



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO-PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Control interno financiero y su efecto en la liquidez
de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en
el año 2015**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

Páucar Pereyra, Yeliz Jhoanny

ASESORES:

Mg. Araujo Calderón Wilder Adalberto.

Mg. Bobadilla Chávez Ricardo

LINEA DE INVESTIGACIÓN

AUDITORIA Y PERITAJE

Trujillo – Perú

2016

Página del jurado

Mg. Wilder Adalberto, Araujo Calderón
PRESIDENTE

Dr. Augusto Moreno Rodríguez
SECRETARIO

Dra. Flor Alicia, Calvanapón Alva
VOCAL

Dedicatoria

A Dios

Porque es el que me protegió y encaminó durante los 5 años de mi vida universitaria, y el que me llenó de fortaleza para saber enfrentar las adversidades lejos de mi familia.

A mis padres

Hildebrando Páucar y Zarela Pereyra, quienes a pesar de la distancia velaron por mí en todo momento. Mi agradecimiento entero a ellos, porque es la mejor herencia que me pudieron dar, mi educación.

A mi querido abuelito

Alfredo Pereyra López, por las grandes enseñanzas que me dejó, y quien en vida estuvo siempre alentándome para culminar mi carrera. Con todo mi amor este logro también se la dedico a él.

Agradecimiento

A mis queridos padres, por haberme inculcado los buenos principios y apoyarme en todo momento, cumpliendo así con su labor de padres a cabalidad, sin duda gracias a ellos pudo ser posible cumplir esta meta en mi vida.

A la Empresa Julio Lau S.A por toda la información que se me brindo, ya que con ella se pudo llevar a cabo todo lo realizado en mi trabajo de tesis.

A la Universidad César Vallejo, docentes y asesores de la escuela de contabilidad, por todos los conocimientos impartidos y la información brindada necesaria para la culminación de mi tesis de investigación.

Declaratoria de Autenticidad

Yo Yeliz Jhoanny Páucar Pereyra, identificado con DNI N° 71545343, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es real y veraz.

Igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis.

En tal sentido como la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la universidad César Vallejo.

Así mismo autorizo a la Universidad César Vallejo publicar la presente investigación, si así lo cree conveniente.

Trujillo, Diciembre del 2016



Paucar Pereyra Yeliz Jhoanny
DNI:71545343

Presentación

Señores miembros del jurado:

Cumpliendo con el Reglamento de Grados y Títulos de la universidad César Vallejo, ante ustedes presento mi tesis titulada Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el Año 2015, sometiéndome a vuestra consideración, análisis y criterio, esperando que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Atentamente

La Autora

Índice

	Pág.
Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaratoria de Autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Índice	vii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. Introducción.....	2
1.1. Realidad Problemática	2
1.2 Trabajos previos	3
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	5
1.3.1. <i>Control Interno Financiero.</i>	5
1.3.3. <i>Ratios de Liquidez.</i>	7
1.4 Formulación del problema	8
1.5 justificación del estudio.....	8
1.6 Hipótesis	9
1.7 Objetivos	9
II. METODO	11
2.1. Diseño de Investigación.	11
2.2. Variables, Operacionalización.	11
2.2.1. Variables	11
2.2.2. Operacionalización De Variables.....	12
2.3. Población y muestra.....	13
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad. ...	13
2.5. Métodos de análisis de datos	14
2.6. Aspectos éticos	14
III. Resultados	16
3.1. Generalidades de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.	16
3.2. Diagnostico Control Interno financiero de la Ferretería Julio Lau S.A.	17
3.3 Efecto del control interno financiero afecta a la liquidez de la Ferretería Comercial Julio Lau SA	25

3.4. Efecto del control interno financiero afecta a la liquidez de la Ferretería Comercial Julio Lau SA	27
3.5. Contrastación de hipótesis.....	30
IV. Discusión.....	32
V. Conclusiones.....	36
V. Recomendaciones	38
VII. PROPUESTA.....	40
VIII. Referencias bibliográficas	47
ANEXOS	49

Resumen

La presente investigación se llevó a cabo con la finalidad de verificar y analizar el sistema de control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa. La investigación es descriptiva de diseño no experimental, se aplicó entrevista al gerente general y posteriormente al encargado del área de caja, como también se hizo un análisis documentario, así mismo se tuvo como población a la empresa y como muestra al área de caja en el año 2015. Las deficiencias que existen, donde se obtuvo la información documentaria de la empresa sobre los estados financieros, se observó que en el 2014 la empresa contó con una liquidez de S/.6.11 y en el 2015 hubo una disminución a S/.5.54, esto puede generar en el futuro problemas en la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, y esto es debido a la falta de un adecuado control interno financiero en el área de caja y de no contar con los registros de cobros y pagos actualizados, esto nos permitió concluir que si implementa un sistema de control interno que contenga un respectivo manual de políticas y procedimientos se lograría tener un mejor control en el área donde existen deficiencias, para de esa manera lograr mejoras en la liquidez de la empresa.

Palabras clave: Control interno financiero y liquidez.

Abstract

This research was conducted in order to verify and analyze the financial internal control system and its effect on the liquidity of the company. The method used to obtain the information is descriptive non-experimental, to carry out a previous interview was applied to the general manager and area manager box, as was subsequently a documentary analysis for the analysis of financial statements and had the same population and the same company shows in July Lau SA

To collect the information first made the application of an interview the manager to determine what the deficiencies in the company, where the documentary information was obtained by the accountant of the company on the financial statements are, where it was noted that the 2014 the company had liquidity of S / .6.11 and in 2015 was a decrease of S / .5.54, this may result in future problems in the company to meet its short-term obligations, and this is due to the lack of adequate financial internal control in the area of housing and contain records of receipts and current payments, this allowed us to conclude that if we implemented an internal control system containing a respective manual of policies and procedures would achieve a better control in the area where there are gaps to thereby achieve improvements in the liquidity of the company.

We recommend to management to implement the proposal of the company's internal control system to improve housing area and avoid problems that may affect liquidity into action.

Keywords: internal financial controls and liquidity.

INTRODUCCIÓN

I. Introducción

1.1. Realidad Problemática

Hoy en día a nivel mundial muchas empresas comerciales vienen siendo víctimas de malversaciones y desfalcos de fondos, y esto debido a la falta de una buena implementación y aplicación de controles internos en las empresas del sector estatal o privado. El control interno nos garantiza la eficiencia y eficacia de las operaciones en tiempo real y oportuno, de la misma forma nos permite obtener registros contables confiables.

Es importante contar con un sistema de control interno en las organizaciones, ya que ayuda a promover la eficiencia y la buena efectividad, y nos asegura el buen control de los ingresos y egresos que se está llevando de acuerdo a los principios y normas contables aceptadas en cada país.

A nivel nacional en el Perú, en el sector estatal se viene implementando el sistema de buen control interno de manera cada vez más eficiente en las organizaciones, e incluso implantando normas drásticas y sanciones para los aquellos responsables que realizan actos de corrupción dentro de la empresa estatal, todo esto se lleva a cabo con el propósito de fortalecer y cautelar los sistemas operativos y administrativos con actividades y acciones de control previo, posterior contra las prácticas y actos indebidos o de corrupción, proponiendo de esta manera un adecuado y transparente logro de fines, metas y objetivos.

En el sector privado con respecto al control interno se le reconoce como una herramienta para que la dirección de todo tipo de entidad, logre obtener una seguridad razonable para cumplir sus objetivos y se encuentre en la capacidad de poder informar sobre su respectiva gestión a la gerencia.

A nivel local se puede observar un desarrollo continuo de las empresas dedicadas al rubro ferretero, tales organizaciones en sus inicios la gran mayoría no cuenta con un sistema de control interno dentro de su empresa, y debido a ese gran motivo incluso llegan a tener problemas de liquidez durante el periodo de crecimiento, todo este problema se genera debido a la falta de implementación de los sistemas de control interno dentro de una entidad que afecta a gran mayoría de las organizaciones dentro de una ciudad.

La ferretería Julio Lau S.A, es una empresa dedicada a la venta minorista de artículos de ferretería, dicha empresa se encuentra en una situación desfavorable por la falta de control interno, y esto a su vez está ocasionando la pérdida del efectivo de la empresa, tales problemas que aquejan a la organización son: No existe un control eficiente del efectivo de caja, es decir, existen faltantes de dinero en los arqueos de caja mensual, los fondos de caja chica que se establecen no son fijos, los comprobantes y el registro que sustenta los ingresos son realizados por el mismo cajero, las cuentas por cobrar no se están cobrando al tiempo propuesto y existen clientes que pagan pasado del tiempo establecido, cabe indicar que la empresa también no cuenta con un manual de organización y funciones, y políticas establecidas por escrito.

1.2 Trabajos previos

Cuaspud y Yanez, (2015), en su invitación denominada: “Diseño de un sistema de control interno para las empresas de servicios de restaurantes “Distintivos Q” de la zona de mariscal del Distrito Metropolitano de Quito”, realizado en la Universidad Politécnica Salesiana (Ecuador), llegan a las siguientes conclusiones:

El control interno se define como una herramienta sumamente indispensable para todo tipo de empresas, puesto que permite una evaluación correcta de la aplicación de normas, procedimientos y políticas.

Después de haber llevado a cabo la debida evaluación del sistema de control interno para las organizaciones de servicios de restaurantes “Distintivo Q” de la zona de Mariscal en el Distrito Metropolitano de Quito, se estipula la necesidad de implantar de manera necesaria un manual de procedimientos contables para las cuentas de mayor movimiento, por lo que facilitará una correcta aplicación por parte del personal implicado.

Según el autor Zarpan (2012) en su investigación denominada “evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de Pomalca”, el método de

investigación es descriptiva y de diseño no experimental, en su principal conclusión nos dice:

Que en las deficiencias encontradas, existen cinco principales riesgos, y menciona que el departamento de abastecimiento de la Municipalidad Distrital de Pomalca en Chiclayo, gracias al control interno que se realizó se logró identificar cinco potenciales riesgos que se originaron por las deficiencias detectadas por la obtención de productos no necesarios; así mismo costos excesivos de bienes obtenidos, productos extraviados, deteriorados, y hurto sistemático; desempeño deficiente del recurso humano de dicha área mencionada. De la misma forma se comprobó una deficiencia por parte de la gestión encargada de medir los riesgos, determinando de esta manera una posible respuesta absoluta aceptable frente al riesgo, donde la empresa decide no tomar acciones frente al riesgo. De tal manera mediante una verificación se detectó un inadecuado planeamiento de recursos y necesidades que la municipalidad requiere, por lo que adquieren los bienes sin una debida evaluación económica y esto a causa de la escasez de un correcto control interno. (p. 45)

Por otro lado, Espinoza (2011) en su tesis “Auditoria para el adecuado control interno de una institución educativa de nivel superior”, el método de investigación es descriptiva y de diseño no experimental, nos menciona en su conclusión principal que:

Para un apropiado control interno en una institución educativa se debe realizar una adecuada auditoria como por medio de una verificación de manera constante en la implementación de los controles ejecutados, en la mejora de las decisiones ejecutivas que permitan un desempeño efectivo para lograr cumplir con las metas y objetivos que van a permitir una administración de dichos riesgos. De la misma manera, este proyecto de investigación proporciona una recomendación de manera general a los estudiantes universitarios los cuales deben exigir la implementación de una

auditoria para colaborar de manera eficiente con los controles internos que permiten llegar a los objetivos y metas institucionales. (p. 55)

Según el autor Hurtado (2012) en su tesis “el control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económico y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C. en la ciudad de Trujillo año 2012”, el método de investigación es descriptiva y de diseño no experimental en su principal conclusión menciona que:

se determinó que a través del análisis a los estados financieros se ha logrado un correcto uso del sistema de control interno de los productos que generan un efecto positivo para la empresa y esto se puede observar en los estados financieros arrojados por la empresa Curtiduría Orión S.A.C. lo que permite optimizar los recursos de la empresa para generar mayores utilidades que permitirán mayor inversión. (p.31)

1.3 Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Control Interno Financiero.

El control interno financiero está diseñado para ser efectuado, y posteriormente conservado por las personas encargadas del manejo organizacional de dicha empresa con el propósito de facilitar seguridad confiable para el cumplimiento de sus objetivos y a la vez brindar una información fiable a otras empresas relacionadas permitiendo una mejor eficiencia del proceso operativo, como también el cumplir los reglamentos y disposiciones legales establecidas. (Espino, 2014, p.47)

Expresan al control interno como el proceso llevado a cabo por la gerencia, el cual es creado para facilitar y otorgar una información razonable y a la vez contribuya a asegurar la consecución de metas y dichos objetivos en sus diferentes categorías como la eficiencia y eficacia de sus actividades, así mismo la fiabilidad de la información de sus estados financieros y percatarse de que se estén cumpliendo con las negociaciones y leyes existentes. (Cohalia y León, 2012, p.34)

Según Ladini (2009) nos menciona algunos conceptos fundamentales:

Proceso, o lo mismo que un intermedio que ayude con el logro de un fin. Este proceso es ejecutado mediante niveles que lo realizan el personal de la empresa en general ya que no solo basta regirse a un manual de organización y los procedimientos que lo establecen. De la misma manera aporta un nivel de seguridad confiable mas no la seguridad completa en la conducción de la empresa. También facilita el logro repetitivo de objetivos que al mismo tiempo suelen corregir puntos álgidos de la empresa. (p.16)

También se define al control interno como un paso trazado mantenido e implementado y continuado de las personas encargadas de la dirección o mando de la empresa, cuya finalidad es conceder seguridad concerniente a la confiabilidad de la información, como también eficiencia y eficacia en los procedimientos. (NIA 315, 2009, p.305)

Según NIA 315 (2009) los componentes que forman parte del control interno son importantes, ya que estos contribuirán con la auditoria y la seguridad razonable en la información de los estados financieros. (ver Anexo III)

1.3.2. *Liquidez.*

La liquidez es el nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo. (Rubio, 2012, p.16)

También se manifiesta que, una empresa debe contar con liquidez ya que es la capacidad que debe contar para cumplir con sus pagos a corto plazo. Las cuentas que registran son caja y banco. Y de la

misma manera plazos prolongados de pago de carteras de clientes y las existencias obtenidas. (Díaz, 2012, p.47)

1.3.3. Ratios de Liquidez.

Según Rosas (2012) manifiesta que los índices de liquidez agrupan el efectivo disponible y el total de activos corrientes, los que se encuentran relaciones con el rubro de los pasivos corrientes. De la misma manera fortalecen la evaluación en la capacidad de la empresa para cubrir con deudas en un corto tiempo. A mayor porcentaje este índice permite tener una capacidad de pago mayor, así mismo si este índice presenta un excesivo porcentaje permitirá deducir que la gestión financiera no es la correcta ya que se puede apreciar un elevado efectivo el cual no está siendo invertido.

Ratio de liquidez corriente: se obtiene de una división entre activo y pasivo corriente. Básicamente un activo corriente considera los rubros de efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, letras por cobrar, e inventarios. Este ratio es considerado como el principal medio para el cálculo de la liquidez de una empresa, ya que representa un porcentaje de las obligaciones que serán canceladas por los activos, cuya transformación en efectivo serán cercanas a las fechas de vencimiento de las obligaciones.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio de liquidez severa o prueba acida: nos permite medir la capacidad que tienen una empresa en sus pagos en un periodo de tiempo corto. Este índice es más riguroso a la antes mencionada y se calcula con la resta con la resta del inventario del activo corriente sobre el pasivo corriente.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{act. corriente} - \text{existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Ratio de liquidez absoluta a ratio de afectividad a prueba súper-acida: nos permite calcular el grado de capacidad que la empresa cuenta en efectivo disponibilidad en un corto tiempo; utilizando exclusivamente los activos del rubro caja, bancos y valor negociable, desvinculando el efecto de tiempo la cual es una variable que genera incertidumbre de precios del activo corriente.

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Capital de trabajo: se utiliza con frecuencia y es definida como la relación normal de activo corriente y pasivo corriente; el capital propio de trabajo es el sobrante después cancelar obligaciones inmediatas, es la resta del activo menos el pasivo corriente.

$$\text{capital de Trabajo} = \text{Act. Corriente} - \text{Pasivo Cte.}$$

1.4 Formulación del problema

¿Cuál es el efecto que tiene el control interno financiero en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015?

1.5 justificación del estudio

La presente investigación justifica su desarrollo considerando los criterios en Hernández, Fernández y Baptista (2010, pp.39 - 40)

Conveniencia. El proyecto de investigación tiene como interés brindar a todas las personas que están interesadas en conocer un poco más concerniente a cómo es que influye el control interno en la liquidez de la organización, de tal manera que pueda servirles como guía informativa.

Relevancia social. El proyecto de investigación es de interés debido a que los beneficiados a todo esto serán los empresarios, ya que podrán conocer todos los aspectos que se debe tener en cuenta en el control interno financiero para su buen manejo y de esa manera se logre tener un efecto positivo en la liquidez.

Implicaciones prácticas. Ayudará a prevenir el problema por las que muchas veces pasan los empresarios para lograr alcanzar sus objetivos al final del ejercicio anual, debido a que llevando un control interno eficiente se podrá identificar que parte de la empresa no está cumpliendo con sus obligaciones conforme a lo establecido por la organización.

Valor teórico. Es necesario y oportuno realizar el presente trabajo de investigación y espera servir de ayuda a las personas y empresarios porque al dar a conocer cuáles son los efectos del control interno financiero sobre la liquidez de una organización se podrá sentar las bases para mejorar la liquidez y beneficiar de esta manera a toda la empresa logrando tener mayores utilidades.

Utilidad metodológica. Esta investigación metodológica servirá como instrumento para medir otras variables u otros temas de investigación, así como modelo para realizar otra investigación de variables similares.

1.6 Hipótesis

El control interno financiero tiene un efecto positivo en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015.

1.7 Objetivos

1.7.1 Objetivo General

Determinar de que manera el control interno financiero afecta la liquidez de la empresa Ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015.

1.7.1. Objetivos Específicos.

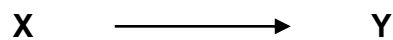
- Diagnosticar el Control Interno Financiero actual de la empresa Ferretera Julio Lau S.A.
- Analizar la actual liquidez de la empresa Ferretera Julio Lau S.A.
- Proponer mejoras para el Control Interno Financiero en la empresa Ferretera Julio Lau S.A.

MÉTODO

II. Método

2.1. Diseño de investigación.

El diseño de la siguiente investigación es no experimental porque no se manipuló los datos ni las variables, así mismo estos datos se obtuvieron de la información real de la empresa. De la misma manera esta investigación el diseño que se utilizó es de tipo descriptivo. Este diseño de investigación describe la influencia de las variables como son la independiente y el efecto que tiene sobre la variable dependiente en un tiempo y espacio determinado.



X: Control interno financiero.

Y: Liquidez

2.2. Variables, Operacionalización.

2.2.1. Variables

Variable independiente: Control interno financiero.

Variable dependiente: Liquidez

Tabla 2.1

Operacionalización De Variables

Variable(s)	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Variable Independiente Control Interno Financiero	El control interno financiero es un paso trazado mantenido e implementado y continuado de las personas encargadas de la dirección o mando de la empresa, cuya finalidad es conceder seguridad a la organización concerniente a la confiabilidad de su información, como también eficiencia, eficacia en los procedimientos.(NIA 315, 2009, p.305)	Para medir la variable se utilizará la técnica de Entrevista, y de análisis documental.	<ul style="list-style-type: none"> - Número de políticas del control del efectivo. - Registro de las cuentas por cobrar. - Monto de dinero faltante en caja. - Monto de dinero en caja chica. 	Razón
Variable Dependiente Liquidez	La liquidez es la capacidad que tiene una empresa o institución para satisfacer sus deudas inmediatas. (Díaz, 2012, p.47)	Para medir la variable se utilizará la técnica de análisis documental	Ratios de Liquidez: <ul style="list-style-type: none"> - Liquidez absoluta - Prueba Acida - Liquidez Corriente - Capital de trabajo. 	Razón

2.3. Población y muestra.

2.3.1 Población

La Empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo.

2.3.2 Muestra

La muestra está conformada por el área de caja de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.4.1 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En proyecto de investigación se llevó a cabo a través del uso siguientes técnicas e instrumentos para el logro del objetivo propuesto y de esta manera se obtuvo información de la empresa ferretera Julio Lau S.A.

Tabla 2.2.

Técnicas	Instrumentos
Análisis Documental	Guía de análisis documental
Entrevista	Guía de entrevista.

Técnica: Entrevista

Mediante esta técnica se pudo tener conocimiento acerca de la situación de la empresa y se aplicó al personal que labora.

Instrumento: Guía de entrevista

Este instrumento permitió analizar detalladamente en forma secuencial el manejo de control interno financiero hecho por organización en el área de caja, a través de un listado de preguntas, que estuvieron orientadas a la obtención de una comprensión precisa sobre el desarrollo del control interno financiero dentro de la empresa.

Técnica: Análisis Documental

Dicha técnica permitió la recopilación de información a través de los métodos de muestreo, análisis y comprobación documentario de los registros y los documentos que son propios de la organización.

Instrumento: Guía de análisis documental

Este instrumento permitió que logremos realizar una comprobación documentaria, física y el mismo análisis.

2.4.2 Validación y confiabilidad

Los instrumentos que se aplicaron para la recolección de datos fueron validados bajo Criterio de los siguientes Jueces:

CPC: Ángel W. León León

CPC: Rosa Luz Cárdenas Soto

2.5. Métodos de análisis de datos

Se obtuvo la información mediante dichas técnicas que fueron mencionados anteriormente, como también se clasificaron, se ordenaron, resumieron y se procesaron de acuerdo a lo establecido en los objetivos de la investigación, por lo que también se utilizó la hoja de cálculo de Microsoft Excel para la elaboración de tablas y gráficos para el adecuado análisis y entendimiento.

2.6. Aspectos éticos

Se tuvo muy en cuenta lo que son consideraciones éticas, tales como la confiabilidad. La presente investigación se llevó a cabo de forma clara y precisa sin afectar ni un solo dato examinado en la empresa. Del mismo modo aseguramos la confiabilidad en la información proporcionada para nuestra investigación, avalando a que no se facilitó a personas que no estén vinculadas con la organización.

RESULTADOS

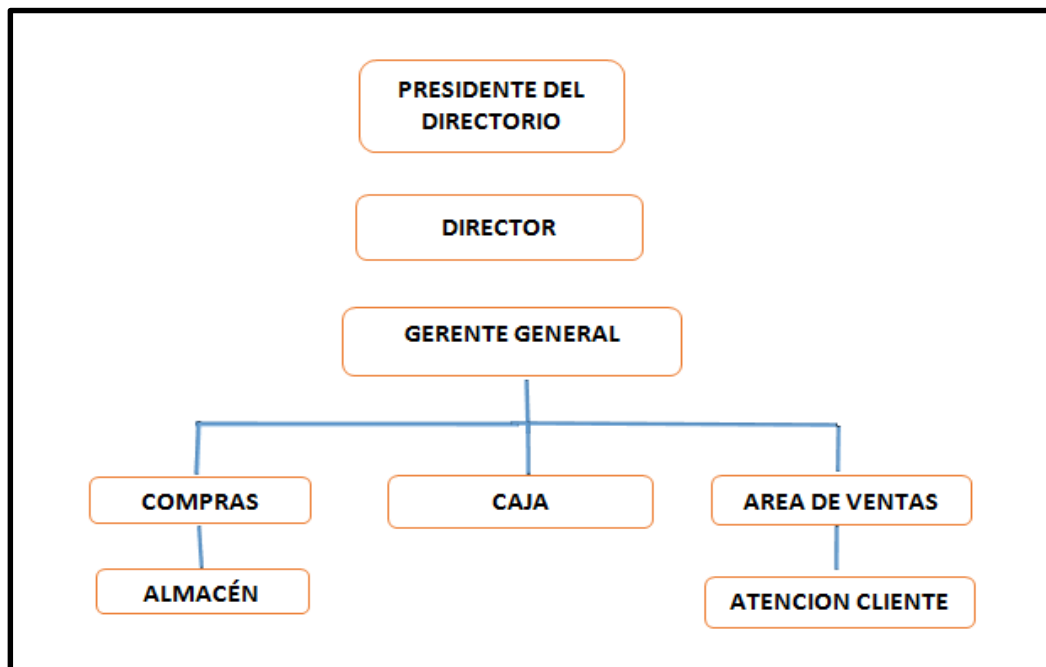
III. Resultados

3.1. Generalidades de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

La empresa Ferretería Julio Lau S.A. inicio sus actividades el 1 de marzo de 1961 con RUC 20131596376 tiene como actividad económica la venta minorista de artículos de ferretería, ubicado en el Girón Gamarra 663 del centro histórico del distrito de Trujillo, Provincia de Trujillo, departamento de La Libertad. Los representantes legales son:

- Presidente directorio Phan Lau Jose Luis con DNI 7898406 que trabaja desde el 28 de abril de 1990.
- Director Lau Gong De Montoya Teresa Violeta con DNI 7932857 que trabaja desde el 28 de abril de 1990.
- Gerente general Lau Leon Juan Julio con DNI 17849590 que trabaja desde el 28 de abril de 1990.

Figura 01: Organigrama De La Empresa



En la figura N°01 presenta la estructura organizativa de la empresa.

3.2. Diagnostico Control Interno financiero de la Ferretería Julio Lau S.A.

Tabla 3.1.

Entrevista realizada al Gerente versus el análisis documental.

Ítem	Respuesta	Verificación	Comentario
¿La situación actual del control interno financiero tiene problemas?	<i>“... Actualmente las cuentas por cobrar, el área de caja y las conciliaciones bancarias me está ocasionando problemas, por no tener un control adecuado...”</i>	Análisis documental	Se verificó que efectivamente no se está teniendo un control interno adecuado, ya que existe incoherencias en los montos, lo que está ocasionando una disminución en las ratios de liquidez de la empresa. (Ver tabla 3.3, 3.4 y 3.6).
¿Existen políticas de ventas y registro del efectivo en el sistema?	<i>“...Se Tiene políticas, establecidas verbalmente, y propuestas según la necesidad...”</i>	Análisis documental	Se verificó que no se cuenta con dichas políticas de formas escrita, lo que está generando errores y demoras en las actividades realizadas diariamente por los trabajadores.
¿El personal que se encarga de las ventas, también es el responsable del registro de entrada del efectivo?	<i>“... En este momento cuento con una sola persona que realiza la venta y el registro del efectivo; ya que no consideramos necesario separar esas funciones...” “...Al vender, elabora una boleta o factura y verifica si tenemos en el sistema, luego procede a la venta y al registro del dinero. ...”</i>	Análisis documental	Se verificó que el proceso de ventas y el registro del efectivo son inconsistentes y esto debido a que el encargado de realizar estas dos funciones es un solo personal, lo que está generando la obtención de información no confiable del control del efectivo. (Ver tabla 3.3).
¿Estaría conforme que mejoramos el control interno financiero en la empresa?	<i>“... estoy de acuerdo porque creo que facilitaría la mejor gestión del efectivo y ayudará a disminuir las pérdidas a la empresa ...”</i>	Observación	Al aplicar un control interno se podrá tener un mejor control del efectivo y ayudará a ser más eficientes con el manejo del dinero.

Nota: En la tabla 3.1, Muestra la situación y las políticas actuales del control interno de la empresa por medio de la entrevista realizado al gerente de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Tabla 3.2

Entrevista realizada al jefe del área de caja versus el análisis documental.

Ítem	Respuesta	Verificación	Comentario
¿La empresa Ferretería Julio Lau S.A. cuenta con el MOF?	<i>“...No tenemos un MOF establecido pero los empleados conocen las funciones de sus puestos...”</i>	Guía de observación	Se verificó que no se tiene un MOF escrito que guíen las actividades, lo que está generando una confusión en las labores específicas de los trabajadores en el área de caja.
¿Existen problemas en el control interno financiero?	<i>“...Tenemos problemas de diferencias en el registro del dinero, y eso hace que tengamos pérdidas y no se llegue a recuperar el efectivo ...”</i>	Análisis documental	Se pudo verificar que las cuentas por cobrar, las conciliaciones bancarias, las ventas al final del mes y el cuadre de la caja chica con las ventas no cuadra en varias ocasiones. Lo que está generando pérdidas de dinero y por ende la disminución de la liquidez. (Ver tabla 3.4, 3.5 y 3.6)
¿El personal a cargo del manejo y registro del efectivo producto de las ventas poseen un formato establecido?	<i>“....Se tiene un formato ya establecido que nos permite registrar y verificar el efectivo ...”</i>	Análisis Documental	La venta de mercadería lo hace el encargado mediante una boleta o factura y al momento de despachar recibe el efectivo, pero no los registra inmediatamente. Esto a su vez esta genera problemas en los montos registrados. (Ver tabla 3.3).
¿Se lleva un registro detallado del control de los ingresos?	<i>“....A veces no se realiza con detalle el control de ingresos generándose inconsistencia en el debido control”</i>	Análisis Documental	Se ha demostrado que en el área de caja se realizan mensualmente el control de ingresos de caja según los reportes observados en el año 2015. Lo que está generando que las disminuciones del efectivo sean cada vez mayores. (Ver tabla 3.3).
¿Se depositan los ingresos en bancos diariamente e intactos?	<i>“.....Se depositan al día siguiente de finalizar el mes.....”</i>	Verificación documental	Según los Boucher de bancos los depósitos no se realizan diariamente si no de manera mensual. Lo que está generando un riesgo de pérdida del efectivo para la empresa, ya que puede estar expuesta a robos. (Ver Tabla 3.5).
¿Los fondos de caja chica son fijos?	<i>“.....Es política de la empresa que los fondos de caja chica no excedan de S/. 200 soles.....”</i>	Análisis Documental	Se comprobó que en el mes de febrero se ha superado el monto máximo de caja chica, lo que ocasiona problemas en el registro del dinero. (Ver tabla 3.7).

¿Se hace diariamente los arqueos de caja y quien lo realiza?	<i>“...Generalmente el arqueo de fondos de caja se realizan mensualmente y el que lo realiza es el mismo cajero...”</i>	Análisis Documental y Observación	Se comprobó que los arqueos de fondo de caja no lo realizan diariamente, sino de manera mensual. Solo lo realizan cuando lo solicita el contador o gerente y es el mismo empleado quien lo realiza. Lo que está generando que se obtenga una información no confiable sobre el verdadero manejo del efectivo. (Ver tabla 3.3)
¿Los desembolsos de fondo de caja chica están amparados por comprobantes?	<i>“...A veces no todos los desembolsos de caja chica se encuentran amparados por comprobantes ...”</i>	Análisis Documental y Observación	En el análisis de la información de caja chica del 2015 se ha detectado que algunos comprobantes no estaban físicamente para comprobar los desembolsos. Lo que está generando gastos desconocidos por una mala sustentación del uso efectivo que se designa para caja chica. (Ver tabla 3.7)
¿Se inspecciona los comprobantes para verificar alteraciones?	<i>“..... el empleado encargado de caja es el mismo que los revisa ya que no tenemos mucho personal...”</i>	Análisis Documental	Se ha hecho una inspección ocular de los comprobantes del mes de noviembre del 2015 y se ha comprobado que el monto total de cada comprobante emitido no presenta errores. (Ver Anexo V)
¿Son confirmadas las cuentas por cobrar por medio de la comunicación directa con los deudores por parte de la empresa?	<i>“.....A veces no se comunica a los deudores oportunamente....”</i>	Análisis Documental	Existe una falta de comunicación con los clientes que tienen cuentas por cobrar, esto está ocasionando el no pago de las deudas que han llegado a ser incobrables. (Ver Tabla 3.6)
¿Se realiza conciliación bancaria del efectivo depositado en el banco de los ingresos del día?	<i>“.... Las conciliaciones bancarias lo realizan mensualmente ya que no tenemos muchos depósitos en nuestro banco...”</i>	Análisis Documental	Se verificó que las conciliaciones bancarias se realizan finalizando cada mes y no representan inconsistencias, pero se recomienda hacer un seguimiento continuo. (Ver tabla 3.5)

Nota: En la tabla 3.2, por medio de la entrevista realizada al jefe del área de caja podemos notar las deficiencias actuales del control interno financiero de la empresa Ferreteria Julio Lau S.A.

Tabla 3.3:

Registros del arqueo de caja del mes de junio de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Ferretería Julio Lau S.A.			
Arqueo Caja			30/06/2015
Fecha de arqueo:	30/06/2015	Responsable:	Solís Vargas Natalia
Hora de inicio:	9:00 PM	Hora de terminación:	11:00 PM
Última reposición:	30/06/2015	Monto:	35.984,00
BILLETES			
<u>Denominación</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Total Bs.</u>
200,00	30	6.000,00	
100,00	65	6.500,00	
50,00	100	5.000,00	
20,00	100	2.000,00	
10,00	220	2.200,00	
5,00	300	1.500,00	
2,00	5	10,00	
1,00	10	10,00	
0,20	250	50,00	
0,10	150	15,00	
0,50	30	15,00	
TOTAL BILLETES			23.300,00
MONEDAS			
Total de monedas		0,00	0
TOTAL BILLETES Y MONEDAS			23.300,00
COMPROBANTES DE GASTOS (según detalles)			
Factura a proveedores por compras menores a S/. 500		5.700,00	
Comprobantes de gastos menores a S/. 2000,00		1.984,00	
Cheque al portador aprobado por Solís Vargas Natalia		5.000,00	
TOTAL COMPROBANTES			12.684,00
TOTAL FONDOS ARQUEADOS			35.984,00
SALDO SEGÚN LIBROS al 30/06/15			37.000,00
FALTANTE			(-1.016,00)

Solís Vargas Natalia

Cajero

Nota: En la tabla 33, En la verificación de caja se determinó que hay un faltante de dinero para el mes de junio de S/. 1,016.00 soles.

Tabla 3.4:

Resumen del cuadro de caja del año 2015 de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Mes	Fecha	Encargado	Monto Comprobantes (S/.)	Monto Caja (S/.)	Faltante Caja (S/.)
Enero	31/01/2015	Gonzales Aburto Julio	25738,00	24142,00	1596,00
Febrero	28/02/2015	Gonzales Aburto Julio	28450,00	27655,00	795,00
Marzo	31/03/2015	Gonzales Aburto Julio	27900,00	27243,00	657,00
Abril	30/04/2015	Gonzales Aburto Julio	21435,00	20845,00	590,00
Mayo	31/05/2015	Gonzales Aburto Julio	23945,00	23435,00	510,00
Junio	30/06/2015	Gonzales Aburto Julio	37000,00	35984,00	1016,00
Julio	31/07/2015	Castillo Ortiz José	41056,00	39666,00	1390,00
Agosto	31/08/2015	Castillo Ortiz José	43677,00	42690,00	987,00
Setiembre	30/09/2015	Castillo Ortiz José	40600,00	39721,00	879,00
Octubre	31/10/2015	Castillo Ortiz José	35985,00	35751,00	234,00
Noviembre	30/11/2015	Azaña Polo Roció	33891,00	33301,00	590,00
Diciembre	31/12/2015	Azaña Polo Roció	19757,00	19557,00	200,00
Total S/.			379434,00	369990,00	9444,00

Nota: En la tabla 3.4, En la verificación de caja del año 2015 se determinó que hay un faltante en todos los meses por el mal manejo del dinero por no tener un monto razonable en su caja chica, y porque no se realiza los depósitos diariamente en bancos y es utilizado por la gerencia, y el cuadro de caja se realizan una vez al mes, el mes con mayor diferencia es de enero con S/. 1,59616.00 soles y en total de diferencia para el año 2015 es S/. 9,444.00 soles.

Tabla 3.5:

Resumen de las conciliaciones bancarias del año 2015 de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Banco	Fecha	Deposito Banco S/.	Deposito Transito	Cheques Transito	Otros (S/.)	Según Libro (S/.)	Según Banco (S/.)	Diferencia
Caja Trujillo	Enero	13000,00	0,00	0,00	0,00	13000,00	13000,00	0,00
Caja Trujillo	Febrero	18000,00	0,00	0,00	0,00	18000,00	18000,00	0,00
Caja Trujillo	Marzo	13000,00	0,00	0,00	0,00	13000,00	13000,00	0,00
Caja Trujillo	Abril	8000,00	0,00	0,00	1000,00	9000,00	9000,00	0,00
Caja Trujillo	Mayo	10000,00	0,00	0,00	2000,00	12000,00	12000,00	0,00
Caja Trujillo	Junio	16000,00	0,00	0,00	0,00	16000,00	16000,00	0,00
Caja Trujillo	Julio	3000,00	0,00	0,00	0,00	3000,00	3000,00	0,00
Caja Trujillo	Agosto	21000,00	0,00	0,00	0,00	21000,00	21000,00	0,00
Caja Trujillo	Setiembre	8000,00	0,00	0,00	0,00	8000,00	8000,00	0,00
Caja Trujillo	Octubre	18000,00	0,00	0,00	0,00	18000,00	18000,00	0,00
Caja Trujillo	Noviembre	16000,00	0,00	0,00	3000,00	19000,00	19000,00	0,00
Caja Trujillo	Diciembre	12000,00	0,00	0,00	0,00	12000,00	12000,00	0,00
Total		156000,00	0,00	0,00	6000,00	162000,00	162000,00	0,00

Nota: En la tabla 3.5, En la verificación de las conciliaciones bancarios de cada mes del año 2015 se determinó que no hay faltante de dinero para todos los meses ya que los comprobantes indican la cantidad correcta, además la conciliación bancaria demuestra que poseen 162000 soles en cuentas para el uso en mercadería para la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Tabla 3.6:

Resumen de las cuentas por cobrar del año 2015 de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Entidad	Fecha	Pedido	Monto (S/.)	Fecha de Pago	Pago
Comercial Reyes SAC	10/01/2015	00004	3500,00	10/02/2015	No
Construcad SAC	15/01/2015	00008	2800,00	15/02/2015	No
Ferreteras SAC	10/02/2015	00013	3440,00	10/03/2015	No
Servicios Generales EIRL	25/03/2015	00017	4450,00	25/04/2015	No
Cantrira EIRL	13/04/2015	00041	5000,00	13/05/2015	No
Construcad SAC	14/04/2015	00050	2330,00	14/05/2015	No
Comercial Reyes SAC	26/05/2015	00055	4150,00	26/06/2015	No
Servicios Generales EIRL	17/05/2015	00060	3520,00	17/06/2015	No
Ferreteras SAC	10/06/2015	00068	3503,00	10/07/2015	No
Construcad SAC	02/07/2015	00069	5010,00	02/08/2015	No
Comercial Fierro SAC	05/08/2015	00770	2200,00	05/09/2015	No
Servicios Generales EIRL	16/08/2015	00073	4000,00	16/09/2015	No
Cantrira EIRL	04/09/2015	00075	2880,00	04/10/2015	No
Construcad SAC	29/10/2015	00079	2500,00	29/11/2015	No
Comercial Reyes SAC	13/10/2015	00081	2300,00	13/11/2015	No
Cantrira EIRL	10/11/2015	00083	3000,00	10/12/2015	No
Servicios Generales EIRL	20/12/2015	00086	2800,00	31/12/2015	No
Total			57383,00		

Nota: En la tabla 3.6, En la verificación de las cuentas por cobrar de cada mes del año 2015 se determinó que no se ha cobrado montos de empresas y que ahora están consideradas incobrables así para el año 2015 está representado por S/. 57,383.00 soles por la mala gestión de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Tabla 3.7:

Resumen de caja chica del mes de febrero del año 2015 de la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

Resumen de Caja Chica: No. 003			
Fecha:	28 de febrero del 2015		
Monto:	200		
Gastado :	261		
Diferencia:	-61		
Documento	Numero	Descripción	
Factura	8675	Accesorios Varios	10,00
Factura	45678	Útiles de aseo y limpieza	13,00
Factura	2345	Gasto en gasolina	60,00
Factura	7646	4 botellones de agua para personal	55,00
Factura	2348	Compra de suministros de oficina	30,00
Boleta	1342	Compra café y azúcar	8,00
-	-	Pago pasaje vendedor	10,00
Boleta	23456	compra de pintura para la tienda	50,00
Boleta	3463	compra de Bolsas industriales	10,00
Boleta	67889	compra bocadillos para personal	15,00
Total S/.			261,00

Nota: En la tabla 3.7, En la verificación de la caja chica del mes febrero del año 2015 se determinó que, si se tiene un monto fijo, pero en el mes de febrero el monto gastado sobrepaso el establecido lo que demuestra que no están planteando un monto adecuado en la empresa Ferretería Julio Lau S.A.

3.3 Efecto del control interno financiero en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A.

Tabla 3.8:

Análisis vertical y horizontal del Estado de situación financiera año 2015, 2014.

Detalle	Año 2015		Año 2014		Diferencia 2015-2014	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Activo Corriente	(S/.)		(S/.)		(S/.)	
Efectivo y Equiv. De Efectivo	80,326	13%	96,426	17%	16,100	-3%
Cuentas por Cobrar Comer. Terceros	35,465	6%	12,128	2%	-23,337	4%
Cuentas por Cobrar Comer. Div. Terceros	25,918	4%	5,000	1%	-20,918	3%
Servicios y otros contratados por anticipado	13,034	2%	13,034	1%	-5,391	1%
Mercadería	200,265	33%	259,435	44%	-59,170	-12%
Suministros		0%		0%		0%
Total Activo Corriente	355,008	58%	380,632	65%	25,624	7%
Activo No Corriente						
Inmueble Maquinaria y Equipo	457,297	75%	366,800	63%	-90,417	12%
Depreciación	198,543	32%	164,356	28%	-34,187	4%
Total Activo No Corriente	258,674	42%	202,444	35%	-56,230	-7%
Total Activo	613,682	100%	583,076	100%	-30,606	-
Pasivo y Patrimonio						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	59,324	10%	46,858	8%	-12,471	2%
Obligaciones Financieras a corto plazo	4,256	1%	10,000	2%	5,744	-1%
Remuneraciones por pagar	527	0%	4,789	1%	4,262	-1%
Tributos por pagar	-	0%	689	0%	689	0%
Total Pasivo Corriente	64,107	10%	62,331	11%	1,776	0%
Pasivo No Corriente						
Obligaciones financieras a largo plazo	42,382	7%	44,705	8%	2324	-1%
Cuentas por pagar diversas terceras	74,108	12%	58,829	10%	15279	2%
Total Pasivo No Corriente	116,489	19%	103,534	18%	12,955	-1%
Total Pasivo	180,596	29%	165,865	28%	-14,731	-1%
Patrimonio Neto						
Capital	293,449	48%	293,449	50%	-	-3%
Resultados del ejercicio	15,875	3%	35,778	6%	-9,903	4%
Resultados acumulados	123,762	20%	87,984	16%	35,778	5%
Total Patrimonio	443,086	71%	417,211	72%	15,875	1%
Total Pasivo y Patrimonio	613,682	100%	583,076	100%	30,606	0%

Nota: La tabla 3.8, muestra el análisis que se hizo al estado de situación financiera, donde se observó que la empresa Ferretería Julio Lau S.A. a tenido una disminución en la cuenta de efectivo en un 3% representado por S/16,100.00 soles.

Tabla 3.9:

Análisis de ratios de Liquidez del año 2015 y 2014 de la empresa Ferretería Julio Lau SA.

Ítem	Ratios	2015	2014	Comentario
LIQUIDEZ	Liquidez corriente	5.54	6.11	Para el año 2014 se puede observar que la empresa ha contado para cubrir cada solo de obligaciones a corto plazo con s./6.11. Por lo que en el año 2015 se disminuyó a s./5.54 por cada sol de obligación a corto plazo.
	Liquidez Absoluta	1.25	1.55	Se pudo observar que la empresa para el año 2014 contaba para cubrir cada sol de sus obligaciones a corto plazo con s/. 1.55, sin embargo para el año 2015 se observa una disminución a s./1.25 por cada sol de sus obligaciones corrientes.
	Capital de Trabajo	290,901	318301	Se verifico que la empresa para el año 2014 contaba con un capital de trabajo de S/. 318,301, y para el año 2015 se ha visto una disminución a S/. 290,901 considerando que la empresa con menores recursos para ser aplicados a futuras inversiones.

Nota: La tabla 3.9, muestra el análisis mediante ratios de Liquidez a los estados financieros del año 2015 y 2014, donde se muestra una disminución de la liquidez de la empresa Ferretería Julio Lau SA.

3.4. Efecto del control interno financiero en la liquidez de la Ferretería Comercial Julio Lau SA.

Tabla 3.10: *Análisis vertical y horizontal del Estado de situación financiera año 2015 y 2015 con el control interno financiero en la empresa Ferretería Comercial Julio Lau SA.*

Detalle	Año 2015		Año 2015 Variación		Diferencia	
Activo Corriente	Importe (S/.)	%	Importe (S/.)	%	Importe (S/.)	%
Efectivo y Equiv. De Efectivo	80,326	4%	147,153	24%	66,827	11%
Cuentas por Cobrar Comer. Terceros	35,465	5%	2,465	0%	-33,000	-5%
Cuentas por Cobrar Comer. Div. Terceros	25,918	4%	1,535	0%	-24,383	-4%
Servicios y otros contratados por anticipado	13,034	2%	13,034	2%	-	0%
Mercadería	200,265	33%	200,265	32%	-	0%
Suministros	-	0%	-	0%	-	0%
Total Activo Corriente	355,008	58%	364,452	58%	9,444	1%
Activo No Corriente						
Inmueble Maquinaria y Equipo	457,297	75%	457,217	73%	0	-1%
Depreciación	198,543	32%	198,543	32%	0	0%
Total Activo No Corriente	258,674	42%	258,674	42%	-	-1%
Total Activo	613,682	100%	623,126	100%	9,444	0%
Pasivo y Patrimonio						
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar comerciales	59,324	11%	59,324	10%	-	0%
Obligaciones Financieras a corto plazo	4,256	1%	4,256	1%	-	0%
Remuneraciones por pagar	527	0%	527	0%	-	0%
Tributos por pagar	-	0%	-	0%	-	0%
Total Pasivo Corriente	64,107	10%	64,107	10%	-	0%
Pasivo No Corriente						
Obligaciones financieras a largo plazo	42,382	7%	42,382	7%	-	0%
Cuentas por pagar diversas terceras	74,108	12%	74,108	12%	-	0%
Total Pasivo No Corriente	116,489	19%	116,489	19%	-	0%
Total Pasivo	180,596	29%	180,596	29%	-	0%
Patrimonio Neto						
Capital	293,449	48%	293,449	48%	-	0%
Resultados del ejercicio	15,875	3%	15,875	3%	-	0%
Resultados acumulados	123,762	20%	123,762	20%	-	0%
Total Patrimonio	443,086	77%	443,086	71%	-	0%
Total Pasivo y Patrimonio	613,682	100%	613,682	100%	-	0%

Nota: La tabla 3.10, muestra el análisis que se hizo al estado de situación financiera con la varianza al aplicar el control interno financiero para el año 2015, donde se observó que la empresa Ferretería Julio Lau S.A. ha tenido un aumento en la cuenta de efectivo en un 1% representado por S/. 94,44.00 soles y también en las cuentas por cobrar en S/. 57,383.00 soles según demuestra la Tabla 06.

Tabla 3.11:

Análisis de ratios de Liquidez del año 2015 y 2015 con varianza por el control interno financiero de la empresa Ferretería Julio Lau SA.

Ítem	Ratios	2015	2015 Variación	Comentario
Liquidez	Liquidez corriente	5.54	5.69	Se puede observar que en el año 2015 la empresa contaba con una liquidez de s/.5.54 para cubrir cada sol de sus obligaciones a corto plazo. A diferencia del año 2015 con la variación se puede observar un incremento de s/. 5.69 por cada sol de obligación.
	Prueba ácida	2.41	2.56	Se observa que para el año 2015 la empresa contó con s./2.41 para atender cada sol de sus obligaciones, sin embargo con la variación esto se pudo aumentar a s./2.56.
	Liquidez Absoluta	1.25	2.30	Se observa que la empresa en el año 2015 pudo cubrir con sus obligaciones que son a corto plazo ya que contaba con s/.1.25 para cubrir cada sol de deudas, sin embargo con la variación en el año 2015 se vio un aumento a s/.2.30.
	capital de trabajo	290,901	300,345	Para el año 2015 la empresa con un capital de trabajo de s/.290,901, a diferencia que para el año 2015 con la varianza se aumentó el capital de trabajo de la empresa a s/.300,345 por lo que entendemos que la empresa cuenta con mayores recursos para utilizarlos en inversiones futuras.

Nota: La tabla 3.11, muestra el análisis mediante ratios de Liquidez a los estados financieros del año 2015 y 2015 con varianza con el control interno financiero, donde se muestra una disminución de la liquidez de la empresa Ferretería Julio Lau SA.

Tabla 3.12:

Análisis con el control interno financiero y el control interno financiero de la empresa Ferretera Julio Lau SA.

Ferretera Julio Lau S.A.	
Sin Control Interno Financiero	Con Control Interno Financiero
Sin políticas establecidas por escrito.	Establecer políticas de forma escrita.
No se cuenta con el MOF.	Sugerir la incorporación de un MOF.
El arqueo de caja tiene diferencias y se realizan de forma mensual.	Establecer orden del registro del efectivo y la realización del arqueo de caja diario.
Los fondos de caja chica son excedidos del monto fijo	Establecimiento de un fondo fijo de caja chica que logre cubrir los gastos mensuales realizados.
Las cuentas por cobrar no se están cobrando al tiempo propuesto y hay clientes que no pagan pasado hasta tres (03) meses.	Establecimiento por escrito de políticas de cobranza para mejorar la cobranza de deudas.
Los comprobantes y el registro son registrados y revisados por el mismo cajero.	Establecer un trabajador diferente que realice las verificaciones del área de caja.
Existen faltantes de dinero en los arqueos de caja mensual.	Eliminación de la pérdida de dinero con revisiones sorpresa al área de caja.

Nota: En la tabla 3.12, se especifica la situación de la empresa Ferretera Julio Lau SA. sin aplicación del control interno financiero y con la aplicación del control interno financiero recopilada mediante la entrevista. (Ver tabla 01 y 02).

3.5. Contratación de hipótesis

Hipótesis: El control interno financiero tiene un efecto positivo en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015.

El control interno financiero tiene un efecto positivo en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A año 2015, pues, se logró mejorar la liquidez de la empresa de 5.54 soles del año 2015 incrementándose a 5.69 soles para el año 2015 con la variación del control interno financiero, por lo que, tras la aplicación se mejoró el control en efectivo y se gestionó con más eficiencia las cuentas por cobrar comerciales así esta disminuyó en 9% representado por S/.57,383.00 soles , donde la política que permitió el mayor efecto fue la evaluación de las cuentas por cobrar, ya que se tenía cuentas que estaban como dinero no cobrado además de la mejora en el arqueo de caja y evitar pérdida de dinero así el efectivo aumentó para el 2015 con variación un 11% representado por S/.66,827.00 soles. Además, la empresa con la mayor liquidez obtenida podrá tener mayor capacidad para invertir en nuevas oportunidades de desarrollo organizacional. Por lo tanto, la hipótesis es aceptada.

DISCUSIÓN

IV. Discusión

El desarrollo de la actual investigación a la empresa ferretera Julio Lau S.A, se puede decir lo siguiente:

De acuerdo a la revisión de instrumentos de la determinada recolección de los datos de la investigación se pudo determinar que para implementar un sistema de control interno en la empresa ferretera Julio Lau S.A un factor importante son las deficiencias encontradas en el área de caja, lugar donde no existe un buen control de ingresos y egresos, de igual forma estos registros de los ingresos y egresos, no se están llevando de manera correcta. (ver Tabla 3.2).

Asimismo, con las respuestas brindadas por el jefe del área de caja por la entrevista de aplicación, se pudo verificar efectivamente un deficiente control interno, ya que no cuenta con políticas de ventas y con respecto al registro del efectivo, y tampoco con un Manual de Organizaciones y Funciones establecidos de forma escrita. (ver tabla 3.1)

De acuerdo al estado de situación financiera que se evaluó y se realizó una comparación de la aplicación del control interno financiero del año 2015 en comparación con el año 2014, los resultados recaudados mediante un análisis vertical y horizontal de ambos periodos, la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo para el año 2015 presenta 13% a diferencia del año 2014 que fue 17%; las cuentas por cobrar comerciales aumentaron considerablemente ya que para el año 2014 era un 3% y para el 2015 aumentaron a el 10% representando por S/. 61,383.00 soles. De igual manera las cuentas por pagar aumentaron un 11% para el año 2015 en comparación del 2014 representado por S/. 12,741.00 (Ver tabla 3.8). Todos los problemas económicos encontrados en los estados financieros de la empresa se desarrollaron debido a distintos factores en los cuales el principal problema fue un mal manejo del efectivo en cuanto al registro y el cuidado, por lo que un control interno financiero corregirá estos problemas en cuanto perdidas de dinero en caja y así evitar que la empresa tenga problemas de liquidez en un futuro, como también mejorar la eficiencia y confiabilidad de la información financiera.

Los resultados obtenidos concuerdan con los de Cuaspuud & Yáñez (2015), “Diseño de un sistema de control interno para las empresas de servicios de restaurantes “Distintivos Q” de la zona de mariscal del Distrito Metropolitano de Quito”, donde se concluye que el control interno es una herramienta sumamente indispensable para todo tipo de empresas, puesto que permite una evaluación correcta de la aplicación de normas, procedimientos y políticas.

Por otro lado, Espinoza (2011) “Auditoria para el adecuado control interno de una institución educativa de nivel superior”, donde concluye que para un apropiado control interno se debe realizar una adecuada auditoria como por medio de una verificación de manera constante en la implementación de los controles ejecutados en la mejora de las decisiones que permitan un desempeño efectivo para lograr cumplir con las metas y objetivos que van a permitir una administración de dichos riesgos.

De igual manera Hurtado (2012) en su tesis “el control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económico y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C. en la ciudad de Trujillo año 2012”, donde concluye que a través del análisis a los estados financieros se ha logrado un correcto uso del sistema de control interno para la empresa Curtiduría Orión S.A.C. lo que permite optimizar los recursos de la empresa para generar mayores utilidades que permitirán mayor inversión.

Para Cohalia y León (2012) el control interno es un proceso llevado a cabo por la gerencia, el cual es creado para facilitar y otorgar una información razonable y a la vez contribuya a asegurar la consecución de metas y dichos objetivos en sus diferentes categorías como la eficiencia y eficacia de sus actividades, así mismo la fiabilidad de la información de sus estados financieros y percatarse de que se estén cumpliendo con las negociaciones y leyes existentes.

Para Rubio (2012), nos dice que liquidez es el nivel en la que una organización enfrenta sus compromisos económicos en cierta medida y en un determinado periodo a corto plazo. Por lo tanto, liquidez es la capacidad de poder convertir los activos en dinero o lograr la obtención de un efectivo

disponible para poder hacer frente a las obligaciones en un corto plazo (p.16).

Para Díaz (2012), manifiesta que, una empresa debe contar con liquidez ya que es la capacidad de debe contar para cumplir con sus pagos a corto plazo. Las cuentas que registran son caja y banco. Y de la misma manera plazos prolongados de pago de carteras de clientes y las existencias obtenidas (p.47).

La propuesta de implementar mejoras para el Control Interno Financiero en la empresa Ferretera Julio Lau S.A, permitió tener una proyección del porcentaje que ayudaría a aumentar la liquidez. Permitiendo de esta manera una estabilidad económica para la empresa.

CONCLUSIONES

V. Conclusiones

1. De acuerdo a los resultados obtenidos, podemos decir que implementando un adecuado control interno se puede lograr mejores resultados. Como se observa que antes de aplicar las mejoras para el control interno financiero los ingresos que se obtuvo del efectivo fueron S/. 80,326 y con la implementación de las mejoras se pudo obtener S/. 147,153 esto hace muestra que un mejor manejo del efectivo va generar mayores ingresos y también ayudar a no estar expuesta a tener problemas de liquidez en el futuro y de esa manera pueda seguir invirtiendo en su crecimiento.
2. Al describir la situación actual de la empresa Julio Lau S.A, se determinó que no está teniendo un adecuado control interno para el área de caja, el cual afecta directamente el movimiento del efectivo, de la misma manera se pudo observar que la empresa no cuenta con un manual de procedimientos y políticas internas definidas y por escrito, además el personal encargado de caja cumple diversas funciones.
3. Se evaluó los Ratios de liquidez de la empresa Ferretera Julio Lau S.A, revelando que hubo una disminución de esta para el año 2015 en comparación con el año 2014, pero con la aplicación del control interno financiero permite el crecimiento de la empresa, al obtener resultados beneficiosos y positivos, mediante su liquidez general al obtener un crecimiento de 5.54 soles del año 2015 incrementándose a 5.69 soles para el año 2015 con la variación, por lo que, se mejoró el control del efectivo y se gestionó con más eficiencia las cuentas por cobrar comerciales así esta disminuyó en 9% representado por S/.57,383.00 soles, así el capital de trabajo tuvo un aumento a S/. 300,345.00 que propiciará mayores recursos para ser aplicados en nuevas inversiones.
4. Podemos confirmar los beneficios que brinda el control interno financiero para la empresa Ferretera Julio Lau S.A, principalmente es el aumento de la liquidez y la reducción de los costos gracias a la mejor forma de dirigir las actividades financieras de la empresa.

RECOMENDACIONES

V. Recomendaciones

1. Se recomienda a la empresa Ferretera Julio Lau S.A, poder analizar y tomar importancia a los resultados para que pueda realizar sus actividades de manera eficiente a través de la aplicación del control interno financiero, para poder obtener mejores resultados tanto económicos como financieros.
2. La empresa Julio Lau S.A debe implantar políticas de cobranza que sean más eficaz, para de esa manera lograr la obtención del efectivo lo más rápido posible y no tener problemas de liquidez en un corto plazo, y pueda afrontar las obligaciones de la empresa sin recurrir a préstamos.
3. Poder resaltar los beneficios que se obtuvieron mediante los resultados de las ratios que fueron aplicados en el año de la ejecución del control interno financiero, para que pueda tomar la decisión de implementarlo como herramienta principal para la generación de utilidades.
4. La empresa debe aplicar mejoras para el control interno financiero en operaciones futuras, para lograr tener un control más eficiente de los ingresos y egresos en beneficio de los resultados económicos, de la misma manera como se plasman en los resultados de esta investigación.

PROPUESTA

VII. PROPUESTA

Proponer mejoras para el adecuado control interno financiero en la empresa Julio Lau S.A de Trujillo.

Objetivos de la propuesta

Objetivo General

Efectuar un control interno de las funciones del área de caja de la empresa Julio Lau S.A, el cual va permitir mejoras en la eficiencia de sus operaciones.

Objetivos específicos

1. Hacer el registro de todas las operaciones del área de caja de la empresa Julio Lau S.A.
2. Almacenamiento de la información diarios para el constante control interno.
3. Mejorar en la búsqueda de la información para lograr optimizar los procesos.
4. Facilitar soluciones en los problemas con relación de los procesos en el área de caja.

Implementación de procedimientos de control para el área de caja de la empresa Julio Lau S.A.

Base legal

Normas de control interno para el área de caja de la empresa Julio Lau S.A.

Asignación del responsable

Deberá de ser una persona que sea confiable con respecto al control, supervisión y custodia de los respectivos recursos económicos (efectivo en caja).

La persona responsable que va intervenir en la administración directa del dinero, deberá ser independiente del personal que están a cargo de las ventas.

Políticas para el adecuado control y manejo de caja

1. Toda entrada o ingreso de fondo, deberá estar de antemano autorizado por la gerencia de la empresa.
2. El personal asignado como cajero será el responsable de recepcionar y remesar los fondos.
3. Caja es únicamente la vía por la cual debe ingresar el fondo que este destinado a la empresa.
4. Por todo importe que se reciba o por transferencia, se debe emitir un comprobante de ingreso debidamente pre numerado por la persona encargada de entregar estos fondos.
5. El comprobante deberá de contener información donde se identifique, la persona quien entrega, la fecha, quien lo recepciona y también el concepto de los fondos que se recibió.

Descripción de actividades

Gerencia:

1. Inspecciona y autoriza todos los ingresos y salidas de los fondos.

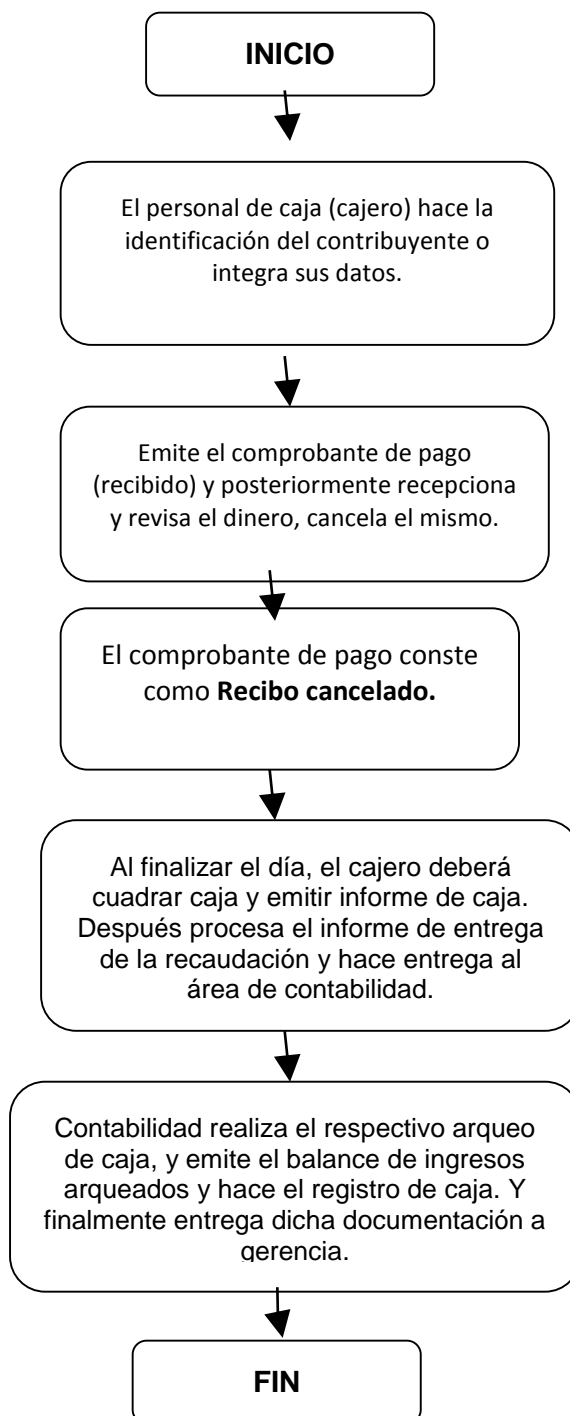
Cajero:

1. Hace la recepción del valor del efectivo o el cheque.
2. Realiza el llenado y la entrega del comprobante de ingreso a los clientes.
3. Dar a conocer de este ingreso a la gerencia.
4. Realiza la elaboración del reporte de caja diario con los anexos respectivos.
5. Hace la entrega de dicho reporte al área de contabilidad para su respectivo registro.

Contador:

1. Recepciona y hace la inspección del reporte de caja.
2. Contabiliza dicho reporte de caja y lo envía a los archivos correspondientes.

Proceso del manejo adecuado del área de caja de la empresa.



Propuesta de documentos

INFORME DIARIO DE CAJA

CAJERO: _____

FECHA: _____

ENTRADAS

Nº DE COMPROBANTE	CLIENTE	IMPORTE

SALIDAS

Nº COMPROBANTE	CONCEPTO	IMPORTE

SALDO DE CAJA:

FIRMA CAJERA

FIRMA CONTADOR

Incorporación de manual de organización y funciones para el área de caja.

El presente manual de políticas, tiene como propósito de elaboración, que la empresa pueda contar con un documento que le servirá como apoyo y que en forma clara se precise los lineamientos que ayude a orientar y guiar a la ejecución de las funciones del área de caja de la empresa Julio Lau S.A.

Objetivo

Planificar y controlar todos los movimientos de entradas y salidas de caja, cuidando el equilibrio en la liquidez de los fondos de la empresa.

Responsables

El cumplimiento de políticas establecidos en el área de caja , es responsabilidad del cajero quien conforma dicha área, el mismo quien estará bajo la supervisión del gerente general de la empresa.

Funciones generales

- Responsable del seguimiento, diseño y ejecución del dinero de caja.
- Llevar un eficiente control de sus operaciones de ingresos y de cobros mensuales.
- Hacer un seguimiento de operaciones de gastos del efectivo de forma diaria, acorde a las políticas que indique la empresa.

Funciones específicas

- Realizar los desembolsos de caja chica, pagos a los proveedores, de acuerdo a la fecha de calendarización y conforme a la información recepcionada por área de contabilidad de la empresa Julio Lau S.A.
- Recepción de la documentación de sustento y los montos de ingresos y cobros por la mercadería que se vendió, con fin de poder preparar una documentación el cual posibilite ser registrado contablemente.
- Realizar el arqueo diario respectivo de los fondos: entradas, salidas y los saldos de caja, a la hora que es indicada por Gerencia; firmándolo dicho documento diariamente.
- Recepcionar y ser cautelosos con los documentos que generan pagos.
- Efectuar los pagos de gastos previamente autorizados por la Gerencia.
- Dar a conocer a la gerencia, con la aprobación del contador, el estado de los ingresos y egresos de caja.

- Hacer la entrega de documentos y el proporcionamiento de datos únicamente con la autorización de Gerencia.
- Conservar en buen estado y cuidar todo material a su cargo.
- Funciones que sean afines encargados por la Gerencia y el administrador.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

VIII. Referencias bibliográficas

- Cohalia, R., y León, O. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación*, Primera edición. Lima, Perú: Instituto Pacifico S.A.C.
- Cuaspud P., y Yanez P. (2015). Diseño de un sistema de control interno para las empresas de servicios de restaurantes “Distintivos Q” de la zona de Mariscal del distrito metropolitano de Quito. Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Díaz Llanes, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. Madrid, España: EUMED. Recuperado el 10 de 10 de 2015, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>
- Espinoza, M. (2011). *La auditoría para el apropiado control interno en una institución educativa de nivel superior*. Tacna: Universidad Privada de Tacna.
- Espino, G. (2014). *Fundamentos de Auditoría (1ra. edición e-book 2014 ed.)*. México, México, México: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 12 de 10 de 2015, de <http://site.ebrary.com/lib/bibsipansp/detail.action?docID=11038908&p00=fundamentos+auditor%C3%ADa>.
- Hurtado, E. (2012). *El control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orion SAC en la ciudad de Trujillo año 2012*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Ladini, E. (2009). *Control Interno: COSO*. México: CID.
- Rubio, P. (2012). *Manual del análisis financiero*. México: EDUMED. Recuperado el 12 de 10 de 2015, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/28.htm>
- Rosas, H. (2015). *Análisis de estados financieros*. México: McGraw Hill. Recuperado el 10 de 10 de 2015, de <http://ocw.pucv.cl/cursos-1/eii541/materiales-del-clases/unidad-4/analisis-financiero>

Zarpán, D. (2012). *Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la Municipalidad Distrital de Pomalca. USAT*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Recuperado el 25 de 10 de 2015.

ANEXOS

ANEXO I

MATRIZ DE CONSISTENCIA PARA ELABORACIÓN DE INFORME DE TESIS

TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	Control Interno Financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015.
PROBLEMA	¿Cuál es el efecto que tiene el control interno financiero en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015?
HIPÓTESIS	El control interno financiero tiene un efecto positivo en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A. de Trujillo en el año 2015.
OBJETIVO GENERAL	Determinar de qué manera el control interno financiero afecta en la liquidez de la empresa Ferretería Julio Lau S.A. de Trujillo en el 2015.
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<ul style="list-style-type: none">• Diagnosticar el control interno financiero actual de la empresa ferretera Julio Lau S.A.• Analizar la actual liquidez de la empresa Ferretera Julio Lau S.A.• Diseñar y proponer mejoras para el Control Interno Financiero en la empresa Ferretera Julio Lau S.A.
DISEÑO DEL ESTUDIO	El estudio tendrá un diseño no experimental.
POBLACIÓN Y MUESTRA	Población: Empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo. Muestra: Empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo año 2015.
VARIABLES	Variable dependiente: Liquidez. Variable independiente: Control interno financiero.

ANEXO II

GUIA DE ENTREVISTA

INSTRUCCIONES:

Muy buenos días. Mi nombre es Yeliz Jhoanny Páucar Pereyra, soy alumna de la Universidad Cesar Vallejo, el motivo de la entrevista es el de recolectar información acerca del control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa Julio Lau S.A y así realizar la respectiva investigación y análisis de la misma.

FECHA DE LA ENTREVISTA:

NOMBRE DEL ENTREVISTADO:

CARGO:

1. ¿La empresa Ferretería Julio Lau S.A. cuenta con el MOF? ¿Por qué?
2. ¿Existen problemas en el control interno financiero? ¿Por qué?
3. ¿El personal a cargo del manejo y registro del efectivo producto de las ventas poseen un formato establecido? ¿Por qué?
4. ¿Se lleva un registro detallado del control de los ingresos? ¿Por qué?
5. ¿Se depositan los ingresos en bancos diariamente e intactos? ¿Por qué?
6. ¿Los fondos de caja chica son fijos? ¿Por qué?
7. ¿Se hace diariamente los arqueos de caja y quien lo realiza? ¿Por qué?
8. ¿Los desembolsos de fondo de caja chica están amparados por comprobantes? ¿Por qué?
9. ¿Se inspecciona los comprobantes para verificar alteraciones? ¿Por qué?
10. ¿Son confirmadas las cuentas por cobrar por medio de la comunicación directa con los deudores por parte de la empresa? ¿Por qué?
11. ¿Se realiza conciliación bancaria del efectivo depositado en el banco de los ingresos del día? ¿Quién realiza el depósito? ¿Por qué?

ANEXO III

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORIA 315

(Ref: Apartados 4(c), 14-24, A69-A 104)

Componentes del control Interno

1. El presente anexo proporciona explicaciones más detalladas sobre los componentes del control interno, tal y como se establecen en los apartados 4(c), 14-24 y A69-104, en la medida que tienen relación con una auditoria de estados financieros.

Entorno de Control:

2. El entorno de control engloba los siguientes elementos:
 - a) Comunicación y vigilancia de la integridad y de los valores éticos. La eficacia de los controles no puede situarse por encima de la integridad y los valores éticos de las personas que los crean, administran y realizan su seguimiento. La integridad y el comportamiento ético son el producto de las normas de ética y comportamiento de la entidad, del modo en que son comunicados y de la manera que son implantados en la práctica.

La vigilancia y la integridad y los valores éticos incluye, por ejemplo, las actuaciones de la dirección con el fin de eliminar o reducir los incentivos o las tentaciones que pueden llevar al personal a cometer actos deshonestos, ilegales o faltos de ética, la comunicación de las políticas de la entidad relativas a la integridad y a los valores éticos puede incluir la comunicación al personal de normas de comportamiento mediante declaraciones de políticas y de códigos de conducta, así como a través del ejemplo.
 - b) Compromiso de la competencia, la competencia es el conocimiento y las cualificaciones necesarias para realizar las tareas que definen el trabajo de una persona.
 - c) Participación de los responsables del gobierno de la entidad, abarca la supervisión y el proceso para la revisión de la eficacia del control interno de la empresa.
 - d) Filosofía y estilo operativo de la declaración, conductas y acciones de la administración en concordancia con la información financiera.

- e) Estructura organizativa. el establecimiento de una estructura organizativa relevante incluye la consideración de las áreas claves de autoridad y responsabilidad, así como de las líneas de información adecuadas. La adecuación de la estructura organizativa de una entidad depende, en parte, de su dimensión y de la naturaleza de sus actividades.
- f) Asignación de autoridad y responsabilidad. La asignación de autoridad y responsabilidad puede incluir políticas relativas a prácticas empresariales adecuadas, conocimiento y experiencia del personal clave, así como los recursos disponibles para el desarrollo de las tareas.
- g) Política y practicas relativas a recursos humanos. Las políticas y prácticas relativas a recursos humanos a menudo demuestran cuestiones importantes en relación con la conciencia de control de una entidad. Por ejemplo, las normas de selección de las personas más cualificadas.

El proceso de valoración de riesgo por la entidad

- 3. Para los fines de información financiera, el proceso de valoración del riesgo por la entidad incluye el modo en que la dirección identifica los riesgos de negocio relevantes para la preparación de los estados financieros de conformidad con el marco de información financiera aplicable a la entidad.
- 4. Reconoce los riesgos que son sumamente relevantes para la elaboración de los estados financieros conforme con la información financiera aplicable a la entidad. Existen circunstancias que pueden ayudar a surgir o variar los riesgos:
 - Cambios en el entorno operativo. Los cambios en el entorno regulatorio u operativo pueden tener como resultado cambios en las presiones competitivas y riesgos significativamente distintos.
 - Nuevo personal. El nuevo personal puede tener una concepción o interpretación diferente del control interno.
 - Sistemas de información nuevos o actualizados. Los cambios rápidos y significativos en los sistemas de información pueden modificar el riesgo relativo al control interno.
 - Crecimiento rápido. Una expansión significativa y rápida de las operaciones puede poner a prueba los controles e incrementar el riesgo de que estos dejen de funcionar.

- Nueva tecnología. La incorporación de nuevas tecnologías a los procesos productivos o a los sistemas de información puede cambiar el riesgo asociado al control interno.
- Nuevos modelos de negocio, productos o actividades. Iniciar áreas de negocio o transacciones con las que la entidad tiene poca experiencia puede introducir nuevos riesgos asociados al control interno.
- Reestructuraciones corporativas. Las reestructuraciones pueden venir acompañadas de reducciones de plantilla y de cambios en la supervisión y la segregación de funciones que pueden cambiar el riesgo asociado al control interno.
- Expansión de las operaciones en el extranjero. La expansión o la realización de operaciones en el extranjero trae consigo nuevos riesgos, a menudo excepcionales, que pueden afectar al control interno.
- Nuevos pronunciamientos contables. La adopción de nuevos principios contables o la modificación de los principios contables puede tener un efecto en los riesgos de la preparación de estados financieros.

El sistema de información, incluidos los procesos de negocio relacionados, relevantes para la información financiera, y la comunicación

5. El sistema de información está conformado por componentes físicos y de hardware, software, personas, procedimientos y datos.
6. El sistema de información engloba métodos y registros de las transacciones.
7. La calidad de la información contribuye en la capacidad de la organización de tomar las decisiones correctas.
8. La comunicación, que implica proporcionar conocimiento de las funciones y responsabilidades individuales del control interno sobre la información financiera, puede adoptar la forma de manuales de políticas, manuales contables y de información financiera y circulares.

Actividades de Control

9. Se clasifican en políticas y procedimientos y hacen referencia a lo siguiente:

- Revisiones de Resultados
- Procesamiento de la información.
- Controles físicos
- Segregación de funciones.

Seguimiento de los Controles

10. La organización está en la responsabilidad de establecer y mantener un control interno continuo, como también los auditores internos o el personal que realicen actividades parecidas contribuyan al seguimiento de los controles de la entidad y finalmente la utilización de información de comunicaciones de terceros externos que puedan ayudar a identificar áreas que tengan problemas y necesiten de mejoras.

ANEXO IV

Julio Lau S.A.
Estado De Resultados Integrales
Del 01 De Enero Al 31 De Diciembre Del 2014, 2015
(En Miles De Soles)

Detalle	Año 2015		Año 2014		Diferencia 2014-2015	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Ventas	856.234	100	986.265	100	130.031	0
Costo de venta (-)	399.883	47	363.400	37	-36.483	10
Utilidad bruta.	456.351	53	622.865	63	166.514	-10
Gastos operativos						
Gastos ventas (-)	85.257	10	78.852	8	-6.405	2
Gastos administrativos (-)	53.236	6	49.936	5	-3.300	1
Utilidad operativa	317.858	37	494.077	50	176.219	-13
Gastos financieros (-)	21.920	3	56.965	6	35.045	-3
Utilidad antes de part e impuestos	295.938	35	437.112	44	141.174	-10
Impuesto a la renta (-)	82.863	10	131.134	13	48.271	-4
Utilidad Neta Del Ejercicio	213.075	25	305.978	31	92.903	-6

Análisis vertical y horizontal del Estado De Resultados años 2015, 2014.

Nota: La tabla 09 muestra los resultados de análisis que se hizo al estado de resultados en el periodo 2015 y 2014, donde se determinó que la empresa Julio Lau SA tuvo mayor utilidad en el año 2014 ya que para el año 2015 sus costos de ventas aumentaron.

ANEXO VI
FICHA DE VALIDACIÓN

Título: Control Interno Financiero y su efecto en la Liquidez de la Empresa Ferretera Julio Lau S.A, de Trujillo en el año 2015.

VARIABLES	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA	Redacción clara y precisa	Tiene coherencia con los indicadores	Tiene coherencia con las dimensiones	Tiene coherencia con las variables	Tiene coherencia con el objetivo	SUGERENCIA
Variable independiente: Control Interno Financiero	Número de políticas del control del efectivo.	1.- ¿Existen políticas de ventas y registro del efectivo en el sistema?	Abierta						
		2.- ¿El personal que se encarga de las ventas, también es el responsable del registro de entrada del efectivo?	Abierta						
		3.- ¿El personal a cargo del manejo y registro del efectivo producto de las ventas poseen un formato establecido?	Abierta						

	Registro de las cuentas por cobrar.	4.- ¿Son confirmadas las cuentas por cobrar por medio de la comunicación directa con los deudores por parte de la empresa?	Abierta						
	Monto de dinero faltante en caja.	5.- ¿Se lleva un registro detallado del control de los ingresos? 6.- ¿Se depositan los ingresos en bancos diariamente e intactos? 7.- ¿Los fondos de caja chica son fijos? 8.- ¿Se hace diariamente los arqueos de caja y quien lo realiza? 9.- ¿Los desembolsos de fondo de caja chica están amparados por comprobantes? 10.- ¿Se inspecciona los comprobantes para verificar alteraciones?	Abierta Abierta Abierta Abierta Abierta						

		11.- ¿Se realiza conciliación bancaria del efectivo depositado en el banco de los ingresos del día? ¿Quién realiza el depósito?	Abierta						
			Abierta						
Variable dependiente: Liquidez	Ratios	Análisis documental							

FECHA DE REVISIÓN:

NOMBRE Y APELLIDOS DEL EVALUADOR:

GRADO ACADEMICO:

FIRMA: