior teniendo una mejora considerable, resultados que coinciden con (Flores Cordova, 2017) donde concluyo que de lo observado en los resultados y análisis de resultados la mayoría de autores encontrados se limitan a describir por separado las variables de nuestro tema el control interno y la gestión financiera, no se han demostrado estadísticamente la influencia del control interno. Sin embargo, tienen relación en que el control interno es una herramienta importante para la toma de decisiones se puede decir que sin ellas trae como consecuencia una deficiente gestión que no le permite a la empresa crecer y tener buenos beneficios. Así mismo, toda mypes debería implementar un sistema de control interno sin importar el tamaño de esta, y entender el importante rol que juega este sistema dentro de una empresa, y también coinciden con (Misari Argandoña, 2012) concluyo que los tres pilares que sostienen y resguardan los 12 recursos y bienes de la empresa. Como ya se ha reconocido la complejidad y evolución de los negocios, actualmente, requiere que el control interno sea cada vez más agudo; pues las empresas se ven presionadas a lograr mejores resultados con menos recursos, también concuerda con (Portilla Paredes, 2014) que concluyó que el control interno influye significativamente en la mejora de la gestión financiera en las empresas constructoras, por ende, permitirá cumplir con las metas y objetivos propuestos y perseguidos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

5.1.1 Sobre el cumplimiento de las fases del control interno en el área de tesorería a principios de año 2017 llegamos a la conclusión que no se cumplía las fases del control interno en el área de tesorería de la empresa Negociaciones Charito – 2017, pues no contaban con un flujo de caja apropiado para el día a día, no hay un registro adecuado para los ingresos y gastos, no había control del efectivo, no se recepcionaba el comprobante al momento del retiro del dinero, no se emitían informes al momento de hacer un gasto, no se realizaban arquezos de caja periódicamente y no se verificaban de los documentos al momento de la recepción.

5.1.2 Sobre la existencia de manuales de control interno a principios del 2017 en el área de tesorería en la empresa Negociaciones Charito – 2017 llegamos a la conclusión que no contaban con un Manual de Organización y Funciones ya que sus actividades las realizaban por explicaciones de sus superiores y algunos empíricamente siendo no tan claro sus responsabilidades dadas o como realizarlas en si dando ineficiencia a sus actividades.

5.1.3 Sobre el diagnóstico de la situación a finales del año 2017 de la empresa Negociaciones Charito y tomando el Estado de Situación Financiera del año 2017 pudimos llegar a la conclusión que la empresa si cuenta con una liquidez alta de 3.49 para afrontar sus compromisos de pagos, teniendo también para pagar deudas a corto plazo de 1 sol por cada sol de deuda y por ultimo un 0.93 por cada sol teniendo que recurrir a la venta para alguna eventualidad que hubiera.

5.1.4 Sobre el análisis de situación financiera que se realizó al inicio y al termino del 2017 en la empresa Negociaciones Charito – 2017 llegamos a la conclusión que hubo una mejora considerable en la situación financiera durante el año ya que en un análisis de prueba acida tenemos una mejora (0.68) durante el inicio y el termino del año 2017 teniendo una mejora considerable para los pagos de obligaciones al igual que en el

análisis de prueba defensiva que tenemos una mejora de (0.69) no teniendo que recurrir mucho a las ventas para pagos de eventualidades que se presente.

5.2 RECOMENDACIONES

5.2.1 En la empresa Negociaciones Charito para que se pueda cumplir con las fases de control necesita en primera instancia crear sus procesos orientadas a la situación que se encuentra el área de tesorería, para luego que sean ejecutadas y controladas mediante un diario a bordo lo cual nos garantizara la eficiencia de sus funciones que se realizaran diarias y retroalimentarlas para mejorarlas periódicamente o volver a reestructurarlas si fuera el caso de no cumplir con lo requerido.

5.2.2 La empresa Negociaciones Charito debe estructurar un manual de funciones donde se encuentre las funciones de cada trabajador en el área de tesorería, no solo de esa área si no también que sea complementado para las diferentes áreas si es que tuviera y sepan con exactitud cuáles son sus responsabilidades, así veremos un mejor orden y mejora en el área brindando resultados exactos a la gerencia para la toma de decisiones.

5.2.3 Sobre la situación de la empresa es que se siga cumpliendo con los procesos establecidos y buscar oportunidades de crecimiento ya que cuenta con una liquidez de 3.49 por cada sol de deuda y tampoco es bueno tener mucho activo estancado y es mejor estar buscando oportunidades de inversión para poder seguir generando liquidez.

5.2.4 Al ver la diferencia entre el inicio y termino del año 2017 en la empresa Negociaciones Charito es seguir con el control de las actividades realizadas en el área de tesorería retroalimentándolas e implementando nuevas medidas de control interno no solo en el área de tesorería que es donde circula el flujo del efectivo si no en otras áreas si es que hubiera de tal manera que permita apoyar conjuntamente el desarrollo de las actividades de la empresa y que permita crecer y aumentar su capacidad productiva.

BIBLIOGRAFIA

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Moreno, A. (Setiembre de 2016). *El control interno y la guía para la implementación del sistema del control interno*. Obtenido de <http://www.munitingomaria.gob.pe/mplp/sites/default/files//Sistema%20de%20Control%20Interno.pdf>
- Carbajal Mori, M. A. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J ingenieros S.A.C. para el año 2014*. Trujillo.
- Contraloría General de la República. (Agosto de 2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Obtenido de http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/web/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- Díaz Estela, S. N., & Morales Ríos, O. E. (2011). *Evaluación del control interno en la empresa Costeñita S.A.C. en la detección de deficiencias y determinación de medidas correctivas -2010*. Chiclayo.
- Espinoza Ontaneda, P. M. (2013). *Propuesta de un sistema de control interno en las áreas de tesorería, cartera y recursos humanos de la empresa medicina prepagada Cruz Blanca S.A.* Sangolquí - Ecuador.
- Flores Córdova, D. (2017). *El control interno y su influencia en la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del sector comercial del Perú: caso de la empresa "boutique d`keyla s.a.c -Chimbote, 2015*. Chimbote.
- Gavilanez Chicaiza, A. E. (2012). *Sistema de Control Interno como herramienta para el mejoramiento de la gestión administrativa aplicado a la empresa INTROVE CIA LTDA*. Quito: Quito: UCE.
- Gómez, G. (19 de Febrero de 2015). *Razones Financieras para el análisis financiera*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/razones-financieras-analisis-financiero/>
- González, M. E. (26 de Mayo de 2002). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/el-control-interno/>
- Marquez V., V. J. (2011). *Análisis del control interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario en la empresa FREMENDZ, C. A.* Cumana - Venezuela.
- Mass, A. (s.f.). *Gestión Financiera, Contabilidad y Flujo de Caja*. Obtenido de <http://aula.mass.pe/manual/actividad/actividad-1-caso-practico-5>
- Misari Argandoña, M. A. (2012). *El control interno de inventarios y la gestión en las empresas de fabricación de calzado en el distrito de Santa Anita*. Lima.

- Pinar, C., & Rivas, S. (07 de Enero de 2009). *Gestion Financiera*. Obtenido de http://www.monografias.com/usuario/perfiles/camila_pinar_stefania_rivas/monografias
- Pinar, C., & Stefania, R. (07 de Enero de 2009). *Gestion Financiera*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtml>
- Ponce Paredes, K. (2014). *Implementación de un sistema de control interno en la gestión financiera de las mypes de servicios turísticos en la ciudad de Huánuco-periodo 2014*. Huanuco.
- Portilla Paredes, D. I. (2014). *Control interno y su influencia en la mejora de la gestión financiera en las empresas constructoras de la ciudad de Trujillo año 2014*. Trujillo.
- Reyna Blas, M. E. (2013). *Implementación del sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C del distrito de Trujillo para el año 2010 - 2011*. Trujillo - Peru.
- Rodriguez Solano, V. S. (2017). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestion financiera de la empresa de constructoras metalicas Roberto A. Rodriguez Gutierrez durante el periodo 2015*. Trujillo.
- Rodriguez, L. (2009). *Control Interno aplicado a las cuentas por cobrar de la empresa Cadafe Región uno*. Puerto la Cruz - Venezuela.
- Silva Silva, L. E. (2011). *La Cultura Tributaria y Su Incidencia En La Liquidacion Del Impuesto A La Renta De Los Servidores Universitarios De La Universidad Tecnica De Ambato*. Ambato-Ecuador.
- Tovar C., Y. C. (2005). *Análisis del Sistema de Control interno aplicado a las cuentas por cobrar en el Hotel Stauffer Maturin I semestre del 2004*. Maturin - Venezuela.
- Vilca Narvasta, L. P. (2012). *Control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en lima metropolitana*. Lima.

ANEXOS

ANEXOS

ANEXO N°1: CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene como objetivo recoger información para poder determinar la influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito - 2017.

INSTRUCCIONES

A continuación encontrará una serie de preguntas, que deberá marcar con un aspa (x) la respuesta que considere correcta para Ud. el presente cuestionario tiene carácter de reservado por lo que agradeceremos a Ud. ser veraz.

Sobre Control Interno: (Fases de Control Interno)

Sobre Planificación

1. ¿Existía flujo de caja a inicios del 2017?
 - a) Si
 - b) No

2. ¿Existía un registro de control de ingresos y gastos a inicios del 2017?
 - c) Si
 - d) No

3. ¿Existía control interno del efectivo a inicios del 2017?
 - a) Si
 - b) No

4. ¿Estaba definida las responsabilidades de las personas que manejan el efectivo en la empresa a inicios del 2017?
 - a) Si
 - b) No

Sobre Ejecución

5. ¿Se recepcionaban los comprobantes de pago u otro documento en el momento en el retiro del efectivo a inicios del 2017?
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca
6. ¿Se llevaba un control adecuado de los gastos hechos por caja a inicios del 2017?
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca
7. ¿Se emitían informes al momento de retiro del efectivo a inicios del 2017?
- a) Si
 - b) No
8. ¿Se archivaban apropiadamente los comprobantes tantos ingresos como egresos a inicios del 2017?
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca

Sobre Evaluación

9. ¿Existía caja fuerte para la custodia del efectivo a inicios del 2017?
- a) Si
 - b) No
10. ¿Se efectuaban arquezos de caja periódicamente a inicios del 2017?
- a) Si
 - b) No

11. ¿Los cheques eran firmados por el personal responsable ante de su giro o emisión a inicios del 2017?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

12. ¿Los Aumentos o disminución de caja chica estaban debidamente autorizados a inicios del 2017?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

13. ¿Se verificaban los documentos de ingresos como egresos a inicios del 2017?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

Sobre Procedimiento del Control Interno

14. ¿El área de tesorería contaba con un manual de organización y funciones a inicios del 2017?

- a) Si
- b) No

15. ¿En base a que, los colaboradores realizaban el desarrollo de sus funciones a inicios del 2017?

- a) Al Manual de Funciones
- b) A la Explicación de sus Superiores
- c) De Manera Empírica

ANEXO N° 2: MATRIZ DE OPERACIONAL


VARIABLES	DEFINICIÓN CONPTUAL	DIMESIÓN	INDICADOR	ITEMS	TECNICAS	INTRUMENTOS
CONTROL INTERNO	Comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adopta en un negocio para la	Fases del Control Interno Se debe cumplir con 3 fases: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Planificación ➤ Ejecución ➤ Evaluación 	Planificación Se inicia con el compromiso formal de la alta dirección y la constitución de un Comité responsable de conducir el proceso.	¿Existía flujo de caja a inicios del 2017? ¿Existía un registro de control de ingresos y gastos a inicios del 2017? ¿Existía control interno del efectivo a inicios del 2017? ¿Estaba definida las responsabilidades de las personas que manejan el efectivo en la empresa a inicios del 2017?	Encuesta	Cuestionario
			Ejecución Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo.	¿Se recepcionaban los comprobantes de pago u otro documento en el momento en el retiro del efectivo a inicios del 2017? ¿Se llevaba un control adecuado de los gastos hechos por caja a inicios del 2017? ¿Se emitían informes al momento de retiro del efectivo a inicios del 2017? ¿Se archivaban apropiadamente los comprobantes tantos ingresos como egresos a inicios del 2017?	Encuesta	Cuestionario

<p>protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia y operación y la adhesión a las políticas prescritas por la dirección.</p>	<p>Evaluación</p> <p>Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento.</p>	<p>¿Existía caja fuerte para la custodia del efectivo a inicios del 2017?</p> <p>¿Se efectuaban arqueos de caja periódicamente a inicios del 2017?</p> <p>¿Los cheques eran firmados por el personal responsable ante de su giro o emisión a inicios del 2017?</p> <p>¿Los Aumentos o disminución de caja chica estaban debidamente autorizados a inicios del 2017?</p> <p>¿Se verificaban los documentos de ingresos como egresos a inicios del 2017?</p>	Encuesta	Cuestionario
	<p>Manual del control interno</p> <p>El manual de control interno (Procedimientos) es un elemento del Sistema de Control Interno, el cual es un documento detallado e integral que contiene, en forma ordenada y sistemática, instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y</p>	<p>Procedimiento del control interno</p>	<p>¿El área de tesorería contaba con un manual de organización y funciones a inicios del 2017?</p> <p>¿En base a que, los colaboradores realizaban el desarrollo de sus funciones a inicios del 2017?</p>	Encuesta

		procedimientos de las distintas operaciones o actividades que realizan en una entidad.				
GESTION FINANCIER A	La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos y esta pueda funcionar.	Análisis de Liquidez Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.	Ratio de Liquidez General Ratio de Prueba Acida Ratio de Prueba Defensiva		Análisis Documentario	Ficha de Análisis Documentario
		Estados Financieros Comparativos Información comparativa consistente en importes e información a revelar del periodo anterior que se incluyen a efectos de comparación con los estados financieros del periodo actual.	Estado de situación financiera		Análisis Documentario	Ficha de Análisis Documentario

ANEXO N°03

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTARIO

FICHA DE ANÁLISIS N° 1	
	
UNIVERSIDAD SAN PEDRO FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD	
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: " INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA NEGOCIACIONES CHARITO - 2017"	
Objetivo:	Diagnosticar la situación de la gestión financiera de la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017
Fuente / Datos:	
Anexo n°: 3	Estado de Situacion Financiera - 2017
ANÁLISIS	
- Ratio de Liquidez General	
Formula: $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Calculo: $\frac{79,635.71}{22,791.67} = 3.49$
- Ratio de Prueba Acida	
Formula: $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Calculo: $\frac{79,635.71 - 56,777.85}{22,791.67} = 1.00$
- Ratio de Prueba Defensiva	
Formula: $\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	Calculo: $\frac{21,157.72}{22,791.67} = 0.93$
INTERPRETACIÓN	
<p>Analizando el ratio de liquidez general nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 tiene por cada sol de deuda por 3.49 soles por tal motivo que puede afrontar sus compromisos de pagos.</p> <p>Analizando el ratio de prueba acida nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 tiene para solventar los gastos descontando los inventarios por cada 1 sol de deuda tenemos 1 sol para pagar deuda a corto plazo.</p> <p>Analizando el ratio de prueba defensiva nos damos cuenta que la empresa Negociaciones Charito a finales del 2017 no cuenta ni con el 1 sol para cubrir cada sol de deuda dando a entender que no cuenta con la capacidad de respuesta frente a imprevisto y tiene que recurrir a la venta.</p>	

ANEXO N°04

FICHA DE ANALISIS DOCUMENTARIO

FICHA DE ANÁLISIS N° 2																			
	UNIVERSIDAD SAN PEDRO FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD																		
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: " INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA NEGOCIACIONES CHARITO - 2017"																			
Objetivo: Analizar la situación financiera al inicio y término del 2017 de la empresa Negociaciones Charito – 2017																			
Fuente / Datos:																			
Anexo n°: 4 Análisis de la Situación Financiera al inicio y al término del 2017																			
<u>ANÁLISIS</u>																			
Analizando el inicio y el término del año 2017 para ver el cambio que hubo antes y después del control interno																			
<table border="1"><thead><tr><th>Activo</th><th>Termino 2017</th><th>Inicio 2017</th><th>Diferencia</th></tr></thead><tbody><tr><td>Liquidez general</td><td>3.49</td><td>6.19</td><td>-2.69</td></tr><tr><td>Prueba acida</td><td>1.00</td><td>0.32</td><td>0.68</td></tr><tr><td>Prueba defensiva</td><td>0.93</td><td>0.23</td><td>0.69</td></tr></tbody></table>				Activo	Termino 2017	Inicio 2017	Diferencia	Liquidez general	3.49	6.19	-2.69	Prueba acida	1.00	0.32	0.68	Prueba defensiva	0.93	0.23	0.69
Activo	Termino 2017	Inicio 2017	Diferencia																
Liquidez general	3.49	6.19	-2.69																
Prueba acida	1.00	0.32	0.68																
Prueba defensiva	0.93	0.23	0.69																
<u>INTERPRETACIÓN</u>																			
Analizando con ratios los Estados de Situación Financiera al inicio y después de la aplicación las fases del control nos dimos cuenta que antes teníamos mayor liquidez para pagar sus deudas a corto plazo pero eran muy elevado ya que eso ocasiona activo ocioso pudiendo utilizar ese activo para buscar mejoras, creciendo económicamente y financieramente, mientras en la prueba acida mejoro en un 0.68 soles para solventar gastos descontando inventarios y en la prueba defensiva también se mejoró notablemente ya que no se tendrá que recurrir únicamente a la venta para cubrir obligaciones a corto plazo.																			