



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Control Interno y Gestión Financiera de una empresa comercial  
de San Juan de Lurigancho 2019-2020**

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

**AUTORES:**

Crispín Pajuelo, Ana Maritza (ORCID:0000-0002-2142-8554)

Vargas Mozo, Oscar Martin (ORCID:0000-0002-7399-5753)

**ASESORA:**

Dra. Alvarado Cáceres, Elena Jesús (ORCID: 0000-0001-5532-860X)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**Finanzas**

**Lima — Perú**

**2021**

## **Dedicatoria**

A nuestros padres, por su apoyo y consejos, ejemplo de perseverancia y constancia, valores y motivación constante, para superarnos como profesionales y seres humanos.

A nuestros familiares y amigos, por su confianza, apoyo y compartir momentos significativos con nosotros, dispuestos a escucharnos y ayudarnos en cualquier momento, para la culminación de nuestra Tesis.

## **Agradecimiento**

A la Dra. Alvarado Elena, asesora fundamental del presente estudio. Por su esfuerzo y dedicación, quien, con sus conocimientos, experiencia, paciencia y motivación, ha contribuido de manera significativa en nuestra formación, desarrollo académico y culminación de nuestros estudios con éxito.

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	I
Agradecimiento .....	II
Declaratoria de Autenticidad .....	III
Índice de contenidos .....	V
ÍNDICE DE TABLAS .....	V
ÍNDICE DE FIGURAS .....	VI
RESUMEN .....	VII
ABSTRACT .....	VIII
I . INTRODUCCIÓN .....	1
II . MARCO TEÓRICO.....	6
III . METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	17
3.1.2. Diseño de investigación .....	17
3.2. Variables y operacionalización.....	19
3.3. Población y muestra.....	23
3.3.1. Población .....	23
3.3.2. Muestra .....	23
3.3.4. Criterios de selección .....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
3.4.1. Técnica.....	24
3.4.2. Instrumentos. ....	24
3.5. Procedimiento .....	25
3.6. Método de análisis de datos.....	25
3.7. Aspectos éticos .....	25
IV. RESULTADOS.....	26
V. DISCUSIÓN.....	78
VI. CONCLUSIONES.....	81
VII. RECOMENDACIONES .....	83
REFERENCIAS .....	84
<b>ANEXOS.....</b>	<b>88</b>

## índice de tablas

tabla 1 Operacionalización De La Variable Control Interno -----	20
Tabla 2 Operacionalización De La Variable Gestión Financiera-----	22
Tabla 3 Factores Estructurados Y No Estructurados En La Empresa Comercial	29
Tabla 4 Numero De Ventas Anuladas Para El Año 2019 Y 2020 -----	32
Tabla 5 Información Financiera Y Económica Del Año 2018 Para Solicitar El Préstamo_____	34
Tabla 6 Cronograma De Pagos Del Préstamo De Mi Banco -----	35
Tabla 7 Cronograma De Pagos Del Préstamo Para El Banco BBVA -----	36
Tabla 8 Cronograma De Pagos Para Reactiva Micro -----	37
Tabla 9 Cronograma De Pagos Del Préstamo Mi Banco -----	38
Tabla 10 Cronograma De Pagos Del Préstamo Mi Banco -----	39
Tabla 11 Condición De Ventas Mensuales De La Mercadería Para La Empresa Comercial Del Año 2019 Y 2020_____	40
Tabla 12 Condición De Las Compras Mensuales De La Mercadería Para La Empresa Comercial Del Año 2019 Y 2020 -----	41
Tabla 13 Modelo De Cotización De Pedidos Para El Mes De junio De 2020 -----	42
Tabla 14 Flujo De Caja Mensual Para El Año 2019-----	44
Tabla 15 Flujo De Caja Mensual Del Año 2020 De La Empresa Comercial De San Juan De Lurigancho_____	46
Tabla 16 Declaración Original Para El Periodo 202011 De La Empresa Comercial San Juan De Lurigancho_____	47
Tabla 17 Declaración Rectificatoria De La Presentación Mensual Para El Periodo 202011_____	48
Tabla 18 Políticas Y Procedimientos Para La Empresa Comercial -----	50
Tabla 19 Procedimientos Y Políticas De Venta Para La Empresa Comercial-----	52
Tabla 20 Principales Productos Con Las Que Trabaja La Empresa Comercial ----	56
Tabla 21 Inventario Del Almacén De La Mercadería De La Empresa Comercial-	57
Tabla 22 Principales Proveedores Con Los Que Trabaja La Empresa Comercial	58
Tabla 23 Cuentas Por Pagar De La Empresa Comercial Para El Año 2019 Y 2020 _____	59
Tabla 24 Compras Mensuales De 2019 Y 2020 -----	63
Tabla 25 Ventas Mensuales Del Año 2019 Y 2020 -----	66
Tabla 26 Análisis De Estados Financieros Para El Año 2019 Y 2020 -----	68
Tabla 27 Análisis Vertical Del Estado De Resultados Para El Año 2019 Y 2020-	70
Tabla 28 Análisis Horizontal Del Estado De Situación Financiera Para El Año 2019 Y 2020_____	71
Tabla 29 Análisis Vertical Del Estado De Situación Financiera Para El Año 2019 Y 2020_____	72
Tabla 30 Análisis De Ratios Para El Año 2019-----	73
Tabla 31 Medición De Ratios Para El Año 2020 -----	74

## índice de figuras

figura 1 Estructura Organizacional	26
Figura 2 Valores Morales Y Éticos De Los Trabajadores De La Empresa Comercial	27
Figura 3 Procesos De Los Componentes Importantes Dentro Del Ambiente De Control	28
Figura 4 Funciones Del Área Gerencial	30
Figura 5 Funciones Del Área Comercial De La Empresa	30
Figura 6 Funciones De Las Áreas Logística, Ventas Despacho Y Contabilidad	31
Figura 7 Procedimiento De Control Interno En Evaluación De Riesgo	33
Figura 8 Fases Del Control Interno	50
Figura 9 Componentes Del Control Interno	54
Figura 10 Áreas De La Empresa Comercial	55
Figura 11 Procesos De Supervisión Y Monitoreo De La Empresa Comercial	61
Figura 12 Importancia Del Control Interno Dentro De La Empresa Comercial	62
Figura 13 Grafico De Compras Mensuales Del Año 2019	65
Figura 14 Grafico De Compras Mensuales Del Año 2020	65
Figura 15 Grafico De Ventas Mensuales Del Año 2019	67
Figura 16 Grafico De Ventas Mensuales Del Año 2020	67

## RESUMEN

La presente investigación de tesis titulada “Control Interno y Gestión Financiera de una empresa comercial San Juan de Lurigancho 2019-2020”, la problemática se genera por un deficiente control interno dentro de sus actividades y funciones como también la falta de políticas y procedimientos en sus áreas en la que ayude a establecer normas que contribuyan al beneficio en la gestión financiera de la empresa, siendo esto indispensable para el buen funcionamiento de todas las áreas por lo cual se planteó la siguiente interrogante ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020 ? ; teniendo como objetivo ; Analizar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020; En este sentido, como marco referencial se asumieron investigaciones de tesis, se establece que si hay una estrecha relación con la presente investigación, las cuales permitieron la elaboración de las bases teóricas relacionadas al control interno y la gestión financiera. Metodológicamente se asumió el enfoque cuantitativo, a partir del tipo de investigación básica, con diseño no experimental, descriptiva – longitudinal - correlacional. Como instrumento principal de recolección de datos, se empleó la ficha de análisis documental, constituida por los estados de situación financiera, estados de resultados, registros contables de ventas, compras y registros contables de cobranzas, como resultado se verificó que la empresa comercial de San Juan de Lurigancho en el período 2019 – 2020 no contaba con un control interno eficiente, presentando problemas de gran relevancia en las áreas de compras, ventas y créditos, al no contar con un manual de organización y funciones, reglamento interno de trabajo, ni fijar la empresa política para su fiel cumplimiento. Asimismo, no se efectuaba regular y oportunamente supervisión de las diferentes áreas, así como el personal no gozaba de capacitación constante en la que se evidencio resultados que afecta directamente a la empresa comercial, la información y comunicación de las áreas es muy deficiente por lo que haya un desorden y la información brindada no es la correcta.

**Palabras clave:** Control Interno, Gestión Financiera, Rentabilidad.

## ABSTRACT

The present thesis research entitled "Internal Control and Financial Management of a commercial company San Juan de Lurigancho 2019-2020", the problem is generated by a deficient internal control within its activities and functions as well as the lack of policies and procedures in its areas in which it helps to establish standards that contribute to the benefit in the financial management of the company, this being essential for the proper functioning of all areas, for which the following question was raised. In what way is internal control related to the financial management of the commercial company of San Juan de Lurigancho 2019-2020? ; having as objective; Analyze how the internal control is related to the financial management of the commercial company of San Juan de Lurigancho 2019-2020; In this sense, as a reference framework, thesis investigations were assumed, it is established that there is a close relationship with the present investigation, which allowed the elaboration of the theoretical bases related to internal control and financial management. Methodologically, the quantitative approach was assumed, based on the type of basic research, with a non-experimental, descriptive - longitudinal - correlational design. As the main data collection instrument, the document analysis file was used, consisting of the financial position statements, income statements, accounting records of sales, purchases and accounting records of collections, as a result it was verified that the commercial company of San Juan de Lurigancho in the period 2019-2020 did not have an efficient internal control, presenting problems of great relevance in the areas of purchases, sales and credits, as it did not have an organization and functions manual, internal work regulations, or fix the political company for its faithful fulfillment. Likewise, regular and timely supervision of the different areas was not carried out, as well as the staff did not enjoy constant training in which results that directly affect the commercial company were evidenced, the information and communication of the areas is very deficient so there is a mess and the information provided is not correct.

**Keywords:** Internal Control, Financial Management, Profitability.



## **I. INTRODUCCIÓN**

En la actualidad la mayoría de las empresas buscan minimizar riesgos dentro de la empresa es por ello que el control interno en las organizaciones es importante para el control de las operaciones internas y externas partir de una gestión administrativa y con herramientas eficientes que les permita enfrentar los riesgos y alcanzar los objetivos proyectados.

Desde esta perspectiva, en algunos países de Latinoamérica se llevan a cabo herramientas que ayudan a controlar su operaciones interiores, a partir de modelos de control interno, tal y como lo expresan Carvajal y Guevara (2016), quienes a partir de su investigación efectuada en las entidades colombianas de gran importancia, tanto en el sector público como el privado, bajo las categoría de control interno y el sistema de administración de riesgos, sus hallazgos develan la realidad del país, en referencia y comparación con otros países, con deficiencias, oportunidades y amenazas en los sistemas de control interno presentes en las organizaciones colombianas.

En atención al contexto de estudio, y desde la postura de Núñez (2021), Perú no escapa a esta realidad, por cuanto las actividades de control interno son cada vez más implementadas en el sector empresarial, motivado al grado de importancia que representa para estas empresas, en la mejora de su rentabilidad a partir de la disminución de los riesgos, malas decisiones y el vínculo de sus valores organizacionales con las acciones de cada uno de sus trabajadores que desarrollan dentro de las mismas para el alcance de sus metas trazadas.

En tanto, la Contraloría General de la República (2014), el control interno es definido como una amplia interacción realizada por el propietario, el funcionario y los trabajadores de un elemento, destinada a enfrentar los peligros y alcanzar el objetivo principal de la entidad. Al respecto, Fonseca (2011) coincide con el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA), definiendo el control interno, como una interacción llevada a cabo por la administración superior, las diversas divisiones y la fuerza de trabajo de un elemento, para alcanzar sus objetivos proyectados.

No obstante, en la empresa comercial. ubicada en San Juan de Lurigancho, dedicada al sector comercial que se dedica a la compra-venta y comercialización de madera triplay y MD y productos terminados, también vende accesorios de ferretería, el cual, la problemática se manifiesta por la deficiente control interno dentro de sus procesos y funciones dentro de la empresa comercial evidenciando malos resultados en sus áreas evidenciando de esa manera una insuficiente liquidez en el año 2019 y 2020 la empresa opta por solicitar préstamos a entidades bancarias como Mi Banco BBVA y también obtuvo el reactiva Perú que ofrece el gobierno a todas las empresas siendo este su base de capital para ampliar su mercadería y pueda seguir operando pero también a la vez se tiene que cumplir con todas las obligaciones tanto financieras, administrativas y tributarias , frente a ello se evidencia una inadecuada aplicación y desenvolvimiento de un sistema de control interno en sus procedimientos y políticas, caja de cobranza, pagos y ventas.

A consecuencia de ello es evidente que la empresa no cuenta con un manual de políticas de control interno que ayude a establecer normas que contribuyan al beneficio en la gestión financiera de la empresa, siendo esto indispensable para el buen funcionamiento de todas las áreas de la institución como ventas, créditos y cobranzas, etc. Esto genera que no haya una información veraz , confiable y eficiente para la entidad, esto se refleja en los estados financieros y los estados de resultados al no tener un flujo de efectivo esperado, por lo que solo evidencia una mala gestión en las finanzas y un mal control interno dentro de sus operaciones o procedimientos, la falta de información actualizada de los productos en stock, no hay seguimiento a los clientes otorgados el crédito a quienes no se les efectuó una evaluación previa para saber si están calificados para recibir unas ventas a crédito, y la situación que se agrava ante la carencia de personal capacitado como resultado genera problemas de liquidez y rentabilidad en la empresa, que impide el cumplimiento de la misma con sus obligaciones administrativas, financieras y tributarias.

Al respecto, la supervisión como actividad eficiente, según Martínez & Hernández (2015), giran en torno a las funciones administrativas que, desde su definición y organización, ayudarán a minimizar tiempo y trabajo en el alcance de las metas programadas por las empresas siendo necesariamente la supervisión desde la postura de la autora de esta investigación, una herramienta de progreso

continuo a partir de la evaluación, monitoreo y supervisión para la eficiencia y eficacia del Control Interno. Por su parte, el área de contabilidad y tesorería no emite información de sus estados financieros y estados de resultados actualizado, repercutiendo esto en la gestión financiera de la empresa, quién no muestra al final del periodo los resultados que la empresa desea, conllevando riesgos financieros y toma de decisiones inadecuadas para la empresa. Aguirre y Armenta (2012) señalan que el control interno, es de suma importancia para las empresas, el cual ayudará a tener una buena estructura administrativa y contable de la empresa, asegurando la confiabilidad de su información financiera, siendo eficiente y eficaz operativamente. En tal sentido, las inadecuadas actividades de control de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019 - 2020, revelan la inexistencia de políticas, sistemas y procedimientos que aseguren resultados positivos, cumplimiento de sus actividades diarias y alcance de sus objetivos proyectados, incidiendo negativamente en su índice de liquidez, rentabilidad y capital de trabajo generando un endeudamiento, afectando su competencia en el mercado.

En consecuencia con los elementos valorados se consideró como planteamiento del problema general de investigación ¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020 ?, surgiendo como primer problema específico ¿De qué manera el ambiente de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?; surgiendo como segundo problema específico ¿De qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020? ; surgiendo como tercer problema específico ¿De qué manera las actividades de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020? ; surgiendo como cuarto problema específico ¿De qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020? ; y así surgiendo como quinto problema específico ¿De qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?.

Siendo la justificación práctica la necesidad de tener un control interno adecuado dentro de las empresas ya sean grandes o pequeñas es necesario contar con un buen control interno dentro de sus operaciones y procesos para evitar riesgos y fraude , controlar todas sus operaciones internas lo permitirá tener una información confiable que ayudará a evaluar la liquidez y solvencia económica de la empresa, de esa manera permitirá tomar buenas decisiones, por otro lado tenemos a la justificación de estudio. En este orden de ideas, la presente investigación se justifica en el estudio y evidencia de la situación real y problemática, respecto al control interno de la empresa que analizaremos en el presente estudio. En este sentido, la investigación es conveniente por cuanto permite determinar la relación del control interno en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho en el período 2019-2020, por lo que, desde el aspecto práctico, la supervisión y monitoreo de la gestión financiera, optimizará los mecanismos de proceso y calidad empresarial, permitiendo el logro de las metas proyectada y el fortalecimiento de su eficiencia y eficacia, a partir del aporte de conceptualizaciones y estudios de control interno en empresas del sector privado efectuadas por diversos investigadores.

Siendo la justificación práctica, la necesidad de tener un adecuado control interno que ayudará a minimizar y evitar riesgos y fraude dentro de la institución y también cuidará los intereses de la empresa brindando de esa manera resultados confiables presentados en su información financiera tanto en los estados financieros y estados de resultados, de esa manera también brindará un servicio adecuado a la entidad comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, a partir del establecimiento de procesos, normas, estrategias, dirección y control interno presentes en la información confiable, actualizada y reflejada de los estados financieros y estado de resultados, que faculte efectuar comparaciones entre un año y otro, partiendo del análisis de los resultados para mejorar el rendimiento operacional de su actividad. Mediante sus ratios financieros podrá considerar puntos específicos, para poder dar alcance a un correcto control interno de inventarios, es así como se verificará las cantidades de los estados financieros que no cumplan con las expectativas de la empresa y así poder dar una mayor importancia de manejar mejor el control interno en algún área de la empresa que lo necesite, es por ello la importancia y necesidad de hacer una verificación y análisis

de los estados financieros año tras año, mediante sus ratios financieros para poder ajustar puntos específicos, ya sea en área de cobranzas o de tesorería de la empresa, si ese fuera el caso del área que se fuera a mejorar con la intervención de un mejor control interno.

La justificación teórica de la presente investigación brinda conocimientos sobre el control interno y su relación con la gestión financiera, Siendo así la investigación fundamental para tomar buenas decisiones en la empresa y mejorar en sus procesos de operación ya que no se está ejecutando de manera correcta, también propondremos estrategias, la investigación de este trabajo se justifica porque está dirigido a manifestar los aspectos teóricos, el proceso que le debe realizar del tema a tratar, para así obtener calidad en los resultados. En tanto la Justificación Metodológica aporta información recopilada de fuentes confiables, que pueda ser todas como referencia conocimiento de los procesos del control interno dentro de la empresa.

Por último la Justificación Social este estudio brinda un aporte en todo negocio ya sea pequeña la empresa o grande, todos van necesitar contar con este proceso del control interno, de esa manera pueda tener resultados favorables en la gestión financiera, que puedan ser utilizados como fuente de información para las empresas que presenten problemas semejantes con las variables a estudiar, de esta manera se demuestra que hay un amplio grupo de profesionales que realizan trabajos de investigación para dar solución a los problemas que se presentan en la actualidad en el mundo empresarial.

De acuerdo a ello se planteó el objetivo general. Analizar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020; como primeros objetivos específico; Determinar de qué manera el ambiente de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020, como segundo objetivo específico tenemos; Determinar de qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020, como tercer objetivo específico tenemos; Determinar de qué manera de las actividades de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020, como cuarto objetivo específico tenemos; Determinar de qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020, como quinto objetivo específico tenemos; Determinar de

qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.

Siendo la hipótesis general. El control interno se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020. Como primera hipótesis específico tenemos el ambiente de control se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020. Como segunda hipótesis específico tenemos. La evaluación de riesgos se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020. Como tercera hipótesis específico tenemos. Las actividades de control se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020. Como cuarto hipótesis específico tenemos. La información y comunicación se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.y como quinto hipótesis específico tenemos. La supervisión y monitoreo se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.

## II. MARCO TEÓRICO

Para la presente investigación se consideró los antecedentes de indagatoria que guardan relación con la variable de estudio; control interno y gestión financiera, sirviendo como marco referencial para la elaboración de las bases teóricas, entre los que se pueden destacar como antecedentes internacionales:

Santo (2020) en su trabajo de investigación, tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre control interno y la gestión de ventas de la empresa ferretera ABC de la ciudad de Guayaquil, Ecuador. Se aplicó el método hipotético-deductivo, con un diseño no experimental – transversal. Por ser censal el estudio, la muestra fue no probabilística considerando una población de 15 trabajadores del área administrativa de la ferretería, a partir de dos variables: Control interno y la gestión de ventas. Se obtuvo los que son los siguientes resultados: Ha permitido verificar el valor de significación, que 0,180 es superior a  $P = 0,05$  lo que admite la hipótesis nula; esto implica que no hay relación entre el control interno y la gestión de ventas de la empresa ferretera ABC de la ciudad de Guayaquil Ecuador. En tanto que en la segunda hipótesis se desestima la hipótesis nula; esto quiere decir que existe una asociación significativa y directa entre el control interno de la segunda dimensión de la gestión de ventas en el marketing: porque ha permitido constatar el valor de significación, que es  $r = 0,0011$  es menor que  $P = 0,05$ . Y se obtuvieron las siguientes conclusiones: El control interno es muy autónomo en la gestión de marketing de la entidad. No se le da relevancia a la gestión administrativa; por ende, el control interno es insuficiente en la empresa ya que no hay un monitoreo apropiado de las actividades que se desarrollan.

Por su parte Velásquez. (2014) en su trabajo de investigación, tuvo por objetivo “Diseñar un modelo de sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Financiera de la Gasolinera Cía. Ltda. en la ciudad de Santo Domingo”. Su investigación fue de carácter descriptivo y se utilizó la investigación de campo, con

el método inductivo-deductivo, usando las técnicas de la entrevista y encuesta para la recolección de información. Para obtener estos resultados, se ha realizado una entrevista con el Gerente y se han hecho encuestas al personal administrativo de la empresa. Un esquema de control interno es la manera más efectiva, eficiente y eficaz de crecimiento en el área económica, porque de una u otra forma permite un mejor control al momento de los gastos de caja, velando por los intereses tanto del propietario y de todas las personas que conforman la organización, llevándola a crecer, emerger y sobresalir en el ámbito actual en el que se desempeñan. Como conclusión se obtuvo la necesaria planificación de un marco de control interior dependiente del modelo COSO I, que tiene una rúbrica esencial que impulsa a los supervisores y representantes a cumplir con los destinos empresariales, recordados por la misión y visión institucional. Asimismo, se han establecido un conjunto de cualidades morales junto con disposiciones de RRHH estrategias y ciclos, para todos los ejercicios identificados con el paso y la salida de producto de los almacenes, así como atribuciones y obligaciones respecto a cada trabajador para que soporten datos fiables que permitan su dinamización.

Por otro lado, se mencionan los siguientes antecedentes nacionales, para fortalecer las bases teóricas: Apumayta (2019) desarrolla su trabajo de investigación, a partir de su objetivo principal: “Describir la relación que existe entre las actividades de control interno y la rentabilidad de la empresa Industrias Ebenezer EIRL Cusco 2019”. Se enmarca en el tipo de investigación básica, aplicada bajo el diseño no experimental transversal. La población a objeto de estudio, estuvo conformada por los trabajadores de la empresa Industrias Ebenezer E.I.R.L., Distrito Cusco, delimitando la muestra a 32 colaboradores a partir del muestreo no probabilístico en forma intencionada. Se aplicó como técnica de recolección de datos la encuesta con un instrumento (cuestionario) de 20 preguntas 14 ítems por la primera variable y 6 ítems para la segunda variable, validado por jueces expertos y determinando un coeficiente de alfa de Cronbach de (0,562 y 0,610) por cada variable respectivamente. De los resultados conseguidos se desprende que hay relevancia tanto para las variables como para las dimensiones: la variable 1 (Actividades de Control Interno); las dimensiones (Actividades de Detección, Actividades Preventivas, Actividades, Actividades Correctivas) y como variable 2 (Rentabilidad);



dimensión (Rentabilidad Económica, Financiera) es inferior a 0,05, lo que permite demostrar que los datos obtenidos tienen una distribución normal. Como conclusiones se tiene que, la empresa Industrias Ebenezer no considera una implementación adecuada de las actividades de control interno que le ayuden a mejorar su rentabilidad. Asimismo, no cuenta con un control interno adecuado sobre las actividades detectivas, preventivas y correctivas, que ayuden a evaluar o examinar el estado en la que se encuentra la empresa, llevando así a que los directivos de la empresa tomen malas decisiones sobre la rentabilidad de la misma. Asimismo, Guerrero (2019) en su trabajo de investigación tuvo como objetivo analizar el impacto del control interno de caja chica en la gestión financiera de la empresa DOIG EIRL de Piura. El diseño de la investigación es aplicado no experimental, cuyos resultados obtenidos, hace que el control interno de caja chica en general sea valorado por los trabajadores del área, demostrando además que el control interno de caja chica es regular, relacionado esto con el ambiente de control con respecto a las actividades de control interno y en la comunicación. En conclusión, el control interno de caja chica se va relacionado significativamente con la gestión financiera de la empresa Doing EIRL, impactándolas de manera positiva, en la cual se demuestra que el grupo de trabajadores que consideran al control interno como deficiente el 50% definen que la gestión financiera es regular como nivel de 60% y 100%.

Caja y Tarrillo (2018) en su trabajo de investigación establecen como objetivo determinar si el inadecuado control interno afecta el resultado de la gestión financiera de telecomunicaciones GYS EIRL. La metodología que utilizaron es aplicada, a partir del nivel de investigación descriptiva y el tipo de investigación correlacional, empleando el enfoque cualitativo – cuantitativo. La población para esta investigación fueron los trabajadores de esta empresa de telecomunicaciones, utilizando el muestreo no probabilístico. Se apoya en las técnicas de recolección de datos, encuesta, observación y la técnica documental. Como resultado se ha comprobado que las tareas de control interno inadecuado inciden directamente en la gestión financiera de la empresa al detectar que no tiene un control interno sólido y que no está adecuado a los intereses de la empresa. La información fue de distintas fuentes y se han analizado las actividades de control de tesorería, cobros y pagos, ventas, que están incidiendo en los índices de liquidez, gestión y

rentabilidad de la empresa. Como conclusión de acuerdo a los resultados obtenidos y el aporte de los diferentes autores, se tiene que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión en la empresa porque tiene como finalidad de procurar la información adecuada, en la mal inadecuada gestión financiera que les ha generado insuficiencia de sus operaciones al no cumplir con los requisitos de la organización para lograr sus objetivos.

Hurtado (2015) en su trabajo de investigación tuvo como objetivo “Determinar de qué manera el Control Interno en el Área Administrativa Financiera incide en los Resultados Económicos de las instituciones educativas”. Su investigación fue de carácter descriptivo-correlacional, usando el método inductivo y deductivo, apoyándose en la técnica de la encuesta y un cuestionario como instrumento para recopilar la información. Con fundamento en los resultados alcanzados en la encuesta, se verifica la hipótesis y se demuestra la propuesta, que reside en el Diseño de Controles Internos para las Áreas Administrativas Financieras de los Colegios Privados, situados en la zona urbana de la ciudad de Milagro, por medio de la aplicación de procedimientos que conlleven a la segregación de actividades, señalando puntos débiles en las actividades referidas y la sugerencia de normas internas, que aporten al fortalecimiento de los resultados económicos de las Instituciones Educativas; También se aplican aspectos como el impacto y los indicadores, que posibilitan la evaluación oportuna de los resultados de la proposición después de su ejecución. Como conclusión se infiere que la circunstancia actual de cada establecimiento instructivo, descubrió los requerimientos de la región Administrativa-Financiera, como lo es el no contar con un Sistema de Controles Internos que funcione con la identificación idónea de los peligros y la defensa de sus activos, razón por la cual se destinaron manuales para empoderar a la organización productiva y a los ejecutivos del espacio.

Guzmán y Vera (2015), en su trabajo de investigación tuvieron como objetivo “Analizar la incidencia del Control Interno en la Gestión Administrativa y Financiera de los centros de atención y cuidado diario casó centro de atención y cuidado diario” El Pedregal” de Guayaquil”. Su investigación fue de tipo causal y el método investigación también es el causal, apoyados en las técnicas entrevista y encuesta. Como conclusión, Yolanda Zerega, responsable de la fundación, mostró que no existe una metodología manual o compuesta, no hay informes de apoyo que

demuestren la administración, así como el control de los ciclos. A su vez, la construcción jerárquica actual, no permite la separación de capacidades, con capacidades redundantes en los distintos puestos.

Asimismo, para el desarrollo de la presente investigación, se asumen dentro de las bases conceptuales y teóricas los aportes de diversos autores, para reforzar el objeto de estudio.

Estupiñan (2016) define que el control interno es un proceso, ejecutado por la junta o consejo de administración de una entidad, por grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado especialmente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir. Al respecto, Mantilla, (2013) señala que existen diferentes definiciones de control interno, el cual es aplicado en formas distintas, dificultad inherente que tiene éste, en la búsqueda de soluciones. Por su parte Córdoba Vital (2007) lo define como un conjunto de políticas y procedimientos que tiene que tener una organización para lograr sus objetivos, en las cuales estas no solo consisten en simples prácticas aplicadas por ocurrencia o hechos circunstanciales, sino que deben estar autorizadas por la administración y estar plasmada por escrito. El control interno adoptado por la administración de una entidad debe cumplir con los requerimientos que garanticen que estos son libres de prejuicios y ser de importancia relativa.

Al respecto, la comisión integrado COSO TREADWAY según Informe COSO (2015), establece cinco componentes para el diseño de la operación de control interno, los cuales varían entre los elementos de conformidad, los riesgos inherentes al giro del negocio, el volumen de las operaciones, así como la estructura organizacional. En tanto, el sistema de control interno no es aplicado a todo tipo de entidades, sino que debe diseñar a la medida el buen diseño, proporcionando seguridad razonable a la administración.

Committee of sponsoring organizations of the treadway (Coso III) nos menciona que el ambiente de control es el cúmulo de reglas, procesos y marcos que conforman la estructura sobre la que se construye el control interno de la institución. El directorio y la alta gerencia determinan el “tono en la cima” con relación a la relevancia del control interno y las normativas de comportamiento que se requieren dentro de la institución. La gerencia fortalece las aspiraciones

sobre el control interno en los distintos ámbitos de la institución. El entorno de control comprende la importancia de la integridad y los principios éticos de la empresa; los criterios que permiten al comité de dirección ejercer sus responsabilidades de seguimiento del gobierno corporativo; la estructura institucional y la designación de la autoridad y la misión; el procedimiento para atraer, desarrollar y conservar a profesionales capaces; y el rigor que se aplica a las normas de evaluación del desempeño y a los sistemas de remuneraciones para promover la fiabilidad de los resultados.

Committee of sponsoring organizations of the treadway (Coso III) nos dice que cada institución se expone a una serie de peligros de naturaleza externa e interna. El riesgo se entiende como la probabilidad de que se presente un suceso que repercuta de forma negativa en la obtención de los objetivos. La detección de riesgos comprende un procedimiento ágil e iterativo para determinar y analizar los peligros que amenazan la realización de los resultados. Estos conflictos deben ser analizados en función de los grados de aceptación preestablecidos. Así, la estimación del riesgo representa la base para decidir cómo se van a controlar los riesgos. Un requerimiento preliminar para la determinación de los riesgos es el asentamiento de los objetivos relacionados con los distintos niveles de la institución. La dirección deberá determinar los objetivos operacionales, de información y de conformidad con la debida claridad y precisión para lograr la identificación y análisis de los peligros que puedan influir en dichos resultados. La gerencia también deberá evaluar la idoneidad de los objetivos para la institución. La evaluación de los peligros también exige que la administración tome en cuenta el efecto de los potenciales cambios en el ambiente externo y dentro de su propio modelo de negocios que pueden causar que el control interno sea inefectivo.

Committee of sponsoring organizations of the treadway (Coso III) menciona que las acciones de control son las establecidas por medio de políticas y procesos que ayudan a asegurar que las indicaciones de la administración se cumplan para reducir los peligros con efectos potenciales sobre los resultados. Las acciones de control se realizan en todos los sectores de la institución, en las distintas etapas de los procedimientos de negocio y en el ámbito tecnológico. En función de su naturaleza, podrán ser preventivas o detectivas y podrían abarcar una gran

variedad de funciones manuales y automatizadas, como autorizaciones, comprobaciones, conciliaciones y evaluaciones del desempeño empresarial. La delegación de funciones suele estar compuesta por la definición y el desempeño de las actividades de control. En esas áreas en las que no es factible una correcta segregación de las funciones, la administración debe elaborar actividades de control secundarias y complementarias.

Committee of sponsoring organizations of the treadway comisión (Coso III) menciona que la comunicación es esencial para que la institución pueda llevar a cabo sus obligaciones de control interno y respaldar la obtención de sus metas. La gerencia requiere de información pertinente y de calidad, proveniente de fuentes internas y del exterior, para respaldar el desarrollo de los demás elementos del control interno. La comunicación es el procedimiento continuado e interactivo de suministrar, compartir y conseguir la información requerida. La comunicación de carácter interno es el mecanismo por el que se divulga la información en toda la institución, en sentido ascendente, descendente y a todos los sectores de la entidad. Esto hace factible que el personal tenga un mensaje preciso por parte de la alta dirección de que las funciones de control se toman en serio. La comunicación externa tiene dos objetivos: transmitir información externa pertinente desde el exterior al interior de la entidad y facilitar información interna relevante del interior al exterior en cumplimiento de las necesidades y la expectativa de las partes interesadas externas.

Committee of sponsoring organizations of the treadway comisión (Coso III) menciona que se emplean la evaluación continuada, la calificación autónoma o una asociación de las dos partes, para establecer si los cinco elementos de control interno, incluyendo los mecanismos de control para el mantenimiento de los principios de cada elemento, están disponibles y operan de forma correcta. Las revisiones continuas, que se incorporan a los procedimientos empresariales en los diferentes sectores de la institución, permiten tener una información actualizada. Las evaluaciones autónomas, que se efectúan de forma periódica, pueden cambiar de alcance y frecuencia en relación con la evaluación de los peligros, la efectividad de las evaluaciones en marcha y otras cuestiones de gestión. Los resultados se analizan en relación con los parámetros fijados por los

reguladores, otros órganos reconocidos o la administración y el consejo de dirección, y las irregularidades se notifican a la dirección y al consejo, según proceda.

Ruiz (2017) por su parte, revela que todas las organizaciones, sin importar su tamaño o el movimiento que realizan, requieren controles que les ayuden a construir el nivel de consistencia con sus objetivos propuestos como empresa. La utilización correcta del control interno ayuda a las asociaciones a identificar de forma conveniente cualquier desviación crítica en la satisfacción de los objetivos y metas establecidos, que pueda influir en sus tareas y reflejarse en los resúmenes fiscales de la organización.

La contraloría (2014) hace mención a la importancia de incluir el control interno dentro de los procesos de la empresa en que se trabaja, por cuanto acarrea beneficios reflejados en la situación financiera. La aplicación de este procedimiento, apoyará de manera positiva a la mejora de las actividades de la organización, sirviendo a su vez como instrumento de ayuda, para combatir la corrupción dentro de la organización, reforzando de esta manera un elemento para lograr la ejecución de los objetivos y la productividad y prevenir la deficiencia de sus activos, manteniéndose alejado de los peligros en el lapso de su movimiento. Postura que comparte para Meléndez (2016), quien asegura que el control interno comprende 5 niveles, como el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, Información y Comunicación y supervisión y seguimiento; los cuales permitirán mejorar y minimizar riesgos en la producción y/o servicios de cada organización.

En correspondencia a lo descrito, es el titular, el encargado del control interno, quien dicta las políticas y aprueba el plan de implementación para dar los alcances a la aplicación de las normas a nivel gerencial, establecer acciones correctivas, aprobar medidas de fortalecimiento en la empresa, proveer una cultura orientada a la evaluación del desempeño de la empresa y rendir cuentas. Partiendo de esta base, el control interno en una empresa ayudará al cumplimiento de metas, a obtener y proveer confiabilidad de la información financiera, logrando que la administración sea eficiente, eficaz, transparente actualizada, moderna y simplificada, bajo políticas e informes coherentes, que

ayuden al cumplimiento de las leyes y a reducir riesgo de actos de corrupción en la empresa u organización.

La actividad de control según Gómez (2017), está constituida por los procedimientos específicos, como el reaseguro, para que sea de cumplimiento de los objetivos. Entre las categorías se encuentra las operaciones que se realizará en la empresa, la confiabilidad de la información financiera, como también el cumplimiento de leyes y reglamentos preventivo, correctivo, manuales automatizados o información gerencial, información y comunicación, como elementos claves para el buen funcionamiento de la empresa. Desde esta perspectiva, Estupiñan (2016) refiere en el Control Interno, que éste tiene cinco componentes, interrelacionados mediante los procesos administrativos; por lo que, para efecto del presente estudio, se le ha denominado dimensiones, las cuales son: ambiente de control, evaluación de riesgo, actividad de control, información y comunicación, y, supervisión y seguimiento.

Ambiente de control. Es la actitud que mantiene el titular con los funcionarios como Filosofía de la dirección, fomentado respeto y apoyo al control, actuando siempre con transparencia por el logro de los objetivos de la organización. Dentro de los indicadores de cumplimiento se encuentran los eventos de capacitación, ejecutados sobre control interno acta de compromiso suscrito, el documento de designación del comité de control interno, el documento de funciones al comité de control integridad y valores éticos. En tanto es la gestión que debe distinguirse por una actitud de apoyo permanente al control con base al establecimiento y cumplimiento de valores ético así como principios morales que permitan dar sanción de faltas cometidas .Por su parte, para mantener un ambiente sano y efectivo de control en cualquier empresa, es importante y vital la información y comunicación, que desde la postura de Pérez (2021), deben gestionarse desde cualquier ámbito, en todas las áreas estar disponibles para todos los colaboradores de la organización, minimizando así, los riesgos de manera progresiva.

Estupiñan (2016) en la evaluación de riesgo expresa a partir de éste el estudio de los riesgos e inseguridades que podrían poner en peligro el logro de los objetivos de la empresa, tratando de minimizarlos al máximo, a partir de la identificación de los riesgos que surgen del entorno y del interior de la organización, permitiendo vías de control para que tales riesgos no afecten la consecución de los objetivos institucionales. Pérez (2021) en supervisión y monitoreo manifiesta que la supervisión es fundamental en el control interno, como proceso adecuado al funcionamiento del sistema, logrando esto, mediante actividades de supervisión continua a las evaluaciones periódicas, mensuales o trimestrales, durante el desarrollo de sus ejecuciones. Por su parte, Mantilla (2014), expresa que la supervisión diaria, permitirá tener control de los objetivos trazados, así como verificar su cumplimiento, evaluar el riesgo interno de la organización, tomando los correctivos correspondientes.

Según Fonseca (2013), en actividades de control dice, que son políticas establecidas por la gerencia para certificar que los trabajadores están cumpliendo a cabalidad con las instrucciones asignadas, de manera correcta y eficiente, indispensables para el manejo de los riesgos. Fonseca (2013) información y comunicación expresa que está constituida por los procedimientos utilizados para registrar, procesar, resumir e informar cada una de las operaciones financieras efectuadas por la empresa, siendo necesaria que la misma sea de calidad como elemento clave en las decisiones que toman los gerentes.

Fajardo y Soto (2017) definen a la administración como el arreglo de las actividades que un individuo actúa para tratar un negocio o una organización hacia un fin. Es más, así, en el negocio los ejecutivos llevan a cabo los ejercicios que se hacen en las organizaciones posteriores a la organización, transformando en realidad las razones establecidas en estas asociaciones. Terrazas (2016) define que la gestión financiera es la encargada de administrar las áreas de una empresa financieramente, cuyo objetivo es generar de igual a más ganancias con un menor costo de producción y de lo que se crea conveniente reducir los costos. La capacidad de atender a los clientes, mercados, ser eficientes en costos, es lo que determina la empresa con una buena gestión financiera y una buena toma de decisiones.



Por su parte, Córdoba (2014) manifiesta la importancia de la gestión financiera a la hora de afrontar y tratar la dificultad de Liquidez – Rentabilidad, así como para dar los activos fundamentales en la oportunidad ideal; con la dinámica más productiva de dicha administración y garantizar los rendimientos monetarios que permitan el avance de la organización. La importancia de la administración monetaria es evidente a la hora de afrontar y resolver el problema de la liquidez-rentabilidad, para dotar de los activos esenciales en la oportunidad exacta; con la dinámica más competente de dicha administración y para garantizar los rendimientos monetarios que permitan el avance de la organización.

Tanaka (2003) manifiesta que la coyuntura económica se integra por un estudio minucioso de la rentabilidad de la entidad y la rentabilidad, se puede decir que una organización se halla en un estado económico ideal, cuando se han podido generar acertadas inversiones (rentables), beneficios y utilidades. La coyuntura económica según dicho autor incluye el: Análisis de la utilidad: el que, se consigue conseguir la utilidad de la organización, por cuando en el plazo que se resta a los ingresos totales y a los gastos totales (gastos y costes) queda un saldo un sobrante a repartir. Cuenta de resultados: “se produce en el momento en que se alcanzan buenas inversiones de grandes utilidades, estas se generan por la cuenta de resultados con el monto invertido”.

Según lo expresado por Ferrer (2012) la rentabilidad nos permite saber el nivel de beneficio obtenido por la utilización de las inversiones, ya sean propias o externalizadas, en la gestión financiera de la empresa; por lo que a través de esta se podrá evaluar las ganancias de la organización partiendo de un nivel de ventas, activos o la inversión de sus dueños. Hertz (2013) considera las ratios financieras como los números que se obtienen al asociar la información proveniente de los estados financieros, los indicadores financieros más habituales analizan cuatro aspectos: la liquidez, la gestión, el endeudamiento y la rentabilidad.

Gutiérrez y Tapia (2016) dice que liquidez constituye la sencillez, la rapidez y el grado de reducción de la transformación de los bienes corrientes en dinero efectivo. En otros términos, la liquidez es una característica que mide si un patrimonio es más posible realizarlo en el corto tiempo sin incurrir en una deficiencia. Como la liquidez refleja la facultad de la organización de endeudarse a muy corto tiempo, sus deudas a corto tiempo, su rendimiento es un factor decisivo para reflejar la viabilidad de la entidad en un corto tiempo.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación.**

El estudio fue del tipo básica, permitiendo profundizar y ampliar la información relacionada con las actividades de control interno y gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho para el período 2019-2020, a fin de brindar alternativas de solución. Así Muntane (2015) la define como el mecanismo de aplicación de los medios científicos para conseguir información útil y segura con el fin de conocer, confirmar, corregir o emplear los conocimientos. En su objeto científico, exige un análisis reflexivo y sistemático de los problemas (preguntas científicas), que incluye la evaluación, el análisis y la predicción, la elaboración de experimentos y la presentación de los resultados.

##### **3.1.2. Diseño de investigación.**

Para desarrollar esta investigación se consideró el diseño no experimental descriptivo, longitudinal cuantitativa

El diseño de la investigación es no experimental, que, desde la perspectiva de Hernández, Fernández & Baptista (2014), no se pueden alterar los hechos o situaciones, ya los fenómenos solo se manifiestan de acuerdo a su contexto real, ajustada en la presente investigación, al no alterar las variables en estudio, control interno y gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho.

Su diseño metodológico es descriptivo-longitudinal según Dagnino (2014) no dice que longitudinal son las que indagan en un proceso a lo largo del periodo, en función o no a una intervención. Los estudiados podrán ser individuos, partes de individuos o montajes experimentales, organismos o incluso de poblaciones.

Las evaluaciones se realizan en varias ocasiones, si bien no se incluyen necesariamente todas ellas. Ya que se fundamenta en la observación. No se hará ninguna modificación a la realidad que hay entre las dos variables, siendo a su vez del diseño longitudinal, ya que se verá estudiada dos periodos para su medición.

Por otro lado, es descriptiva que desde la configuración de Fernández y Mendoza (2019), se precisa los perfiles y características de una determinada población de estudio, siendo su principal objetivo, descubrir un determinado segmento o grupo de personas, sin establecer las razones de los fenómenos, a fin de poder descubrir la información real y puntual sobre las variables con sus respectivos componentes a investigar; permitiendo por parte especificar , medir y recolectar información sobre las variables de control interno y gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho.

Por otro lado, es descriptiva que desde la configuración de Fernández y Mendoza (2019), se precisa los perfiles y características de una determinada población de estudio, siendo su principal objetivo, descubrir un determinado segmento o grupo de personas, sin establecer las razones de los fenómenos, a fin de poder descubrir la información real y puntual sobre las variables con sus respectivos componentes a investigar; permitiendo por parte especificar , medir y recolectar información sobre las variables de control interno y gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho.

## **3.2. Variables y operacionalización**

### **Variable 1: Control Interno**

#### **Definición conceptual**

Según Estupiñán (2013), en el marco del modelo de referencia COSO ERM (El Marco Integrado para la Administración de Riesgos Empresariales, define el control interno, como un proceso de apoyo y aseguramiento de las instituciones, para obtener un mejor desempeño y alta rentabilidad, ayudando a prevenir pérdidas en el aspecto económico, obteniendo estados financieros confiables para alcanzar las metas proyectadas, evitando riesgos y confusiones en el proceso.

#### **Definición operacional**

Control interno es una variable de tipo categórica, de naturaleza cualitativa, compuesta por cinco (05) componentes o dimensiones como lo son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión monitoreo.

Tabla 1

Operacionalización de la variable control interno

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Instrumento
Control interno	En el marco del modelo de referencia COSO ERM (El Marco Integrado para la Administración de Riesgos Empresariales, se define el control interno como un proceso de apoyo y aseguramiento de las instituciones, para obtener un mejor desempeño y alta rentabilidad, ayudando a prevenir pérdidas en el aspecto económico, obteniendo estados financieros confiables para alcanzar las metas proyectadas, evitando riesgos y confusiones en el proceso (Estupiñán; R., 2013)..	Es una variable de tipocategoría, de naturaleza cualitativa. Para la medición de la variable se tomó en consideración su definición y respectivas dimensiones	Ambiente de control	La estructura organizacional de la empresa Establecer la responsabilidad y autoridad Reforzarla responsabilidad y valores éticos	<i>Ficha de análisis documental</i>
			Evaluación de riesgos	Riesgo de seguridad natural Riesgo tecnológico Actividad de control generales acerca de la tecnología	<i>Ficha de análisis documental</i>
			Actividad de control	políticas y procedimientos evaluación de desempeño organizacional delegación de funciones	
			Información y comunicación	Comunicación con todas las áreas interna y externa Cumplimiento de actividades establecidas	
			Supervisión y monitoreo	Informe final de liquidación financiera Evalúa y comunica oportunamente las deficiencias del control interno a los responsables	<i>Ficha de análisis documental</i>

Fuente: Elaboración propia.

## **Variable 2: Gestión financiera**

### **Definición conceptual**

Según Fajardo y Soto (2017), es el conjunto de acciones que una persona efectúa, con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Asimismo, la gestión financiera da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones.

### **Definición operacional**

Gestión financiera es una variable de tipo categórica, de naturaleza cualitativa, compuesta por dos dimensiones liquidez y rentabilidad en la cual permitirá a la empresa reconocer cual es la verdadera situación en la que se encuentra y según eso plantear alternativas de solución o tomar decisiones.

**Tabla 2***Operacionalización de la variable gestión financiera*

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Instrumento
Gestión financiera	Conjunto de acciones que una persona efectúa, con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Asimismo, la gestión financiera da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones. (Fajardo y Soto, 2017)	Gestión financiera es una variable de tipo categórica, de naturaleza cualitativa, compuesta por dos dimensiones liquidez y rentabilidad en la cual permitirá a la empresa reconocer cual es la verdadera situación en la que se encuentra y según eso plantear alternativas de solución o tomar decisiones	Liquidez	Ratios de liquidez Ratios financieras Ratios económicas Situación financiera	Ficha de análisis documental
			Rentabilidad	rentabilidad económica  Rentabilidad financiera	Ficha de análisis documental

Fuente: Elaboración propia

### **3.3. Población y muestra**

#### **3.3.1. Población.**

Según Muñoz (2014), la población es el conjunto de individuos que poseen características similares, y de quienes se obtendrá información para efectuar el correspondiente proceso de análisis. Normalmente los trabajos de investigación estudian un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos de estudio. De tal manera, esta investigación se desarrolla considerando como población a la empresa comercial de San Juan de Lurigancho.

#### **3.3.2. Muestra.**

Para Álvarez (2014) es un subconjunto que se deriva de la población objeto de estudio. En tanto, la muestra para la presente investigación, estará determinada por los estados financieros de la empresa comercial, así como los reportes de los procedimientos y su cumplimiento.

#### **3.3.3. Criterios de selección.**

##### **Criterios de inclusión**

- Estados de situación financiera del año 2019 y 2020
- Estados de resultados del año 2019 y 2020
- Registro de ventas del año 2019 y 2020
- Registro de compras del año 2019 y 2020

##### **Criterios de exclusión**

- Estados financieros de los años anteriores de 2019
- Estados de resultados de los años anteriores 2019
- Registro de compras de años anteriores del año 2019
- Registro contable de cobranza del año anterior de 2019



### **3.3.4. Unidad de análisis.**

La unidad de análisis a estudiar serán los estados financieros, de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho del periodo 2019-2020 en la cual se medirán con ratios financieros, la supervisión, revisión y seguimiento referente a los métodos y procedimientos de control interno en todas las áreas de la empresa en el área de crédito y cobranza y ver si se ejecuta de manera adecuada para la toma de decisiones.

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **3.4.1. Técnica.**

La técnica que se empleó para esta investigación, corresponde al análisis documental, que según Gómez, Carranza y Ramos (2016) son mecanismos utilizados para recabar y medir la información de forma organizada, permitiendo a su vez enunciar las teorías que sustentan el estudio de fenómenos y procesos. En tanto, el análisis documental, permitió la revisión y análisis de la documentación financiera de la empresa comercial de los años 2019 y 2020.

### **3.4.2. Instrumentos.**

En referencia al instrumento, se utilizó la ficha de análisis documental, la cual permitió registrar y resguardar la información financiera de la empresa comercial, de los años 2019 y 2020, permitiendo clasificar de acuerdo a su presentación.

## **3.5. Procedimiento**

Los procedimientos empleados describieron la forma del procesamiento de datos, a partir de la recolección y análisis de los estados financieros de la empresa comercial de los años 2019 y 2020, posterior al permiso o consentimiento del Gerente General. La ficha documental se aplicó al Gerente General, los gerentes de las áreas, al personal administrativo de Contabilidad. Lo más fundamental es el procedimiento de recolección de datos

### **3.6. Método de análisis de datos**

El método empleado fue el analítico, por cuanto se observó, analizó y documentó la situación de la empresa comercial, a partir del uso de los registros contables de ventas, cobranzas, así como la situación financiera y estados de resultados de dos años consecutivos, descomponiendo el objeto de estudio en sub partes, de los cuales se generaron resultados que permitieron sacar conclusiones y recomendaciones relevantes en cuanto al fenómeno.

### **3.7. Aspectos éticos**

La investigación cumple con los lineamientos y exigencias académicas establecidas por la Universidad César Vallejo, haciendo énfasis en el respeto de los derechos de propiedad del autor y evitar plagio. Asimismo, se desarrolló la misma, a partir de la Guía de elaboración de Tesis de la Universidad César Vallejo, respetando las directrices de las Normas APA 7ma Edición, a fin de respetar la veracidad de la información de cada autor, incluida en la cita bibliográfica.

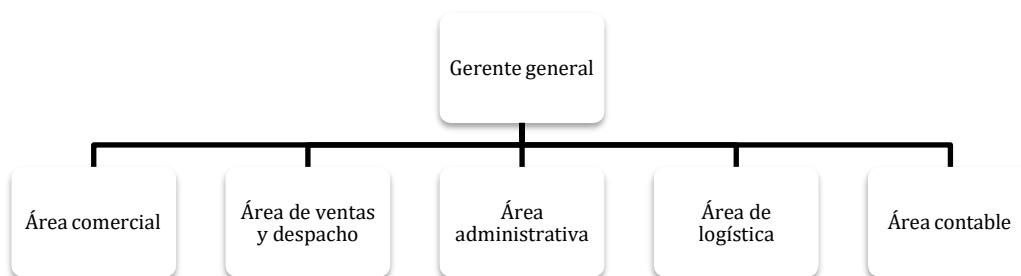
En lo referente a la información obtenida, la información verídica fue facilitada por la empresa, permitiendo emplear la información especializada, para dar mayor alcance a los datos, a fin de extraer conclusiones y sugerencias que pueden ser útil a la institución, así como de ayuda y soporte para futuras investigaciones.

#### IV. RESULTADOS

Para la presente investigación del control interno que se adecuado en la mejora en la gestión financiera de la entidad comercial y ver su relación que tiene entre las dos variables y esto como se refleja en la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, bajo esta se busca disminuir y minimizar riesgos del negocio. Se toma como marco conceptual referencial el modelo COSO 2013 por ser el que más se aproxima al enfoque.

La empresa comercial es una empresa dedicada a compra , venta y comercialización de madera y artículos de ferretería lleva 10 años en el mercado está ubicado en el distrito de San Juan de Lurigancho a continuación se mencionara la misión y la visión y los objetivos que tiene la empresa comercial , lo cual le va a ayudar a tener un lineamiento o camino ya trazado para que pueda llegar a su misión que es atender las necesidades de los clientes que buscan buenos productos de madera y que puedan estar satisfechos con la atención y el producto brindado , su visión es ser una de las mejores empresas del sector comercio de maderera en san juan de Lurigancho, su objetivo es vender siempre las mercaderías que se tenga solo un 25% de las compras en almacén cada mes.

**Objetivo específico 1.** Determinar de qué manera el ambiente de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 019-2020



Fuente: Autoría Propia

Figura 1. Estructura organizacional

En la figura 1 podemos observar el organigrama que se diseñó para la empresa comercial el cual no contaba con ella. Se puede observar las diferentes áreas con las que cuenta actualmente la empresa comercial y esto a la vez, está conformado por un encargado en cada área en específica para su buen funcionamiento de la empresa.



Fuente: Empresa comercial de san juan de Lurigancho

*Figura 2.* Valores morales y éticos de los trabajadores de la empresa comercial

En la figura 2 se puede observar los valores morales y éticos con los que el personal de trabajo tiene en la empresa comercial, esto permitirá trabajar de manera eficiente mostrando resultados confiables en la empresa, tanto en la información ya sea verbal o escrito, en los procesamientos de las operaciones ejecutadas dentro de la empresa lo cual ayudará a realizar todas las actividades de manera optimista y confiable dando de esta manera seguridad en la información o resultados que luego serán mostrados o expuestos por los trabajadores de la empresa comercial.



Fuente: Manual de Coso

*Figura 3.* Procesos de los componentes importantes dentro del ambiente de control

En la figura 3 se puede observar una jerarquía de procesos con los que tendría que contar la empresa comercial para que pueda tener los resultados que sean de beneficio para la empresa en la cual se puso en evidencia la baja identificación de los trabajadores con la empresa, por lo que sus objetivos y propósitos no son consecuentes. También al realizar la revisión de la documentación, se pudo evidenciar que no cuentan con un manual de organización de funciones (MOF) que es un documento técnico normativo de gestión de la empresa donde se describe y establece la función básica, así como las funciones específicas, las relaciones de autoridad, así como los requisitos de cargos o puesto de trabajo en caso que quieran contratar a un personal nuevo.

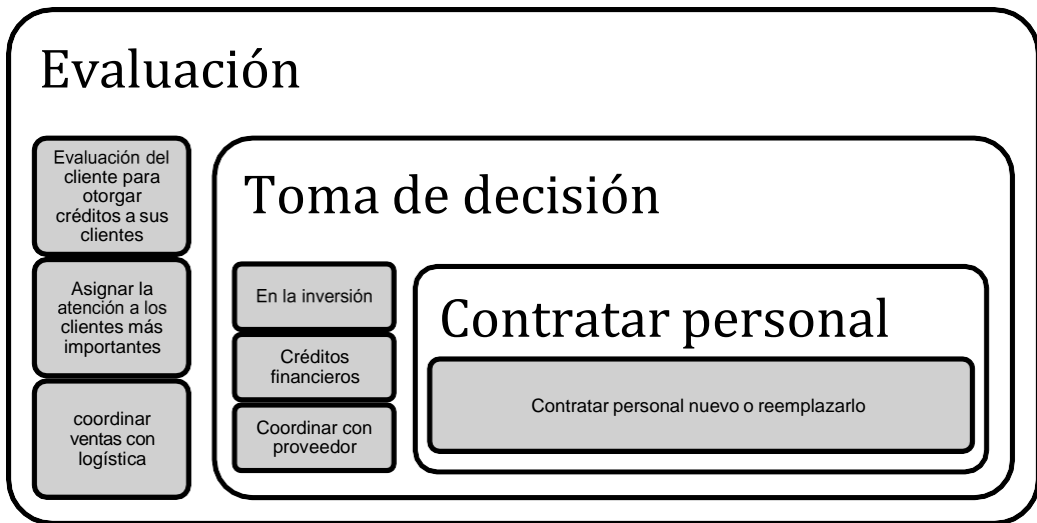
**Tabla 3**

*Factores estructurados y no estructurados en la empresa comercial*

Factores estructurados	Factores no estructurados
<ul style="list-style-type: none"><li>● Estructura orgánica</li><li>● Integridad de valores éticos</li><li>● Filosofía y estilo de operaciones</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Política de recursos humanos y procedimientos</li><li>● Asignación de autoridad y responsabilidad</li><li>● Comité de auditoría</li><li>● Competencia de los empleados</li><li>● Enfrentar las señales de problemas</li></ul>

*Fuente: Autoría Propia*

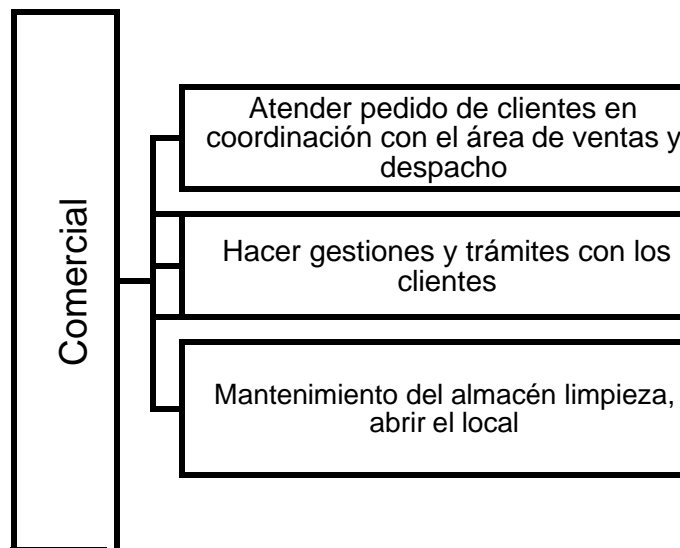
En la tabla se puede observar que las empresas comerciales de San Juan de Lurigancho, no tienen una estructura sólida que ayude al rendimiento y operacionalización de sus actividades de manera eficiente, y por falta de estas estructuras la empresa no puede lograr sus objetivos establecidos, evidenciando deficiencias dentro de ella es por ello que se propuso implementar estos factores estructurados para en beneficio y el buen rendimiento de la empresa comercial y ayudará a evadir riesgos.



Fuente: Autoría Propia

Figura 4. Funciones del área gerencial

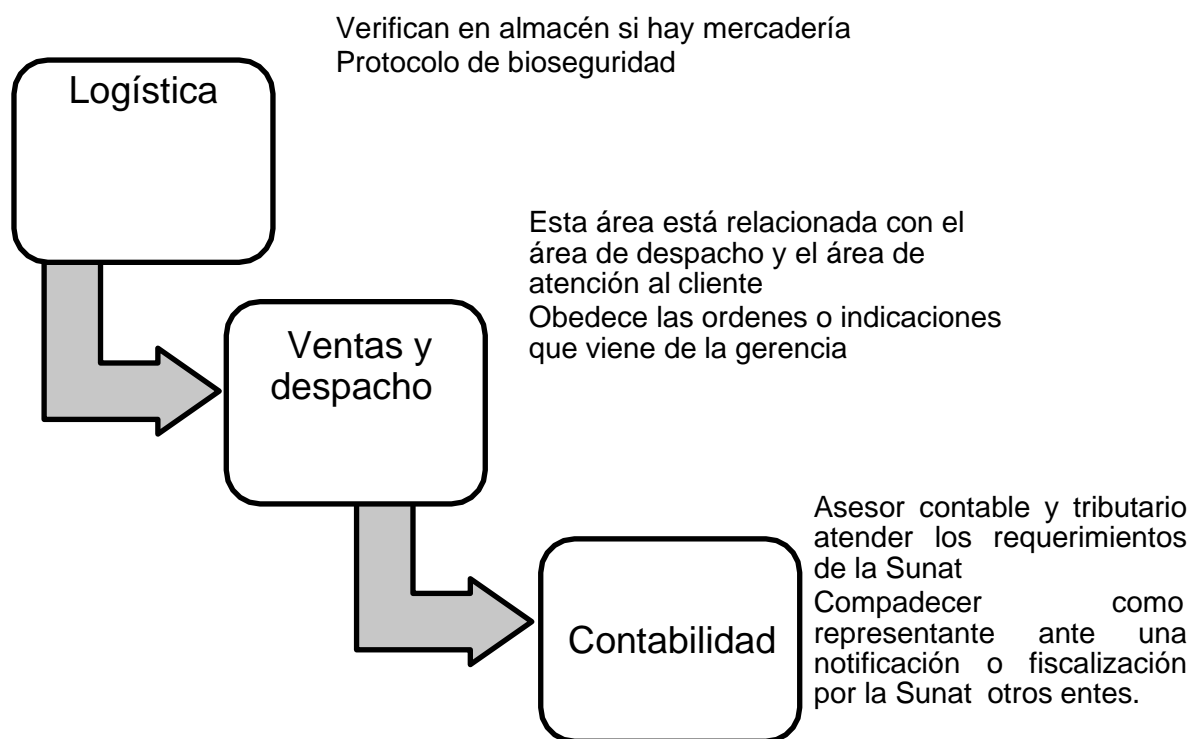
En la figura 4 se puede observar las funciones del área de gerencia de la empresa comercial, que mediante su gestión permitirá a la empresa tener resultados positivos y asegurarse de adquirir más capital y buscará minimizar riesgos que esto pueda conllevar a la empresa internamente, de esa manera los cambios las gestiones que realice debe estar en alineamiento con los demás áreas, que también se tendrá que comunicar cada proceso que realizará el área de gerencia, esto permitirá estar en comunicación y tener un buen clima laboral dentro de la empresa comercial.



Fuente. Autoría propia

Figura 5. Funciones del área comercial de la empresa

En la figura 5 se puede observar las funciones que realiza el área comercial que cumple un papel importante en la empresa ya que a través de esta área se ejecuta las gestiones y trámites con los clientes, atiende a los clientes con coordinación con otras áreas en la cual supervisa que el almacén esté sin falta de mercadería y en caso que faltaría solicitar la compra, esto ya es en coordinación con la gerencia también verifica el stock de la mercadería en almacén en la cual se va a evidencia que la empresa no cuenta con un MOF de funciones bien establecidas y bien estructuradas, evidenciando deficiencias en los procesos realizados y ejecutados .



Fuente: Empresa Comercial

Figura 6 . Funciones de las áreas logística, ventas despacho y contabilidad

En la figura 6 se puede observar las diferentes funciones que tiene las áreas ya mencionadas en lo cual no cuentan con MOF de funciones bien establecidas ni estructuradas, evidenciando deficiencias en sus procesos operativos por cada área.



**Tabla 4***Número de ventas anuladas para el año 2019 y 2020*

Ventas anuladas	2019	2020
Enero	22	26
Febrero	19	30
Marzo	19	7
Abril	34	-
Mayo	23	-
Junio	19	21
Julio	21	37
Agosto	25	33
Setiembre	28	24
Octubre	26	32
Noviembre	29	35
Diciembre	30	34
Total	295	279

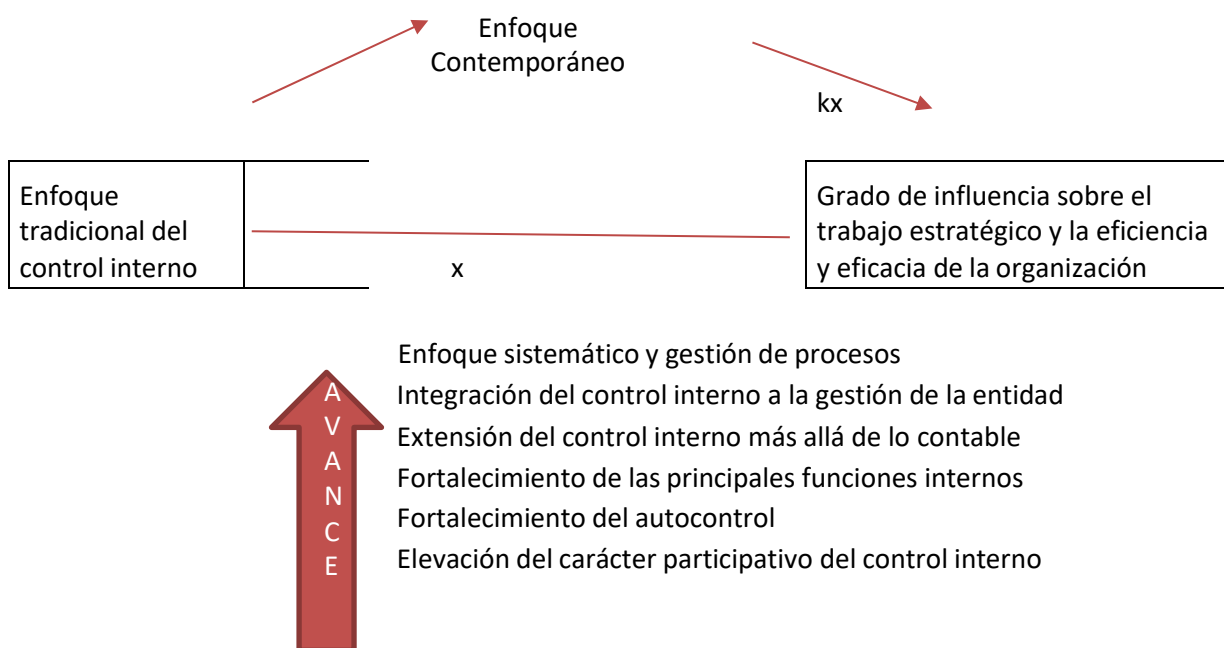
*Fuente: Empresa Comercial*

En la tabla 2 se puede observar todas las ventas que fueron anulados en los dos años de la empresa comercial de san juan de Lurigancho, en la cual se verifica que el personal encargada de esa área no es muy eficiente, es por ello que se planteó hacer la capacitación adecuada a los que laboran en esta área y también en las distintas áreas de la empresa, en la cuantificación se puede evidenciar que en el año 2019 hay 295 ventas anuladas y para el año 2020 hay 279 ventas anuladas y haciendo la diferencia de ambos periodos obtuvimos 16

ventas anuladas

En conclusión el ambiente de control tiene una relación significativa en la gestión financiera de la empresa comercial porque específicamente las áreas de la empresa tienen que estar bien estructurados con las funciones detalladas por cada área, en este caso el área de gerencia, el área de ventas y despacho, el área de logística y el área de contabilidad, estas deben de cumplir con sus respectivas funciones por cada área, teniendo en cuenta los valores éticos y morales en la cual se demuestra la información real mas no adulterada y también recalcar la importancia de capacitar a todo el personal de la empresa comercial .

**Objetivo específico 2.** Determinar de qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020



Fuente: Manual de control interno

**Figura 7.** Procedimiento de control interno en evaluación de riesgo

En la figura 7 se puede observar las funciones que se va a realizar en cuanto a la evaluación de riesgos, de esa manera se podrá gestionar el riesgo que

pueden afectar al logro de objetivos que tiene la empresa, también esto permitirá identificar el fraude, también permitirá monitorear los cambios como los tecnológicos, cambio de personal, cambio de las reglas internas en la empresa, en la cual se pudo evidenciar que no hay una capacitación esporádicamente al personal, como en el área de ventas. No existe manual de funciones bien estructuradas y establecidas para que el personal pueda orientarse en su actividad diaria, se evidencia inconsistencia en la información al no presentarse de forma completa y correcta los registros de ventas. No se poseen políticas, por lo que se acumulen cuentas incobrables, el área de créditos no recibe a tiempo la información necesaria por parte de las unidades involucradas, no existe un plan de actividades para monitorear y documentar los riesgos, no hay personal que supervise y verifique las actividades que ejecutan los empleados ni los procesos efectuados.

#### **Tabla 5**

Información financiera y económica del año 2018 para solicitar el préstamo

Información Económica Financiera	2018
Ingresos netos del periodo	519,554
Otros ingresos declarados	0
Total, activos netos	268,904
Cuentas por cobrar comerciales terceros	-
Cuentas por cobrar comerciales relacionadas	-
Cuentas por cobrar diversos terceros	-
Cuentas por cobrar diversas relacionadas	-
Cuentas por cobrar a accionistas socios directores	-
Provisión por cuentas de cuentas de cobranza dudosa	-
Total, cuentas por pagar proveedores terceros relacionados	97,605
Total, pasivo	240,926
Total, patrimonio	27,978
Capital social	25,000
Resultado bruto utilidad o pérdida	47,854
Resultado antes de participación e impuestos aj tributarios	1,465
importe pagado	0

Fuente: Empresa Comercial San Juan de Lurigancho

En la tabla se puede observar el estado de situación financiera y económica de la empresa comercial en el año 2018, esto con el fin de mostrar que la empresa si tiene movimiento en su actividad como empresa, para que esto también sirva de garantía para el préstamo que la empresa quiere solicitar para ampliar su mercadería, ya que no cuenta con mucho en almacén y el motivo por la que no se compra más mercadería es por falta de financiamiento y capital.

Tabla 6

*Cronograma de pagos del préstamo de Mi Banco*

Nro.	Fecha Pago	Capital	Interés	Cuota	Comisiones	Cargos	Total
1	2/09/2019	5,369.45	963.15	6,332.60	-	-	6,332.60
2	1/10/2019	5,551.77	780.83	6,332.60	-	-	6,332.60
3	4/11/2019	5,494.91	837.69	6,332.60	-	-	6,332.60
4	2/12/2019	5,707.67	624.93	6,332.60	-	-	6,332.60
5	2/01/2020	5,714.03	618.57	6,332.60	-	-	6,332.60
6	3/02/2020	5,770.16	562.44	6,332.60	-	-	6,332.60
7	2/03/2020	5,908.16	424.44	6,332.60	-	-	6,332.60
8	1/04/2020	5,951.51	381.09	6,332.60	-	-	6,332.60
9	4/05/2020	5,995.02	337.58	6,332.60	-	-	6,332.60
10	1/06/2020	6,116.38	216.22	6,332.60	-	-	6,332.60
11	1/07/2020	6,177.29	155.31	6,332.60	-	-	6,332.60
12	3/08/2020	6,247.15	85.95	6,332.60	-	-	6,333.10
totales		70,003.50	5,988.20	75,991.70	-	-	75,991.71

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

De acuerdo a la tabla 4 podemos observar que la empresa comercial a adquirido un préstamo de una entidad financiera Mi Banco el 31 de julio de 2019 de un monto de 70,000.00 soles a un plazo de 12 meses con una cuota de 6,332.60 mensual, lo que tendrá que pagar según el tiempo que se le concedió el préstamo, este préstamo se solicitó para poder comprar más mercadería y ampliar sus productos es por ello que solicito el préstamo a Mi Banco.

**Tabla 7**

## Cronograma de pagos del préstamo para el Banco BBVA

Nro.	Fecha de Vencimiento	Saldo	Amortización	Interés	Total	Seguro Desgrav.	Otros Seguros	Total, a Pagar
Cuota				Comisiones	Cuota			
1	20/05/2020	94,950.22	5,049.78	2,320.88	7,370.66	-	-	7,370.66
2	22/06/2020	89,951.56	4,998.66	1,185.88	6,184.54	-	-	6,184.54
3	20/07/2020	84,719.35	5,232.21	952.33	6,184.54	-	-	6,184.54
4	21/09/2020	79,528.41	5,190.94	993.60	6,184.54	-	-	6,184.54
5	21/09/2020	74,306.85	5,221.56	962.98	6,184.54	-	-	6,184.54
6	20/10/2020	68,937.26	5,369.59	814.95	6,184.54	-	-	6,184.54
7	20/11/2020	63,561.22	5,376.04	808.50	6,184.54	-	-	6,184.54
8	21/12/2020	58,122.13	5,439.09	745.45	6,184.54	-	-	6,184.54
9	20/01/2021	52,597.14	5,524.99	659.55	6,184.54	-	-	6,184.54
10	22/02/2021	47,069.51	5,527.63	659.91	6,184.54	-	-	6,184.54
11	22/03/2021	41,383.30	5,686.21	498.33	6,184.54	-	-	6,184.54
12	20/04/2021	35,652.62	5,730.68	453.86	6,184.54	-	-	6,184.54
13	20/05/2021	29,872.65	5,779.97	404.57	6,184.54	-	-	6,184.54
14	21/06/2021	24,049.83	5,822.82	361.72	6,184.54	-	-	6,184.54
15	20/07/2021	18,129.05	5,920.78	263.76	6,184.54	-	-	6,184.54
16	20/08/2021	12,157.13	5,971.92	212.62	6,184.54	-	-	6,184.54

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 5 podemos observar que la empresa opta por segunda vez de solicitar un préstamo al banco BBVA por el monto de 100,000.00 con una tasa efectiva anual de 14.500003% con un plazo de 19 meses y con una cuota de 7,370.66, lo cual para el segundo mes la cuota fija será 6,184.54 por lo tanto será un pago mensual cuyo capital permitirá a la empresa cubrir los gastos y también para hacer compras, se evidencio que la empresa está creciendo más en sus ventas es por ello que decide ampliar sus mercadería, es por ello que se solicitó un préstamo.

**Tabla 8**

## Cronograma de pagos para Reactiva Micro

Nro	Vencto.	Amortizac.	Intereses	Seguro	Subvenc	Cuota	Saldo
1	11062021	1,920.52	280.48	-	-	2,201.00	44,427.48
2	12072021	1,921.43	20.99	-	-	1,942.42	42,506.05
3	11082021	1,922.99	19.43	-	-	1,942.42	40,583.06
4	13092021	1,922.01	20.41	-	-	1,942.42	38,661.05
5	11102021	1,925.92	16.50	-	-	1,942.42	36,735.13
6	11112021	1,925.07	17.35	-	-	1,942.42	34,735.06
7	13122021	1,925.44	16.98	-	-	1,942.42	32,884.62
8	11022021	1,927.89	14.53	-	-	1,942.42	30,956.73
9	11022022	1,927.80	14.62	-	-	1,942.42	29,028.93
10	11032022	1,930.03	12.39	-	-	1,942.42	27,098.90
11	11042022	1,929.62	12.80	-	-	1,942.42	25,169.28
12	11052022	1,930.91	11.51	-	-	1,942.42	23,238.37
		-				-	-
		-				-	-
		-				-	-
24	11052023	1,941.48	0.89	0	0	1,942.37	0
<b>Totales</b>		<b>46,348.00</b>	<b>528.61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46,876.61</b>	

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 6 se puede observar que la empresa comercial en el 2020 accedió al beneficio que otorga el estado a las micro y medianas empresas, para que puedan seguir ejerciendo con sus actividades y puedan reinventarse frente a la economía deteriorada que se produjo con la llegada del COVID 19, en el Perú muchas de las empresas tuvieron que cerrar y otros quebraron pero hay otros que se reinventaron, en lo cual este capital sirve de mucha ayuda frente a la situación a la que se atraviesa en el mercado, el monto de la solicitud fue de 46,348.00 con una cuota para el primer mes de 2.201.00 y para el segundo mes que será fija para todos los meses es de 1,942.42 mensual con una tasa efectiva anual de 0.55000%

y tipo de interés nominal de 0.54849% con un plazo de 24 meses. Por lo que ayudará a la empresa a ampliar su mercadería y también apoyará a cumplir con sus respectivas obligaciones tanto administrativas, tributarias y financieras.

**Tabla 9**

Cronograma de pagos del préstamo Mi Banco

Nro	Fecha Pago	Capital	Interés	Cuota	Comisiones	Cargos	Total
1	19/05/2020	0	0	0	0	0	0
2	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
3	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
4	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
5	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
6	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
7	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
8	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
9	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
10	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
11	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
12	19/05/2020	-	-	-	-	-	-
13	6/07/2021	1,340.65	396.45	1,737.10	-	-	1,737.10
14	6/08/2021	1,708.44	28.66	1,737.10	-	-	1,737.10
15	6/09/2021	1,709.68	27.42	1,737.10	-	-	1,737.10
16	6/10/2021	1,711.76	25.34	1,737.10	-	-	1,737.10
17	8/11/2021	1,710.55	26.55	1,737.10	-	-	1,737.10
18	6/12/2021	1,710.69	21.41	1,737.10	-	-	1,737.10
19	6/01/2021	1,715.63	22.47	1,737.10	-	-	1,737.10
20	7/02/2021	1,715.19	21.91	1,737.10	-	-	1,737.10
21	7/03/2021	1,719.05	18.05	1,737.10	-	-	1,737.10

**Tabla 10***Cronograma de pagos del préstamo Mi Banco*

Nro	Fecha Pago	Capital	Interés	Cuota	Comisiones	Cargos	Total
24	6/06/2022	1,720.85	16.25	1,737.10	-	-	1,737.10
25	6/07/2022	1,722.57	14.53	1,737.10	-	-	1,737.10
26	8/08/2022	1,722.45	14.65	1,737.10	-	-	1,737.10
27	6/09/2022	1,725.39	11.71	1,737.10	-	-	1,737.10
28	6/10/2022	1,726.19	10.91	1,737.10	-	-	1,737.10
29	7/11/2022	1,726.76	10.34	1,737.10	-	-	1,737.10
30	6/12/2022	1,728.89	8.21	1,737.10	-	-	1,737.10
31	6/01/2023	1,729.58	7.52	1,737.10	-	-	1,737.10
32	6/02/2023	1,730.83	6.27	1,737.10	-	-	1,737.10
33	6/03/2023	1,732.57	4.53	1,737.10	-	-	1,737.10
34	6/04/2023	1,733.33	3.77	1,737.10	-	-	1,737.10
35	8/05/2023	1,734.51	2.59	1,737.10	-	-	1,737.10
36	6/06/2023	1,737.31	1.18	1,738.49	-	-	1,738.49
Totales:		40,956.00	735.79	41,691.79	0	0	41,691.79

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 7 se puede observar que la empresa comercial optó por solicitar un préstamo de la entidad financiera Mi Banco en el mes de mayo del año 2020 en monto de S/ 40,954.00 con una cuota de S/ 1,737.10 mensual por un plazo de 36 meses a pagar dicho préstamo.



**Tabla 11**

Condición de ventas mensuales de la mercadería para la empresa comercial del año 2019 y 2020

meses	2019				2020			
	total	condición	plazo	situación	total	condición	plazo	situación
		n	días			n		
Enero	77,894.80	contado	-	cancelado	47,303.10	crédito	30 días	cancelado
Febrero	48,941.50	contado		cancelado	47,257.00	contado		cancelado
Marzo	50,188.35	crédito	30 días	cancelado	23,613.50	contado		cancelado
Abril	48,085.50	contado		cancelado	0	contado		cancelado
Mayo	53,073.20	crédito		cancelado	0	contado		cancelado
Junio	42,533.70	crédito	30 días	cancelado	41,466.20	crédito	30 días	cancelado
Julio	56,591.70	contado		cancelado	79,298.24	contado		cancelado
Agosto	50,026.00	contado		cancelado	77,908.56	crédito	30 días	cancelado
Setiembre	50,333.30	crédito	30 días	cancelado	65,068.51	contado		cancelado
Octubre	43,576.50	contado		cancelado	63,169.50	crédito	30 días	cancelado
Noviembre	49,413.60	crédito	30 días	cancelado	88,971.05	contado		cancelado
Diciembre	53,000.70	contado		cancelado	69,954.80	contado		cancelado
<b>total</b>	<b>623,658.85</b>				<b>604,010.46</b>			

Fuente: empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 9 se puede observar las ventas mensuales de los dos años 2019 y 2020, y la condición en la que se encuentran podemos observar que todos están cancelados y los plazos para el cobro de dichas ventas es de 30 días, esto permitirá registrar toda la información de manera confiable, seguro en lo cual será reflejado en los estados financieros de la empresa comercial y estados de resultados por cada periodo o año.

**Tabla 12**

Condición de las compras mensuales de la mercadería para la empresa comercial del año 2019 y 2020

meses	2019				2020			
	total	condición	plazo días	situación	total	condición	plazo	situación
Enero	71,233.00	crédito	60 días	cancelado	42,447.56	crédito	30 días	cancelado
Febrero	42,956.25	crédito	30 días	cancelado	41,845.59	contado	30 días	cancelado
Marzo	44,310.61	crédito	30 días	cancelado	5,686.90	contado		cancelado
Abril	42,942.75	contado		cancelado	0	contado		-
Mayo	47,788.05	crédito	30 días	cancelado	0	contado		-
Junio	36,995.15	crédito	30 días	cancelado	36,059.85	crédito	30 días	cancelado
Julio	49,038.29	crédito	30 días	cancelado	67,791.90	contado		cancelado
Agosto	45,078.26	crédito	60 días	cancelado	76,212.63	crédito	60 días	cancelado
Setiembre	43,904.66	crédito	30 días	cancelado	69,316.89	contado	30 días	cancelado
Octubre	37,715.25	crédito	30 días	cancelado	54,560.65	crédito	30 días	cancelado
Noviembre	43,597.45	crédito	30 días	cancelado	84,324.91	contado	30 días	cancelado
Diciembre	48,337.42	contado		cancelado	65,122.49	contado		cancelado
<b>total</b>	<b>553,897.14</b>				<b>543,369.37</b>			

*Fuente:* Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 10 se puede observar las compras mensuales de los dos años 2019 , 2020 y la condición en la que se encuentran con los proveedores de la empresa comercial, podemos observar que todos están cancelados y los plazos para el cobro de dichas ventas es de 30 y 60 días para poder cancelar la compra, esto permitirá registrar toda la información de manera confiable y seguro por consiguiente será reflejado en los estados financieros de la empresa comercial y estados de resultados por cada periodo o un año .

**Tabla 13**

Modelo de cotización de pedidos para el mes de junio de 2020

NRO C/ C.RU	Fecha de orden	Fecha entrega	Código	Descripción	Precio unitario	Cant	Total	Condición	Status
00001	1/07/2020	3/07/2020	FER.CL 000181	kg. Clavo p/madera pagora 1 ½ c/c x 15	7.21	50	360.5	disponible	cancelado
00002	2/07/2020	4/07/2020	FER.CL 000054	kg. Clavo p/madera pagora 3 s/c x12	8.64	45	388.8	disponible	cancelado
00003	3/07/2020	5/07/2020	SNT.DL 00054	b03-thinner acrilico cykron x 3 lt	12.7	60	762	agotado	-
00004	4/07/2020	6/07/2020	MAD.TR.000642	pi-triplay okoume b/c 1.22 m x 2.44 m 04 mm	29.87	45	1344.15	disponible	cancelado
00005	5/07/2020	7/07/2020	MAD.TR.000663	pi-tripla albasia b/c 1.22 m x 2.44 m 04 mm	29.87	70	2090.9	agotado	-
00006	6/07/2020	8/07/2020	MAD.TR.000081	pi. Triplay lupuna d/d trimasa 1.22 x 2.44 04 mm	30.77	22	676.94	disponible	cancelado
00007	7/07/2020	9/07/2020	MAD.TR.000155	pi-triplay capinuri d/d trimasa 1.22 x 2.44 06 mm	39.35	30	1180.5	agotado	-
00008	8/07/2020	10/07/2020	MA01800353	tablero de partículas mdf 2130x2440x9mm	20.848	15	312.72	disponible	cancelado
00009	9/07/2020	11/07/2020	SNT.CO.000085	bd4 -cola extra tekno x 4 kl	27.86	54	1504.44	disponible	cancelado
000010	10/07/2020	12/07/2020	SNT.CO.000164	k20-cola ultra tekno x 20 kl	139.5	10	1395	agotado	-
000011	11/07/2020	13/07/2020	SNT.CO.000161	kg-cola extra tekno x 1 kl	8.26	36	297.36	disponible	cancelado
000012	12/07/2020	14/07/2020	SNT.CO.000106	b01-cola extra tekno x 1 kl	7.6	42	319.2	agotado	-
<b>TOTAL</b>						<b>479</b>	<b>10632.51</b>		

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 14 se puede observar un modelo de pedido para ser cotizado por el encargado del área de ventas en el cual primero se hará una verificación del producto en almacén si está disponible para la venta ,en la mayoría de veces tuvimos reclamos e inconvenientes con los productos, por lo que la empresa no tiene bien inventariado toda su mercadería, solo trabajan por estimaciones en este caso incomodidad con los clientes que lo solicitan y retrasan la venta de esta manera se está generando un riesgo en la gestión financiera, ya que no hay ingresos generados por la venta .

**Tabla 14**

## Flujo de caja mensual para el año 2019

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>Saldo anterior</b>	<b>2000</b>	<b>4,820.80</b>	<b>6,965.05</b>	<b>109,001.79</b>	<b>110,303.54</b>	<b>197,312.69</b>	<b>159,038.54</b>	<b>158,812.95</b>	<b>155,981.69</b>	<b>218,298.73</b>	<b>210,048.38</b>	<b>201,752.93</b>
Venta	77,894.80	48,941.50	50,188.35	48,085.50	53,073.20	6,500.00	56,591.70	50,026.00	50,333.30	43,576.50	49,413.60	53,000.70
Préstamo Mi Banco									70,000.00			
Préstamo BBVA					46,348.00							
Reactivo micro					40,954.00							
Préstamo Mi Banco			100,000.00									
<b>Total, ingresos</b>	<b>79,894.80</b>	<b>53,762.30</b>	<b>157,153.40</b>	<b>157,087.29</b>	<b>250,678.74</b>	<b>203,812.69</b>	<b>215,630.24</b>	<b>208,838.95</b>	<b>276,314.99</b>	<b>261,875.23</b>	<b>259,461.98</b>	<b>254,753.63</b>
Egresos												
Alquiler local	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Serv, luz agua tel.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
compra de Mercadería	71,233.00	42,956.25	44,310.61	42,942.75	47,788.05	36,995.15	49,038.29	45,078.26	43,904.66	37,715.25	43,597.45	48,337.42
Sueldo Empleados	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041
Pago de Mi Banco cuotas									6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60
Pago Reactiva Micro cuotas						2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00
Pago Mi Banco Cuotas					1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00
Pago banco BBVA					6,184.54	6,184.55	6,184.56	6,184.57	6,184.58	6,184.59	6,184.60	6,184.61
Total, Egresos	75074	46797.25	48151.61	46783.75	53366.05	44774.15	56817.29	52857.26	58016.26	51826.85	57709.05	62449.02
<b>Saldo</b>	<b>4,820.80</b>	<b>6,965.05</b>	<b>109,001.79</b>	<b>110,303.54</b>	<b>197,312.69</b>	<b>159,038.54</b>	<b>158,812.95</b>	<b>155,981.69</b>	<b>218,298.73</b>	<b>210,048.38</b>	<b>201,752.93</b>	<b>192,304.61</b>

Fuente: Autoría Propia

En la tabla 11 se puede observar todo los ingresos y egresos de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, en la que se detalla cada uno de manera mensual, tanto las ventas como las compras, que se realizaron en cada mes del año 2019, también se detalla los préstamos de las diferentes entidades financieras que dieron un préstamo a la empresa, es así que Mi Banco le otorgó un préstamo de 70,000.00 soles a un plazo de 12 meses con una cuota de 6,332.60 mensual y el monto de 40,954.00 por un plazo de 36 meses, con una cuota de 1,737.10, el Banco BBVA le aprobó el préstamo de la suma de 100,000.00 a un plazo de 36 meses para cancelar la deuda de manera mensual con una cuota de 7,370.66 con un plazo de 19 meses para cancelar la deuda, también se especifica los gastos administrativos como pago de servicio de luz, teléfono, el alquiler, el sueldo del personal que tiene la empresa comercial entre otros datos que son relevantes para el flujo de caja .

**Tabla 15**

Flujo de caja mensual del año 2020 de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho

	<b>ENERO</b>	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Saldo anterior	<b>192,304.61</b>	<b>156,612.17</b>	<b>149,150.38</b>	<b>116,690.73</b>	<b>61,985.44</b>	<b>8,619.39</b>	<b>5,311.44</b>	<b>27,792.39</b>	<b>52,843.69</b>	<b>66,228.54</b>	<b>83,903.79</b>	<b>121,498.39</b>
Venta	47,303.10	47,257.00	23,613.50	0	0	41,466.20	79,298.24	77,908.56	65,068.51	63,169.50	88,971.05	69,954.80
Préstamo Mi Banco												
Préstamo BBVA												
Reactivo micro												
Préstamo Mi Banco												
<b>Total, ingresos</b>	<b>239,607.71</b>	<b>203,869.17</b>	<b>172,763.88</b>	<b>116,690.73</b>	<b>61,985.44</b>	<b>50,085.59</b>	<b>84,609.68</b>	<b>105,700.95</b>	<b>117,912.20</b>	<b>129,398.04</b>	<b>172,874.84</b>	<b>191,453.19</b>
<b>Egresos</b>												
Alquiler local	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Serv, luz agua tel.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
compra de mercadería	71,233.00	42,956.25	44,310.61	42,942.75	47,788.05	36,995.15	49,038.29	45,078.26	43,904.66	37,715.25	43,597.45	48,337.42
Sueldo Empleados	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041	3,041
Pago de Mi Banco cuotas	6.332.60	6.332.61	6.332.62	6.332.63	6.332.64	6.332.65	6.332.66	6.332.67				
Pago Reactiva micro cuotas	2.201.00	2.201.00	2.201.00	2.201.00	2.201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00
Pago Mibanco cuotas	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00
Pago banco BBVA	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.55	6,184.56	6,184.57	6,184.58	6,184.59	6,184.60	6,184.61
Total, Egresos	82995.54	54718.79	56073.15	54705.29	53366.05	44774.15	56817.29	52857.26	51683.66	45494.25	51376.45	56116.42
<b>Saldo</b>	<b>156,612.17</b>	<b>149,150.38</b>	<b>116,690.73</b>	<b>61,985.44</b>	<b>8,619.39</b>	<b>5,311.44</b>	<b>27,792.39</b>	<b>52,843.69</b>	<b>66,228.54</b>	<b>83,903.79</b>	<b>121,498.39</b>	<b>135,336.77</b>

Fuente: Autoría Propia

En la tabla 15 se puede observar todo los ingresos y egresos de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, en la que se detalla cada uno de manera mensual, tanto las ventas en las que en el mes de abril y mayo no hubo ingresos por venta por lo que no tenían mercadería en almacén, en el mes de junio para adelante si hubo ingreso para la empresa comercial, de esa manera también se detalla todas las compras que se realizaron en cada mes del año 2020, también se detalla los préstamos de las diferentes entidades financieras con sus respectivas cuotas de pago mensual que se tendrá que pagar según la fecha indicada en el préstamo, Mi Banco le otorgó un préstamo de 70,000.00 soles a un plazo de 12 meses con una cuota de 6,332.60 mensual y el monto de 40,954.00 por un plazo de 36 meses con una cuota de 1,737.10 el Banco BBVA le aprobó el préstamo de la suma de 100,000.00 a un plazo de 36 meses para cancelar la deuda de manera mensual con una cuota de 7,370.66 con un plazo de 19 meses para cancelar la deuda también se especifica los gastos administrativos como pago de servicio de luz, teléfono, el alquiler, el sueldo del personal que tiene la empresa comercial entre otros datos que son relevantes para el flujo de caja .

**Tabla 16**

*Declaración original para el periodo 202011 de la empresa comercial San Juan de Lurigancho*

Periodo	202011	
fecha de presentación 15/12/2020		
Declaración mensual original		
Ventas netas gravadas		
	100	71,979
	101	12,956
Compras netas destinadas a ventas gravadas		
	107	71,462
	108	12,863
Total, compras		
	178	12,863
Ingresos netos		
	301	71,979
	312	720
	140	93
	302	720
Tributo a favor o saldo a favor		
	184	93
	304	720



Total, deuda tributaria		
	188	93
	324	720
Importe a pagar		
	189	93
	307	720

Fuente: empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla se puede observar la declaración mensual que se realizó en el mes de diciembre para el periodo 202011 las compras de 71,462 y las ventas de 71,979 en la cual se evidencio que no se declaró todas las ventas del mes mencionado, por lo que se evidenciaría que la declaración mensual está mal registrada el cual ya fue enviado a la Sunat el valor de ventas correctas es s/ 75,399.19

**Tabla 17**

Declaración ratificatoria de la presentación mensual para el periodo 202011

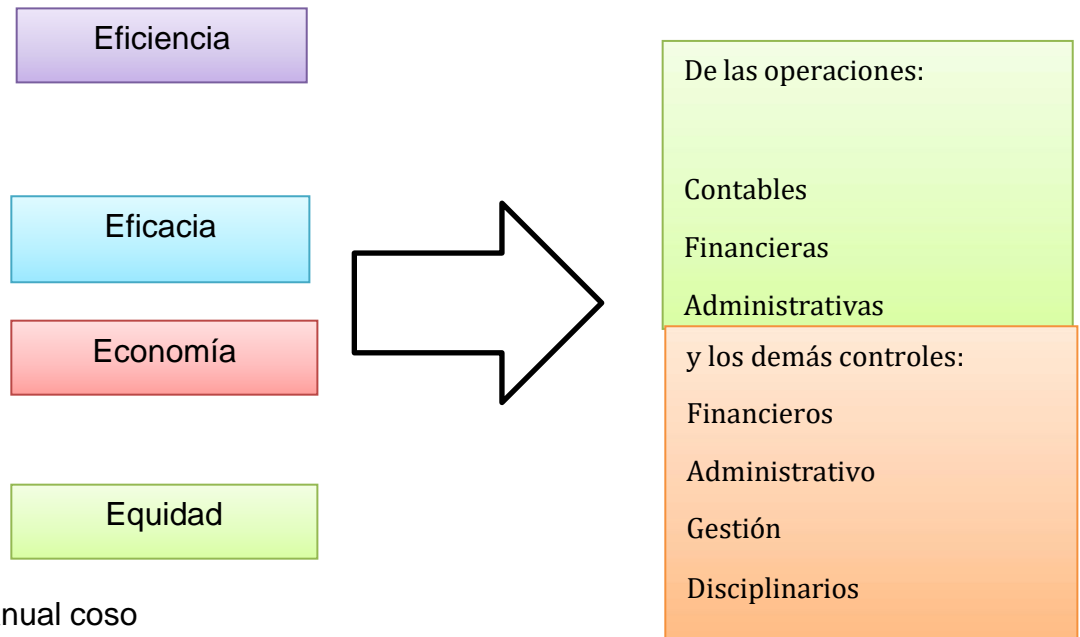
Periodo		202011
fecha de presentación 15/12/2020		
Declaración mensual original		
Ventas netas gravadas		
	100	75,399
	101	13,572
compras netas destinadas a ventas gravadas		
	107	71,462
	108	12,863
Total, compras		
	178	12,863
Ingresos Netos		
	301	75,399
	312	754
	140	709
	302	754
Tributo a Favor o saldo a favor		
	184	709
	304	754
Total, deuda tributaria		
	188	709
	324	754
Importe a pagar		
	189	709
	307	754

Fuente: empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla se puede observar la declaración rectificatoria que se hizo a la empresa comercial para el periodo de 202011, en la cual se evidencio que la declaración no se realizó de manera correcta, por lo que en esta rectificatoria se hará la corrección pertinente en ventas el valor correcto es 75,399.

En conclusión correspondiente a la evaluación de riesgo de control interno si tiene relación con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, pues se evidencia que las diferentes áreas que tiene la empresa tienen muchas deficiencias en sus funciones y procedimientos de esa manera también se presentó el estado financiero y económica del año 2018, para poder garantizar el préstamo que la empresa comercial quiere solicitar a las entidades financieras, en este caso al banco BBVA y Mi Banco, también se solicitó el beneficio de reactiva Perú que ofreció el estado a las Microempresas, además se evidencian la condiciones de las ventas y compras que tuvieron como plazo a pagar 30 a 60 días para cancelar ,de esa manera igualmente se evidencio que en el mes de noviembre la empresa hizo una ratificatoria, por lo que en la declaración que presentó a la Sunat no estaba bien elaborado y se realizó la corrección del caso y por último, asimismo evidenciamos el flujo de caja de la empresa comercial en la cual se detalla todos los ingresos ,gastos y obligaciones tanto administrativos y financieros que tiene la empresa comercial.

**Objetivo específico 3.** Determinar de qué manera de las actividades de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020



Fuente: Manual coso

*Figura 8.* Fases del control interno

En la figura se puede observar las fases que tiene el control interno y su importancia que tiene en la empresa, esto permitirá a que tengan resultados favorables y satisfactorios para la empresa

**Tabla 18**

*Políticas y procedimientos para la empresa comercial*

Procedimiento sobre ventas	<ul style="list-style-type: none"><li>- Todas las cobranzas se reciben diariamente de los puntos de venta para ser comparada al monto total del detalle de cobranzas diarias con el baucher del depósito del banco si en caso se hace por depósito.</li><li>- Se realiza seguimiento sobre las cobranzas que no fueron canceladas a fecha.</li><li>- Se efectúa arqueo de cobranzas registrando y / o validando los bauchers del depósito bancario, se imprime el arqueo de cobranzas para ser entregado al jefe inmediato, para lo cual será derivado al área de contabilidad para el registro contable</li></ul>
----------------------------	--

Políticas sobre cobranzas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La factura será entregada a los clientes contra pago.</li> <li>- El área de tesorería será el área encargada de resguardar las facturas de cobros pendientes, verificando si tiene el respaldo que compruebe que se le entregó la mercadería al cliente para el posterior cobro.</li> <li>- Las cobranzas efectuadas por los vendedores deben ser depositadas el mismo día o al día siguiente de acuerdo a los horarios establecidos.</li> <li>- Las cobranzas a mayoristas por lo general serán contadas.</li> </ul>
Procedimiento sobre cuentas por pagar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Para poder pagar las obligaciones pendientes deberá ingresar a los pagos portal de los bancos que corresponda y en el horario establecido, en la cual cada pago será respaldado por facturas originales o las copias del trámite de respaldo informático digital.</li> <li>- Los pagos correspondientes serán ejecutados una vez que las personas confirmen estar de acuerdo.</li> <li>- Una vez pagado los comprobantes serán impresos para servir de respaldo al área contable y serán archivados según el mes correspondiente.</li> <li>- En caso de transferencias se utilizará un formulario del banco con firma de los representantes legales o la empresa</li> </ul>
Políticas sobre cuentas por pagar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Las obligaciones adquiridas se pagarán en moneda facturada</li> <li>- El pago de salarios se realiza de forma mensual</li> <li>- Se cancelará las obligaciones una vez recibidas la factura o documento que lo respalda como obligación a cancelar</li> <li>- Para ejecutar los pagos o adelantos a proveedor</li> </ul>

	- La autorización y ejecución de las obligaciones de pago será mediante la autorización del gerente general y tesorería con firma y aprobación de bancos
--	--

Fuente: Autoría Propia

En la tabla 13 se puede observar las políticas y procedimientos que no estaban estructuradas en la empresa comercial, por lo cual se evidencia una deficiencia en todos sus procesos operativos, es por ello que se optó por implementarlos en sus áreas como el procedimiento de venta, política sobre cobranza, procedimiento sobre cuenta por pagar y políticas sobre cuentas por pagar, ya que se vio que la empresa tiene deficiencias en estas áreas la que conlleva a varios problemas en años anteriores.

**Tabla 19**

Procedimientos y políticas de venta para la empresa comercial

Control de compras	Selección adecuada con proveedores adicionales Evaluación de cumplimiento de la solicitud Determinación de punto de pedido y orden Comprobación de precios Registro y seguimiento de notas de crédito Cancelación de facturas aprobadas y recibidas apropiadamente
Control de ventas	Elaboración y requerimiento de lo solicitado Aprobación de crédito facturación Despacho de mercadería desde el almacén a los puntos de venta Análisis de incobrabilidad a clientes internos y externos Cobro a clientes pendientes Cobro correcto de comisiones al proveedor por ventas realizadas y otros cobros adicionales

Las pruebas a realizar al cumplimiento	<p>Las funciones de ventas y cobranzas deben llevarse por separado</p> <p>Revisión mensual de pedido aprobados</p> <p>Revisión semanal de cuentas por cobrar</p> <p>Validar los despachos de almacén principal a los puntos de venta</p> <p>Programar rotaciones de stock de mercadería constantemente</p> <p>El documento sustenta torios de pedidos de compra deben estar validados con la firma del personal encargado</p> <p>Conciliar los cobros en efectivo y tarjeta de las ventas con los registros bancarios y contables</p> <p>Validación de cálculos de pagos de comisiones realizados por el proveedor por los objetivos de venta alcanzada</p>
--	---

Fuente: Autoría Propia

En la tabla 14 se puede observar los procedimientos y políticas que no estaban estructuradas en la empresa comercial, en la que se demuestra una deficiencia en todos sus procesos operativos, es por ello que se optó por implementarlos en sus áreas, como control de compras, control de ventas y las pruebas a realizar para el cumplimiento ya que se vio que la empresa tiene deficiencias en estas áreas lo cual conlleva varios problemas en años anteriores.

Como conclusión las políticas y los procedimientos bien elaborados en la empresa permitirán tener en sus resultados la información obtenida, como consecuencia será eficiente y eficaz para todas las áreas en la que se propuso, en la empresa comercial no contaba con las políticas y procedimientos adecuados, por lo que dificulta mucho en las actividades de la empresa, el cual no sabían en que guiarse, de acuerdo a ello se propuso políticas y procedimientos para sus áreas de ventas, para el área de compra, para las cuentas por pagar así como el control en cada área y evaluar el cumplimiento de cada uno de estos .

**Objetivo específico 4.** Determinar de qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020

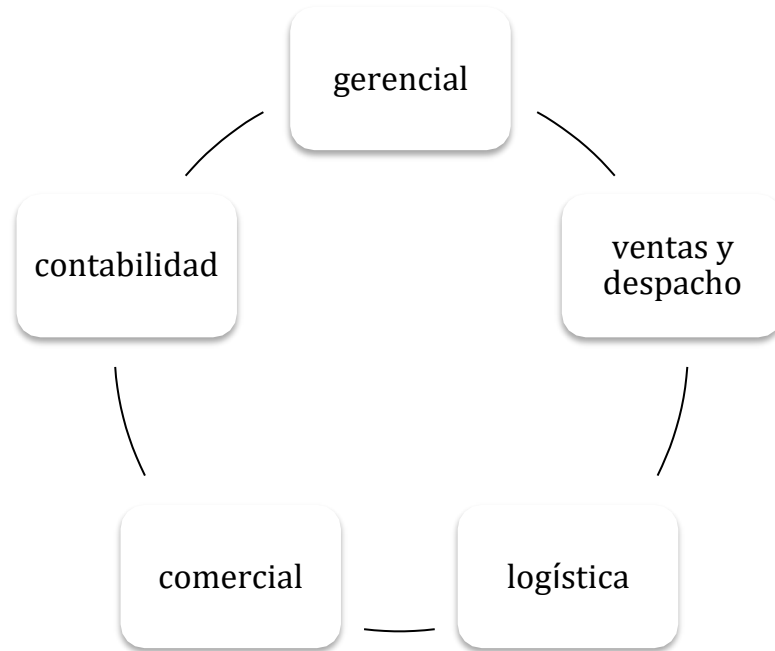


Fuente: Manual coso 2013

*Figura 9.* Componentes del control interno

No se reporta adecuadamente las operaciones ejecutadas por cada área operativa, acarreando incoherencias en la información que se tiene. No se efectúa una acertada comunicación dentro de la empresa. Como medio de información y comunicación hacia la parte exterior de la empresa solo se utiliza las llamadas telefónicas y envío de notificaciones a través del buzón electrónico del cliente. La información entre unidades operativas se efectúa de forma verbal. Los cambios son efectuados según la necesidad de la empresa, sin notificar al resto de los empleados de las diferentes unidades las decisiones que se han tomado.





Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

*Figura 10.* Áreas de la empresa comercial

En la figura se puede observar las áreas con las que cuenta la empresa comercial por lo que es muy importante que todos estén en constante comunicación, partiendo desde la gerencia al área de ventas, despacho, logística, comercial y finalmente al área contable, para que manejen la información adecuada para el registro de la operación en el sistema, así como los cambios que realiza ya sea en lo tecnológico, cambio de personal, despido del personal, cambio de normas y las funciones por cada área. El área de ventas despacho

**Tabla 20**

Principales productos con las que trabaja la empresa comercial

Código	Descripción	Precio Pnt.
Fer.cl 000181	Kg. clavo p/madera pagora 1 1/2 c/c x 15	7.21
Fer.cl 000054	Kg. clavo p/madera pagora 3 s/c x 12	8.64
Snt.dl 00054	B03-thinner acrilico cykron x 3 lt	12.7
	Pi-triplay okoume b/c 1.22 m x 2.44 m 04	
Mad.tr.000642	mm	29.87
Mad.tr.000663	Pi-tripla albasia b/c 1.22 m x 2.44 m 04 mm	29.87
	Pi. triplay lupuna d/d trimasa 1.22 x 2.44 04	
Mad.tr.000081	mm	30.77
	Pi-triplay capinuri d/d trimasa 1.22 x 2.44 06	
Mad.tr.000155	mm	39.35
Ma01800353	Tablero de partículas MDF 2130x2440x9mm	20.848
Snt.co.000085	Bd4 -cola extra tekno x 4 kl	27.86
Snt.co.000164	K20-cola ultra tekno x 20 kl	139.5
Snt.co.000161	Kg-cola extra tekno x 1 kl	8.26
Snt.co.000106	B01-cola extra tekno x 1 kl	7.6
	Laminas decorativas bintangor	
	4x1220x2440mm	6.949
	Lamina decorativas de poplar artificial	5.085
	1220x2440x3mm grado AA/AA	

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla se puede observar todos los productos con las que trabaja la empresa comercial para la comercialización, por lo que muchos de ellos tienen deficiencias y en varias oportunidades estos productos no son verificados si hay en el almacén, ni constatan si el producto está apto para la venta, es por ello que la información de esas áreas es muy ineficiente y ocasiona molestias a los clientes.

**Tabla 21***Inventario del almacén de la mercadería de la empresa comercial*

Código	Descripción	Precio Pnt.	Cant	Total
Fer.cl 000181	Kg. clavo p/madera pagora 1 1/2 c/c x 15	7.21	750	5407.5
Fer.cl 000054	Kg. clavo p/madera pagora 3 s/c x 12	8.64	450	3888
Snt.dl 00054	B03-thinner acrilico cykron x 3 lt	12.7	750	9525
Mad.tr.000642	Pi-triplay okoume b/c 1.22 m x 2.44 m 04 mm	29.87	541	16159.67
Mad.tr.000663	Pi-tripla albasia b/c 1.22 m x 2.44 m 04 mm	29.87	652	19475.24
Mad.tr.000081	Pi. triplay lupuna d/d trimasa 1.22 x 2.44 04 mm	30.77	500	15385
Mad.tr.000155	Pi-triplay capinuri d/d trimasa 1.22 x 2.44 06 mm	39.35	540	21249
Ma01800353	Tablero de partículas MDF 2130x2440x9mm	20.848	200	4169.6
Snt.co.000085	Bd4 -cola extra tekno x 4 kl	27.86	750	20895
Snt.co.000164	K20-cola ultra tekno x 20 kl	139.5	120	16740
Snt.co.000161	Kg-cola extra tekno x 1 kl	8.26	622	5137.72
Snt.co.000106	B01-cola extra tekno x 1 kl	7.6	592	4499.2
	Laminas decorativas bintangor 4x1220x2440mm	6.949	450	3127.05
	Lamina decorativas de poplar artificial 1220x2440x3mm grado AA/AA	5.085	250	1271.25
	1220x2440x3mm grado AA/AA	5.452	560	3053.12
Ma01800353	TABLERO DE PARTÍCULAS MDF 2130x2440x9MM	20.848	250	5212
<b>TOTAL</b>		<b>400.812</b>	<b>7977</b>	<b>155194.35</b>

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla se puede observar la información acerca del inventario que posee la entidad, pues la empresa no cuenta con un sistema que evidencie o contabilice su mercadería, por lo que no maneja la información de cuantas unidades del producto le queda en stock, además de productos que están inubicables en el almacén o simplemente no llego al destino, esto demuestra que no hay una buena comunicación al área de ventas y muchas veces las facturas fueron anuladas por motivo de una mala información de un producto inexistente en almacén, lo que inhabilita la venta.

**Tabla 22**

Principales proveedores con los que trabaja la empresa comercial

Principales proveedores	Ruc
Inversiones Jocema S.A.C.	20510132557
Representaciones Martin SAC	20306637305
Sociedad importadora de productos Ferreteros S.A.	20434448086
Tablemas S.A.C.	20554068040
Sociedad Importadora de Productos Ferreteros s.a.	20434448086

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 16 se puede observar una lista de los proveedores con los que la empresa comercial trabaja para la compra de sus mercaderías que la entidad va a comercializar, por lo que la compra de los inventarios lo hace a 30 y 60 días para luego ser cancelada al despacho de la mercadería. en la cual se puede observar que el mayor proveedor es la empresa Representación Martin S.A.C.

**Tabla 23***Cuentas por pagar de la empresa comercial para el año 2019 y 2020*

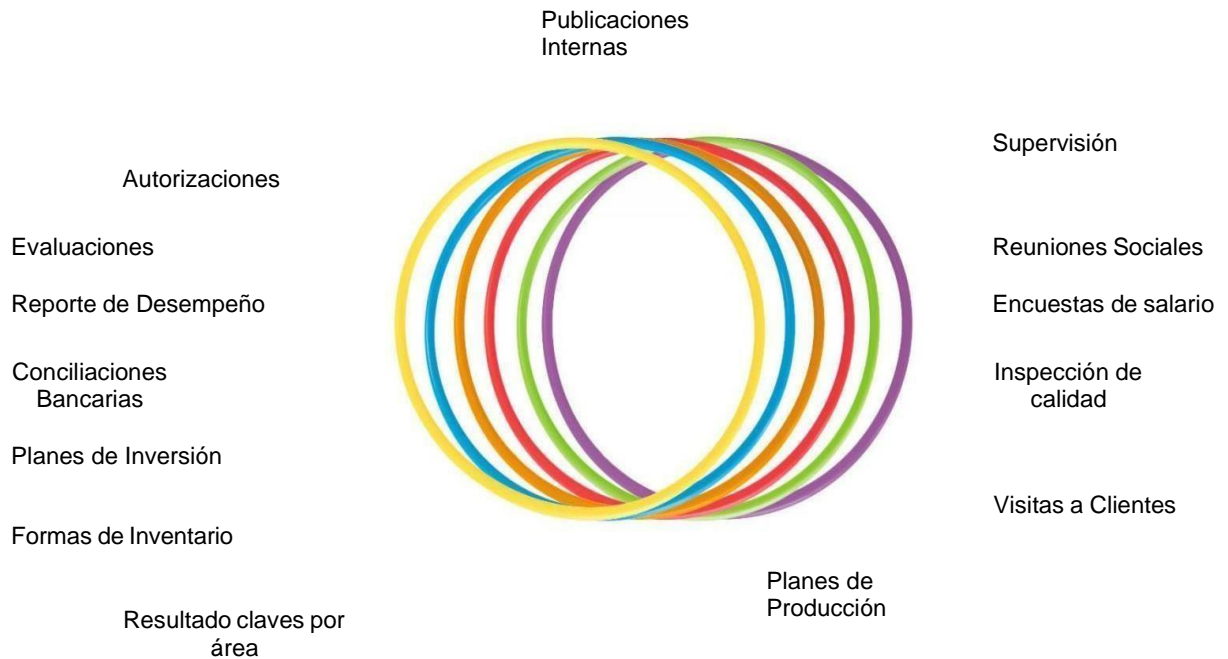
Cuentas por pagar 2019	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
sueldo del personal	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00
alquiler local	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Srv.luz agua tel.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
Préstamo banco BBVA					6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54
Préstamo Mi Banco (1)									6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60
Préstamo Mi Banco (2)					1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00
Beneficio Reactiva Micro						2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00
<b>Total</b>	<b>3,841.00</b>	<b>3,841.00</b>	<b>3,841.00</b>	<b>3,841.00</b>	<b>11,762.54</b>	<b>13,963.54</b>	<b>13,963.54</b>	<b>13,963.54</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>
Cuentas por pagar 2020												
Sueldo del personal	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00	3,041.00
Alquiler local	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Srv.luz agua tel.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800
Préstamo banco BBVA	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54	6,184.54
Préstamo Mibanco (1)	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60	6,332.60
Préstamo Mi Banco (2)	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00	1,737.00
Beneficio Reactiva Micro	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00	2,201.00
<b>Total</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>	<b>20,296.14</b>

*Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho*

En la tabla se puede observar todas las cuentas por pagar, detallado de manera mensual para la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, para los dos años 2019 y 2020 en la cual se detalla el pago del personal que es 3,041.00 soles, el alquiler en este caso no pagan porque pertenece a uno de los socios, los servicios básicos que su monto mayormente se mantiene la misma cantidad que es 800.00 soles, los préstamos que solicitó la empresa al banco BBVA por un monto de 100,000.00 soles por un plazo de 19 meses con una cuota de 7,370.66, mi banco con el monto de 70,000.00 con un plazo de 12 meses con una cuota de 6,332.60, también se solicitó otro préstamo por el monto de 40,954.00 con un plazo de 36 meses con una cuota de 1,737.10, también accedió al beneficio de reactiva Perú por el monto de 46,348.00 con un plazo de 36 meses con una cuota de 2,210.00.

Como conclusión la información y comunicación dentro de la empresa es muy importante tanto en sus áreas que la conforma y los respectivos responsables que están a cargo de cada área, tanto del área de gerencia, el área de ventas, despacho, el área de logística y el área de contabilidad, para que puedan trabajar con los datos y la información adecuada para la empresa y así evitar riesgos que puedan generar pérdida en la empresa, de esa manera también se debe informar con qué productos trabaja la empresa y con qué productos no cuenta en su almacén, de acuerdo a esa información se pasará a solicitar la compra de la mercadería correspondiente, en este caso la empresa no cuenta con un inventario por lo que trabajan solo con estimaciones, es por ello que corre el riesgo de que la mercadería se pierda, así como la comunicación oportuna entre sus principales proveedores de la empresa comercial, en este caso es inversiones Jocema S.A.C, Representaciones Martin S.A.C, Sociedad Importadora de productos Ferreteros SA, Tablemas S.A.C y la Sociedad Importadora de productos Ferreteros S.A, para ver la disponibilidad de los productos que se va a comprar y por último las cuentas por pagar y las obligaciones con la que tiene la empresa comercial, en el cuadro podemos observar cada una de ellas detalladas de manera mensual para los dos años 2019 y 2020.

Objetivo Específico 5: Determinar de qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.



Fuente: Autoría propia

*Figura 11.* Procesos de supervisión y monitoreo de la empresa comercial

En la figura 11 se puede observar las funciones que tendría que tener la empresa comercial en todas sus áreas, en el cual se puede evidenciar que no hace la supervisión de manera adecuada tanto de procedimiento, políticas y evaluar si cumplen con lo establecido o no lo toman en cuenta, por lo que esto se refleja en los resultados de la actividad de la empresa comercial, ya que son importantes para la entidad para la obtención de resultados que sean positivos.

De esa manera se observó que la empresa comercial no evalúa correctamente ni continuamente los procesos de cada una de las áreas con las que cuenta, ni las actividades que realizan cada uno de ellos no hay evaluación al

rendimiento, tampoco al personal para ver si necesitan ser reforzados con capacitaciones o no, al no realizar esto genera riesgos que podrían afectar a la empresa comercial si un personal no cuenta con la capacidad y conocimiento oportuno, para la ejecución de dicha actividad conllevando malos resultados que podrían afectar a la empresa ,de esa manera también se vio que no hace la supervisión de las ventas que fueron otorgadas a crédito, tampoco hace una evaluación previa para ver si califican y cumplen con los requisitos para conceder el crédito, así mismo el seguimiento y monitoreo continuo de las cuentas por pagar y cobrar son deficientes de esa manera no se efectúa la supervisión sobre los resultados diarios, así como malos rendimientos mensuales y anuales correspondientes a la actividad que desarrolla la empresa.

**Objetivo General.** Analizar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de san juan de Lurigancho 2019-2020.

Control Interno	Evaluación del estado actual de la empresa
	Visión al futuro analizar brechas
	Diseñar mejoras

Fuente: Autoría Propia

*Figura 12.* Importancia del control interno dentro de la empresa comercial

En la figura 12 se puede observar la importancia que tiene el control interno dentro de los procesos de la empresa comercial, por lo que es importante hacer la evaluación del estado actual de la empresa lo que permitirá identificar posibles riesgos que puedan afectar al logro de los objetivos planteados como empresa de esa manera se podrá diagnosticar las causas fundamentales y tratar de minimizar con estrategias a corto mediano y largo plazo según la situación de la empresa



también la implementación y ejecutar el plan a detalle para lograr el estado futuro que se desea llegar dentro del tiempo fijado y dentro del presupuesto, monitorear la efectividad y considerar la eficacia y eficiencia del cumplimiento de los procesos en lo cual se presentara los beneficios y resultados documentado para la toma de decisión con la junta o la gerencia general.

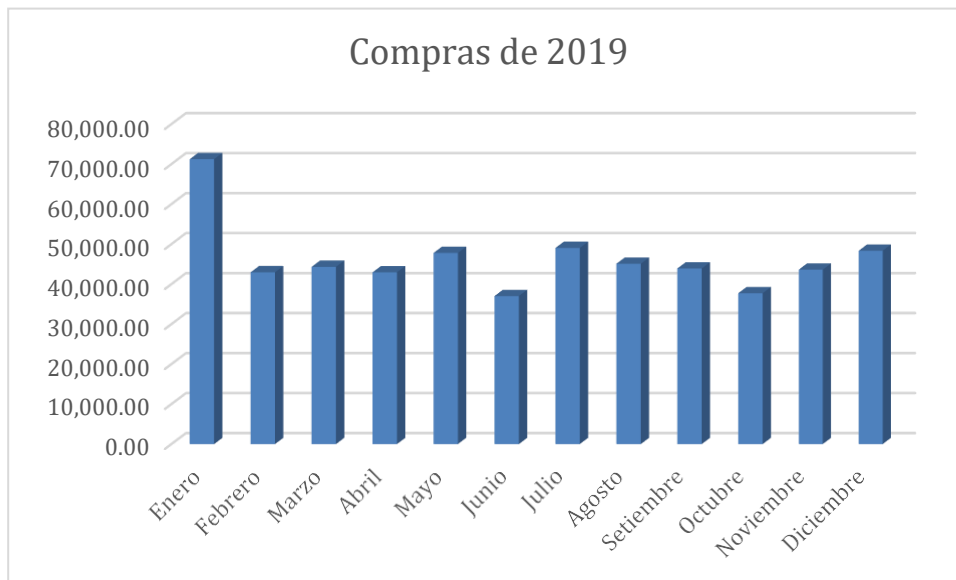
**Tabla 24**

*Compras mensuales de 2019 y 2020*

	2019	2020
Meses	total	total
Enero	71,233.00	42,447.56
Febrero	42,956.25	41,845.59
Marzo	44,310.61	5,686.90
Abril	42,942.75	-
Mayo	47,788.05	-
Junio	36,995.15	36,059.85
Julio	49,038.29	67,791.90
Agosto	45,078.26	76,212.63
Setiembre	43,904.66	69,316.89
Octubre	37,715.25	54,560.65
Noviembre	43,597.45	84,324.91
Diciembre	48,337.42	65,122.49
<b>Total</b>	<b>553,897.14</b>	<b>543,369.37</b>

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

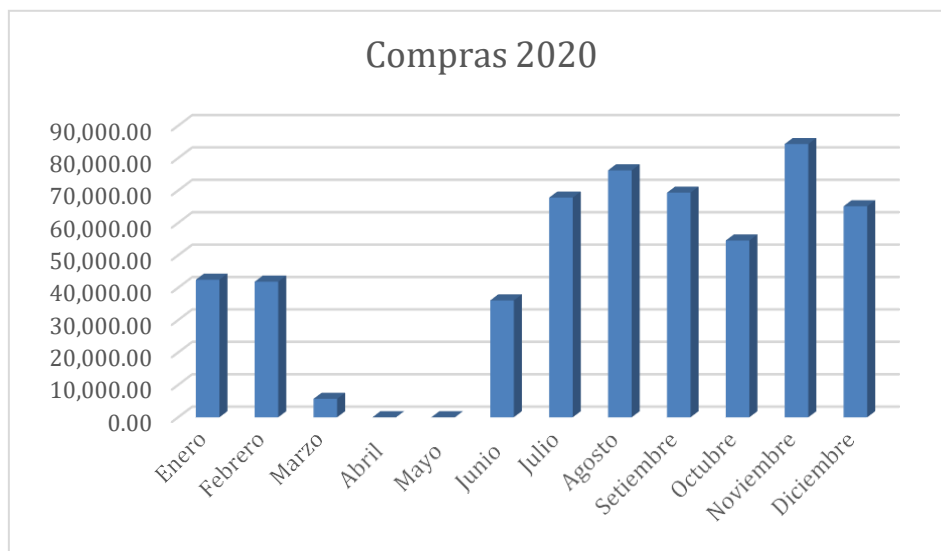
En la tabla 25 se puede observar las compras mensuales que la empresa comercial realizó durante cada mes para el año 2019, se obtuvo como total de compras 553,897.14, la diferencia para el año 2020 que fue de 543,369.37 evidenciando un margen para los dos años de 10,527.77, porque en el mes de abril y mayo para el 2020 no se compró la mercadería por tema de la pandemia del COVID 19.



Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

Figura 13. Gráfico de compras mensuales del año 2019

En la figura 13 se muestra el resultado de las compras mensuales de la empresa comercial para el año 2019, en la que se puede observar que la compra más alta se realizó en el mes de enero por un monto de 71,233.00, seguido por el mes de julio con un monto de 49,038.29 soles en compra, de esta manera se hace evidente que la empresa si tiene movimiento con su mercadería



Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

Figura 14. Gráfico de compras mensuales del año 2020

En la figura 14 se muestra el resultado de compras mensual de la empresa comercial para el año 2020, el cual se puede observar que la compra más alta se realizó en el mes de noviembre con un monto de 84,324.91, seguido por el mes de agosto con un monto de 76,212.63 soles en compra, de esta manera se evidencia que la empresa si tiene movimiento con su mercadería.

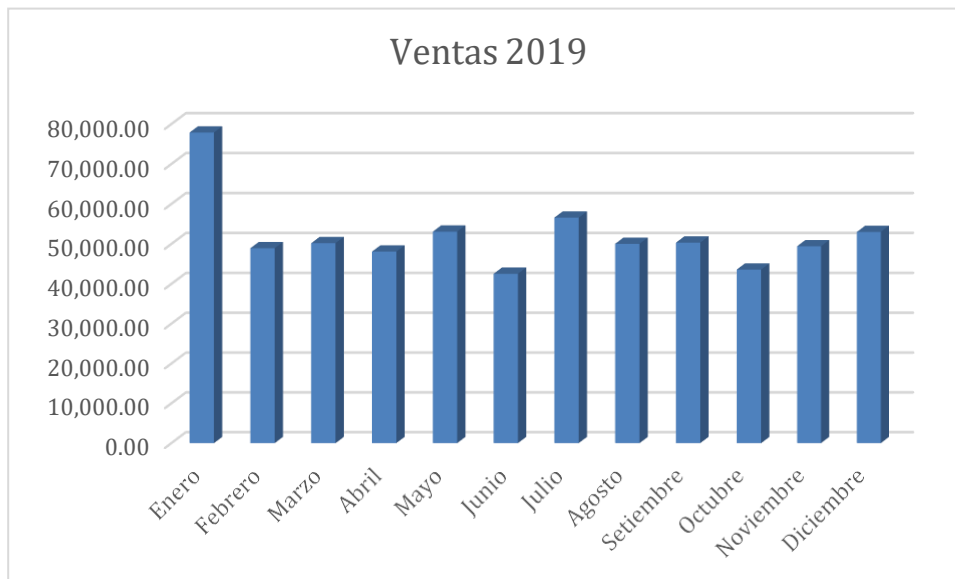
**Tabla 25**

*Ventas mensuales del año 2019 y 2020*

Meses	2019 total	2020 total
Enero	77,894.80	47,303.10
Febrero	48,941.50	47,257.00
Marzo	50,188.35	23,613.50
Abril	48,085.50	-
Mayo	53,073.20	-
Junio	42,533.70	41,466.20
Julio	56,591.70	79,298.24
Agosto	50,026.00	77,908.56
Setiembre	50,333.30	65,068.51
Octubre	43,576.50	63,169.50
Noviembre	49,413.60	88,971.05
Diciembre	53,000.70	69,954.80
<b>Total</b>	<b>623,658.85</b>	<b>604,010.46</b>

Fuente: Empresa Comercial de San Juan de Lurigancho

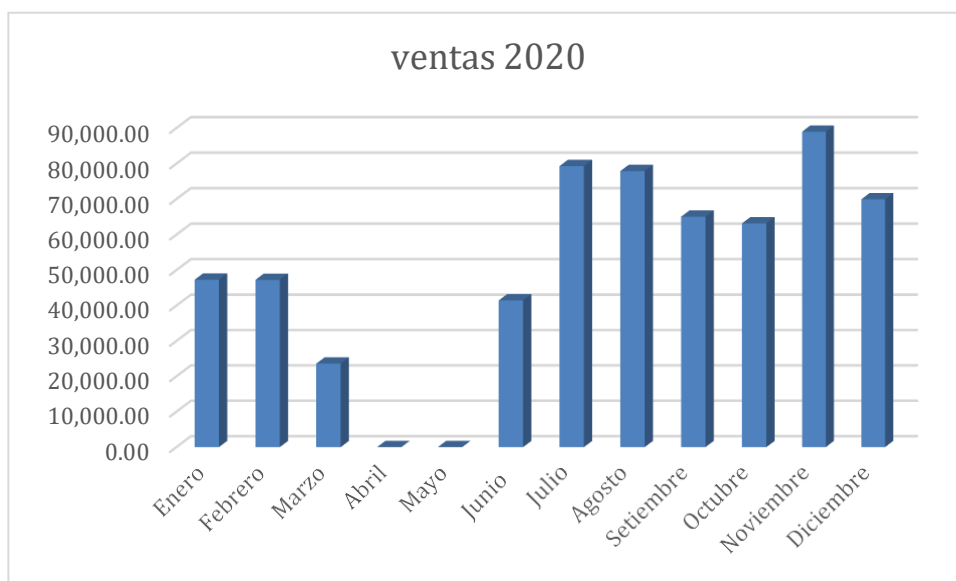
En la tabla 26 se puede observar las ventas mensuales que la empresa comercial realizó durante cada mes para el año 2019, se obtuvo como total de compras 623,658.85, la diferencia para el año 2020 que fue de 604,010.46 evidenciando una diferencia para los dos años de 19,648.39, porque en el mes de abril y mayo del 2020 no vendió la mercadería por tema de la pandemia del COVID 19.



Fuente: empresa comercial de San Juan de Lurigancho

Figura 15 . Gráfico de ventas mensuales del año 2019

En la figura 15 se muestra el resultado de las ventas mensual de la empresa comercial para el año 2019, lo que se puede observar que la venta más alta se realizó es en enero con un monto de 77,894.80 soles, seguido por el mes de julio por monto de 56,591.70 soles de ventas para ese mes y detallado así para los demás meses consecutivos.



Fuente: empresa comercial de San Juan de Lurigancho

Figura 16. Gráfico de ventas mensuales del año 2020

En la figura 16 se muestra el resultado de ventas mensuales de la empresa comercial para el año 2020, lo que se puede observar que la compra más alta se realizó en el mes de noviembre por un monto de 84,324.91, seguido por el mes de agosto con un monto de 79,298.24 soles en compras, de esta manera se evidencia que la empresa si tiene movimiento con su mercadería.

**Tabla 26**

Análisis de estados financieros para el año 2019 y 2020

	2019	Análisis Vertical %	2020	Análisis vertical %
<b>ACTIVO</b>				
Activo Corriente				
Caja y banco	20,154.00	8%	1,631.00	1%
Existencias	207,850.00	80%	240,092.00	92%
Créditos tributarios	17,349.00	7%	17,349.00	7%
Cargas diferidas	7,900.00	3%	3,528.00	1%
Total, activo corriente	253,253.00	97%	262,600.00	101%
Inmuebles maquinaria y equipo	7,937.00	3%	5,437.00	2%
Total, Activo no corriente	7,937.00	3%	5,437.00	2%
<b>Total, Activo</b>	<b>261,190.00</b>	<b>100%</b>	<b>268,037.00</b>	<b>103%</b>
<b>PASIVO</b>				
Pasivo corriente				
Tributos por pagar	1,324.00	1%	1,962.00	1%
Cuentas por pagar comerciales	119,105.00	46%	86,605.00	33%
Cuentas por pagar socios	112,458.00	43%	151,681.00	58%
Total, Pasivo corriente	232,887.00	89%	240,248.00	92%
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	25,000.00	10%	25,000.00	10%
Resultados acumulados	2,978.00	1%	3,303.00	1%
Resultados del ejercicio	325	0%	-515	0%
Total, Patrimonio	28,303.00	11%	27,788.00	11%
<b>Total, Pasivo y patrimonio</b>	<b>261,190.00</b>	<b>100%</b>	<b>268,036.00</b>	<b>103%</b>

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 27 se puede observar los estados financieros de los dos años 2019 y 2020 en la cual se realizó el análisis vertical para cada año de esa manera se analizó el resultado expresado en porcentaje el mayor Activo es de existencias que representa un 80%. En el pasivo las cuentas por pagar comerciales son los más elevados que representan un 46%.por otro lado el capital representa un 10%. El total de activo corriente es de 97% y el de pasivo corriente es de 89%. Del análisis de los estados financieros 2019 activo S/ 253,252, pasivo S/ 232,887 de estos resultados podemos concluir que es el saldo de liquidez y capital de trabajo S/ 20,365.00 que equivale un 8%. La ratio de rentabilidad muestra un margen de 0.06%. El estado de ganancias del año 2019 muestra una utilidad S/ 325.00. El costo de venta es de 89.14% y el margen bruto 10.86% lo cual es insuficiente para cubrir y dar buen margen de utilidad. El margen neto de operación de 0.06% de esa manera para el 2020 el rubro activo existencias es el más elevado de 92% del total de activo. En el pasivo el más elevado es de cuentas por pagar a los socios lo cual representa 58%. El total de capital representa el 10% del rubro de financiamiento. Del análisis de estados financieros 2020 total activo S/ 262,600, pasivo S/ 240,248

En el pasivo el más elevado es de cuentas por pagar a los socios lo cual representa 58%. El total de capital representa el 10% del rubro de financiamiento. Del análisis de estados financieros 2020 total activo S/ 262,600, pasivo S/ 240,248 Resultando una ratio de solvencia de S/ 22,352.00 equivalente de 9%, el estado de resultado muestra una pérdida de S/ -515.00. El porcentaje de costo de venta es de 88.94%. El margen de bruto es de 11.06% lo cual resulta insuficiente para cubrir todos los gastos operativos y financieros. El margen neto de operación es de -0.10%. La ratio de rentabilidad muestra una pérdida de 0.10%. Los préstamos de entidades financieras representan un 58%.

De esa manera para el 2020 el rubro activo existencias es el más elevado de 92% del total de activo en el pasivo el más elevado es de cuentas por pagar a los socios lo cual representa 58%. representando el total de capital representa el 10% del rubro de financiamiento. Del análisis de estados financieros 2020 total activo S/ 262,600, pasivo S/ 240,248 Resultando con una ratio de solvencia de S/ 22,352.00 equivalente de 9%, el estado de resultado muestra una pérdida de S/ -515.00. El

porcentaje de costo de venta es de 88.94%. El margen bruto es de 11.06% lo cual resulta insuficiente para cubrir todos los gastos operativos y financieros.

El margen neto de operación es de -0.10%. La ratio de rentabilidad muestra una pérdida de 0.10%. Los préstamos de entidades financieras representan un 58%.

**Tabla 27**

Análisis vertical del estado de resultados para el año 2019 y 2020

		2019		2020
		Análisis Vertical		Análisis Vertical
Ventas	528,373.00	100.00%	512,123.00	100.00%
Costo de venta	-471,000.00	-89.14%	-455,500.00	-88.94%
Resultado Bruto	57,373.00	10.86%	56,623.00	11.06%
Cargas de personal	-36,493.00	-6.91%	-36,493.00	-7.13%
Provisiones del ejercicio	-2,500.00	-0.47%	-2,500.00	-0.49%
Resultado de Operación	18,380.00	3.48%	17,630.00	3.44%
Cargas financieras	-18,055.00	-3.42%	-18,145.00	-3.54%
Resultado del Periodo	325	0.06%	-515	-0.10%

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

**Tabla 2**  
**Análisis horizontal del estado de situación financiera para el año 2019 y 2020**

ACTIVO	Análisis Vertical		variación absoluta		variación relativa	PASIVO	Análisis vertical		variación absoluta	variación relativa
	2019	2020					%	%		
Activo Corriente	2019	2020	%		%	Pasivo corriente	2019	2020	%	%
Caja y banco	20,154.00	1,631.00	18,523.00	-	91.91	Tributos por pagar	1,324.00	1,962.00	638.00	48.19
Existencias	207,850.00	240,092.00	32,242.00		15.51	Cuentas por pagar comerciales	119,105.00	86,605.00	32,500.00	27.29
Créditos tributarios	17,349.00	17,349.00	0.00		0	Cuentas por pagar socios	112,458.00	151,681.00	39,223.00	34.88
Cargas diferidas	7,900.00	3,528.00	-4,372.00	-	55.34	Total, Pasivo corriente	232,887.00	240,248.00	7,361.00	3.16
Total, activo corriente	253,253.00	262,600.00	9,347.00		3.69	PATRIMONIO				
						Capital	25,000.00	25,000.00	0.00	0
						Resultados acumulados	2,978.00	3,303.00	325.00	10.91
Inmuebles maquinaria y equipo	7,937.00	5,437.00	-2,500.00	-	31.50	Resultados del ejercicio	325	-515	-840.00	258.46
Total, Activo no corriente	7,937.00	5,437.00	-2,500.00	-	31.50	Total, Patrimonio	28,303.00	27,788.00	-515.00	1.82
Total, Activo	261,190.00	268,037.00	6,847.00		2.62	Total, Pasivo y patrimonio	261,190.00	268,036.00	6,846.00	2.62

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 29 se puede observar los estados financieros de cada año tanto para el año 2019 y 2020 en la cual se realizó el análisis vertical para cada año.



**Tabla 3**

## Análisis vertical del estado de situación financiera para el año 2019 y 2020

ACTIVO	Análisis Vertical		variación absoluta	variación relativa	PASIVO	Análisis vertical		variación absoluta	variación relativa
	2019	2020	%	%		2019	2020	%	%
Activo Corriente					Pasivo corriente				
Caja y banco	20,154.00	1,631.00	8.09	0.61	Tributos por pagar	1,324.00	1,962.00	148.19	0.73
Existencias	207,850.00	240,092.00	115.51	89.57	Cuentas por pagar comerciales	119,105.00	86,605.00	72.71	32.31
Créditos tributarios	17,349.00	17,349.00	100.00		Cuentas por pagar socios	112,458.00	151,681.00	134.88	56.59
Cargas diferidas	7,900.00	3,528.00	44.66	6.472614	Total, Pasivo corriente	232,887.00	240,248.00	103.16	89.63
Total, activo corriente	253,253.00	262,600.00	103.69	97.97	PATRIMONIO				
					Capital	25,000.00	25,000.00	100.00	9.32710531
					Resultados acumulados	2,978.00	3,303.00	110.91	1.23
Inmuebles maquinaria y equipo	7,937.00	5,437.00	68.50	2.03	Resultados del ejercicio	325	-515	-158.46	0.19
Total, Activo no corriente	7,937.00	5,437.00	68.50	2.03	Total, Patrimonio	28,303.00	27,788.00	98.18	10.37
Total, Activo	261,190.00	268,037.00			Total, Pasivo y patrimonio	261,190.00	268,036.00	102.62	

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 30 se puede observar el análisis vertical de la situación financiera de la empresa comercial del año 2019 y 2020.

**Tabla 30**

Análisis de ratios para el año 2019

Ratio	Significativo	Resultado	Interpretación
Tesorería	Liquidez inmediata	0.09	Por cada sol de pasivo corriente hay 0.09 de activo
Liquidez	Solvencia a corto plazo	1.09	Por cada sol de pasivo corriente hay 1.09 de activo
Garantía	Solvencia a largo plazo	1.12	Por cada sol de exigible hay total 1.12 de activo real
Disponibilidad	Capacidad de cubrir deudas con los saldos más líquidos (caja bancos)	0.17	Por cada sol de exigible hay 0.17 de disponible
Autonomía calidad de la deuda	Grado de autonomía financiera ajena (endeudamiento)	1.09	Por cada sol de exigible hay 1.09 de recursos propios
	Porcentaje del exigible a corto plazo	1.00	Todo su pasivo es de corto plazo

*Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho*

En la tabla 31 se puede observar la medición de ratios que se realizó a la empresa comercial teniendo como respaldó la información financiera del año 2019 en la cual se obtuvo los siguientes resultados en ratio de tesorería ,liquidez inmediata se obtuvo 0.09 en liquidez solvencia a corto plazo 1.09 garantía solvencia a largo plazo 1.12 en disponibilidad referente a la capacidad de cubrir deudas se obtuvo 0.17 en autonomía y calidad de la deuda 1.09 y en porcentaje exigible a corto plazo 1.00 evidenciando que todo su pasivo es a corto plazo .

**Tabla 31**

Medición de ratios para el año 2020

RATIO	SIGNIFICATIVO	Resultado 2020	interpretación
Tesorería	Liquidez Inmediata	0.01	Por cada sol de pasivo se tiene de efectivo 0.01
Liquidez	Solvencia a corto plazo	1.01	Por cada sol de pasivo se tiene de activo 1.01
garantía	Solvencia a largo plazo	1.01	Por cada sol de pasivo se tiene de activo 1.01
Disponibilidad	Capacidad de cubrir deudas con los saldos más líquidos (caja bancos)	0.01	por cada sol de pasivo se tiene 0.01 de efectivo
Autonomía	Grado de autonomía financiera ajena (endeudamiento)	0.12	Por cada sol de pasivo se tiene 0.12 de patrimonio
Calidad de la deuda	Porcentaje del exigible a corto plazo	1.00	Los pasivos todos son corrientes

Fuente: Empresa comercial de San Juan de Lurigancho

En la tabla 32 se puede observar la medición de ratios que se realizó a la empresa comercial teniendo como respaldó la información financiera del año 2020 en la cual se obtuvo los siguientes resultados en ratio de tesorería ,liquidez inmediata se obtuvo 0.01 en liquidez solvencia a corto plazo 1.01 garantía solvencia a largo plazo 0.01 en disponibilidad referente a la capacidad de cubrir deudas se obtuvo 0.12 en autonomía y calidad de la deuda 1.09 y en porcentaje exigible a corto plazo 1.00 evidenciando que los pasivos todos son corrientes.

Comentario sobre la relación del control interno en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho en los períodos 2019 y 2020.

Según las evidencias obtenidas, de la empresa comercial se pudo identificar, que en el período 2019 – 2020 no contó con un adecuado control interno, por lo que no poseían un manual de organización y funciones, reglamento interno de trabajo, ni políticas para las áreas de venta y créditos. Asimismo, en el área de

créditos no se seguía un proceso de calificación crediticio para el cliente, ni se efectuaba el correspondiente seguimiento y vigilancia de los clientes que presentan deuda, de notándose, además, falta de supervisión continúa y eficiente en las diferentes áreas y de capacitación constante de los trabajadores, quienes desempeñaban sus labores de forma empírica. En tanto, la falta de implementación de un adecuado control interno en la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, que garantice que se cumplan las metas y objetivos propuestos, ha impedido que la productividad sea eficiente, afectando su liquidez y rentabilidad, es por ello la importancia del control interno.

### **3.4 Contratación de Hipótesis**

**Hipótesis E1:** El ambiente de control, del control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020

Una vez realizado y desarrollado el objetivo específico “ Determinar de qué manera el ambiente de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020“, se determinó que el ambiente de control tiene relación al resultado en la gestión financiera, por cuanto la baja identificación y compromiso de los trabajadores con la empresa e incumplimiento del seguimiento a los programas de actividades que se desarrollan, inciden en el alcance de sus objetivos y metas.

**Hipótesis E2 y E3:** La evaluación de riesgos de control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.

Una vez realizado y desarrollado los objetivos específicos “La evaluación de riesgos se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020” y “Determinar de qué manera de las actividades de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020”, se determinó la relación del proceso de evaluación de riesgo y las actividades de control en la gestión financiera, por cuanto al existir deficiencia en el control interno de la empresa, no contar con manuales internos de procedimientos, políticas para el área de compras,ventas y créditos, falta de monitoreo de riesgo y falta de continua capacitación de

los trabajadores, afecta notablemente las diversas áreas de la empresa, generando que las actividades no se realicen adecuadamente. Cabe destacar que, al carecer la empresa de correctas políticas de compras, las decisiones que se toman, lo hacen en base a las pocas políticas que establecen de forma verbal, sin contar con un debido cronograma para cancelar sus cuentas por pagar, generando inconsistencia en las informaciones reflejadas. El deficiente control en el área de ventas es un factor vital para el cálculo de la rentabilidad y mitigación de riesgos.

Por su parte, en el área de áreas de ventas y créditos carecen de un Manual de Organización y Funciones no cumpliendo además con políticas adecuadas de cobros y consignación de créditos, por cuanto se otorgan los mismos a los clientes, sin previamente ser evaluados su historial crediticio, sobrepasan los créditos otorgados el plazo establecido, causado esto además por la falta de una constante capacitación del personal.

**Hipótesis E4:** la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020”

Una vez desarrollado el objetivo específico “Determinar de qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020”, se pudo evidenciar la incidencia de la comunicación e información en la gestión financiera, por cuanto, la deficiencia en ésta a lo interno de la empresa (entre las diversas áreas operativas y los trabajadores) y externo (con los clientes), afectan considerablemente su situación económica y financiera, poniéndola en situación de riesgo.

**Hipótesis E5:** La supervisión y monitoreo de control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.

Una vez desarrollado el objetivo específico “De qué manera la supervisión y monitoreo de control interno del área ventas incide en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020”, se evidenció que la supervisión y monitoreo incide significativamente en la gestión financiera, por cuanto, la ausencia de un registro de control eficiente de las operaciones y supervisión de las actividades y empleados impide verificar que las actividades se

ejecutan correctamente, detectar fallas y corregirlas y alcanzar las metas planeadas.

En tanto, la **hipótesis general** planteada “El control interno se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020”, es aceptada debido a que el control interno es una herramienta esencial e importante para toda empresa en cual una buena gestión de ella permitirá reflejar una buena situación económica, financiera y rentabilidad de la empresa.

Por lo que es necesario que la empresa comercial de San Juan de Lurigancho, asuma la aplicabilidad de un buen control interno que le permita mejorar satisfactoriamente, los resultados de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad, en el que se tome en cuenta capacitaciones al personal respecto a las políticas, metas y lineamientos que deben tener en cuenta los trabajadores para el alcance de los objetivos y metas proyectadas

## V. DISCUSIÓN

En la presente investigación Analizar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa y tiene sus principales dimensiones ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y monitoreo. En lo que sostiene en nuestra investigación que el control interno tiene una relación directa con la gestión financiera por lo que esto afecta al resultado final en los estados financieros de la situación económica financiera de la empresa , con lo que respecta al autor Santos del 2014, se tiene coincidencia en este punto, sin embargo, dicho autor afirma que el control interno no tiene relación con la gestión de ventas, por lo que en esta presente investigación no se consideró dicha variable, pues se mantiene el resultado de la relación directa de los componentes del control interno y la gestión financiera.

Para nuestros presentes resultados se ha usado como técnica principal el análisis documental usando las fichas documentales que dan pie a nuestro inicio de la investigación, lo que comienza con una visualización de déficit en la liquidez y cómo se relaciona este resultado con el control interno de la empresa que hemos realizado el estudio, en lo que coincidentemente tiene los mismos problemas en el desarrollo de la investigación de Velázquez el 2015, en la que este autor llegó al resultado de establecer políticas de control interno haciendo una entrevista a los referentes encargados de responder a la rentabilidad de la entidad, por lo que llega a un resultado, que la realización de un mejor manejo de un control interior de la empresa, dará un mejor abastecimiento de liquidez al finalizar un periodo, por la que coincide con nuestros propios resultados, que determinan que la proyección de un mejor manejo de control interno dará inicio a una mejor tomas de decisiones para desenvolverse mejor en el mercado en la que compite, y tener una saludable gestión de flujos de efectivos.

Dado los resultados del autor Apumayta el 2019, resalta que su viable uno; control interno y su variable dos; rentabilidad, tienen una distribución normal, y por consecuencia no considera una implementación de un manual de control interior, teniendo en cuenta para brindar tal resultado en su estudio que los gerentes no tienen un control adecuado para tomar decisiones más acertadas para la mejora de

la rentabilidad de su institución, y también no contar con una política de control interno para las decisiones de las actividades que ayuden a prevenir pérdidas a corto o largo plazo en su entidad. Opuesto a nuestros propios resultados de nuestra investigación que determina una relación del control interno y la gestión financiera para la mejora de sus actividades que ayuden a una mejor rentabilidad en la empresa, tanto la relación que tienen los componentes de nuestra primera variable que son información y comunicación, supervisión y monitoreo, ambiente de control y evaluación de riesgo inciden directamente en un mejor desempeño de la gestión financiera en la empresa, ya que las decisiones acertadas dentro de ella es determinante para el desenvolvimiento óptimo de las actividades aplicando un manual con políticas de control interno dentro de la entidad y por consecuencia a esto se obtiene una mejor liquidez.

El análisis de un control interno en la empresa del autor Guerrero en año 2019, refiere al regular proceso de una control interior en caja chica, por lo que en su análisis refiere a que una implementación mejor de esta, impactaría positivamente en su entidad, llevándolo a mejores resultados, al igual que una imposición de políticas de control en el ambiente laboral y el de la comunicación de las áreas, por lo que redundaría a nuestro análisis que concluimos que un buen manejo de control interno, con normas establecidas y políticas a seguir, las actividades de información y comunicación, supervisión y monitoreo, ambiente de control y evaluación se verán beneficiadas en una mejora y por consecuencia a mejores resultados que favorecen al bienestar de la entidad y que ayude a los objetivos de la empresa. Por lo que también se conlleva a afirmar que las buenas normas de control tienen una significativa relación con la gestión financiera.

Se verificó que la empresa comercial de San Juan de Lurigancho en el período 2019 – 2020 no contaba con un control interno eficiente, presentando problemas de gran relevancia en las áreas de compras, ventas y créditos, al no contar con un manual de organización y funciones, reglamento interno de trabajo, ni fijar la empresa política para su fiel cumplimiento. Asimismo, no se efectuaba regular y oportunamente supervisión de las diferentes áreas, así como el personal no gozaba de capacitación constante. En lo correspondiente al área de créditos, los mismos, se otorgaban sin seguir un proceso de calificación, y los ya otorgados no se



les efectuaba seguimiento a los clientes con deudas, irrespetándose además los plazos estipulados por la empresa para al otorgamiento de créditos.

En tanto, estas deficiencias afectaron directamente los resultados del período 2019 – 2020 fruto del incumplimiento de las políticas de crédito, significando esto que el control interno no era el más adecuado, concordando con lo manifestado por Bacon (1991), quien afirma que el control interno como conjunto de normas ayudará a vigilar y dirigir las diversas operaciones que afecte la empresa, una vez establecidas por ésta. sean las establecidas por la organización, y con lo manifestado por Cohaila y León (2012), quienes afirman, que cuanto más compleja sea una organización, será más alto el grado de importancia, por lo que en las organizaciones pequeñas es oportuno implementar un sistema de control interno, ajustado de acuerdo con su tamaño y razón social.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. Con respecto al primer objetivo se llegó a la conclusión de que el control interno tiene una relación muy significativa en el resultado de la gestión financiera de la empresa comercial tanto en sus procesos que realiza por cada área y las diferentes actividades ejecutadas dentro de ellas al no tener un adecuado control en sus funciones lleva consigo resultados que no son beneficiosos para la empresa
2. De esa manera al describir la situación actual de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho respecto al segundo objetivo se concluyó que la empresa comercial no cuenta con una buena organización y con procesos bien estructurados y el personal que está a cargo de las áreas no tienen el conocimiento idóneo para la ejecución de dichas áreas conllevando malos resultados
3. De acuerdo a ello referente al tercer objetivo Se concluye que la empresa comercial, ubicada en San Juan de Lurigancho, no cuenta con un control interno adecuado para la evaluación de riesgos, impidiendo detectar de manera oportuna los errores, incongruencias e irregularidades generados por la empresa, que ponen en riesgo su rentabilidad.
4. De acuerdo al cuarto objetivo se concluye que la empresa comercial, ubicada en San Juan de Lurigancho, no cuenta con un control interno que le permita evaluar de forma preventiva cada una de las actividades que desarrolla, así como de forma correctiva para evaluar el estado actual de la empresa, evitando así viradas en los objetivos planeados y toma de decisiones erradas. Esto, por tanto, se traduce en descuido de sus activos, generando un alto riesgo en su funcionalidad y dificultando el alcance y cumplimiento de su rentabilidad proyectada.
5. De igual manera al quinto objetivo se concluye que la empresa comercial, ubicada en San Juan de Lurigancho, no cuenta con una relación positiva, sana y efectiva entre la información y comunicación y la gestión administrativa para el alcance de los objetivos proyectados, implicando además riesgo en la obtención de información financiera poco confiable o actualizada.

6. De acuerdo al sexto objetivo se concluye que la empresa comercial, ubicada en San Juan de Lurigancho, no desarrollan constantemente las actividades de control, el seguimiento y monitoreo de la gestión financiera y resultados obtenidos, así como las mejoras que se efectúen dentro de la misma, impidiendo por tanto verificar, si lo que se está ejecutando es lo proyectado en cada área.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- De acuerdo a los resultados obtenidos se recomienda a la gerencia de la empresa comercial ubicada en San Juan de Lurigancho establecer políticas de control interno, a partir de la implementación de manuales de políticas y normas que aseguren el funcionamiento adecuado de del mismo, a fin de mejorar la rentabilidad de la empresa comercial
- Se recomienda al gerente general realizar capacitaciones constantes al personal que labora en la empresa de esa manera contar con procesos y manuales de funciones bien estructurados que ayudara tener resultados eficientes del personal de trabajo de la empresa comercial
- Se recomienda a la gerencia general hacer seguimiento de todos los procesos por cada área de esa manera se podrá minimizar riesgos que afectará a la empresa y establecer estrategias de solución
- Se recomienda a la gerencia general establecer políticas y procedimientos claros y bien estructurados para cada área de la empresa y ver si cumplen con lo que se estableció
- Se recomienda a la gerencia general mantener una comunicación asertiva y efectiva entre los gerentes y colaboradores de todas las áreas de la misma, a partir del mantenimiento de información oportuna y eficiente, para cumplir con la rentabilidad proyectada.
- Se recomienda a la gerencia general realizar de forma periódica, análisis del estado real en que se encuentra la empresa, así como monitorear continuamente las actividades que ejecuta el personal, a fin de mejorar las actividades preventivas en pro de alcanzar la rentabilidad esperada.

## REFERENCIAS

- Aguirre, R., & Armenta, C. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. Revista El Buzón de Pacioli, 12(76), 1-17. consultado en [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d - la importancia del contorl interno en las pequenas y medianas empresas en mexicox.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no76/68d_la_importancia_del_contorl_interno_en_las_pequenas_y_medianas_empresas_en_mexicox.pdf)
- Álvarez C M. (2014). Metodología de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. In M. A. Carlos, Metodología de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa. Colombia:
- Conexiones Esan, (2017). consultado en <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>
- Contraloría General de la República (2017) recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>
- Contraloría General de la Republica (2014) consultado en [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CG\\_R.pdf](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CG_R.pdf)
- Córdoba Vital, R. G. (2007, August). Auditoria del Sistema de Control Interno sobre Información Financiera (actualización), control interno, marco de referencia. Revista Contaduría Publica, 2(8), 44+. <https://link.gale.com/apps/doc/A239463657/IFME?u=univcv&sid=bookma rk-IFME&xid=d318bc0e>
- Estupiñán Gaitán, R. (2016). Control interno y fraude. Análisis de informe COSO I, II, III con base en los ciclos transaccionales. Bogotá: ECOE ediciones

- Faud K,Zarzar,(2014). Contralor general de la república-marco conceptual del control interno, consultado en: [https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control\\_interno/documentos/Publicaciones/Marco\\_Conceptual\\_Control\\_Interno\\_CGR.pdf](https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf)
- Fonseca, O. (2011). Sistemas de Control Interno para Organizaciones. (1er. Ed.). Perú. Publicidad & Matiz. Consultado en: [https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Gómez Rodríguez, D. T., Carranza Abella, Y. y Ramos Pineda, C. A. (2016). Revisión documental, una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. Revista Chakiñan. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6294862>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, R., y Baptista Lucio, M. P. (2014). Metodología de la investigación. (6.ª ed.). Mc Graw Hill. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Herz, J. (2013). Apuntes de contabilidad financiera. Lima, Perú: UPC
- Informe COSO. (2015). Control interno. consultado en: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSOSesion1.pdf>
- Llamas Monjardín, G. (2007, August). El examen del control interno relacionado con la preparación de información financiera. Revista Contaduría Pública, 2(8), consultado en: <https://link.gale.com/apps/doc/A239463649/IFME?u=univcv&sid=bookmark-IFME&xid=992d9810>
- Nano, G., Katia E. (2017) consultado en: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8537/CONTROL\\_INTERNO\\_GESTION\\_FINANCIERA\\_NANO\\_GRADEZ\\_KA](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8537/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_NANO_GRADEZ_KA)

[TIA](#)

[EVA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](#)

Muñoz C. (2014). Metodología de la Investigación Científica. In M. Carlos, Metodología de la Investigación Científica. México: Progreso

Otárola J., Cajavilca R., Soto M., Tarrillo A., (2018) consultado en: .

<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3649/Otaro>

[la%2C%20Soto%20y%20Tarrillo\\_PREGRADO\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Pérez (2021). Los cinco componentes del Control Interno. Obtenido de

[https://degerencia.com/articulo/los\\_cinco\\_componentes\\_del\\_control\\_interno/](https://degerencia.com/articulo/los_cinco_componentes_del_control_interno/)

Tanaka, G. (2003). Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones: Lima: PUCP

<https://revistachilenadeanestesia.cl/PII/revchilanestv43n02.05.pdf>

**Tabla 28.** Matriz de consistencia de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho

PROBLEMA PRINCIPAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<p>¿De qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Analizar de qué manera el control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p>El control interno se relaciona significativamente con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Básico</p>
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	<p><b>Diseño:</b> No experimental Descriptivo Diseño transversal correlacional longitudinal</p>
<p>¿De qué manera el ambiente de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera el ambiente de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p>El ambiente de control del control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p><b>Población:</b> Empresa Comercial</p>
<p>¿De qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p>La evaluación de riesgos de control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p><b>Muestra:</b> los estados financieros los reportes de los procedimientos y su cumplimiento</p>
<p>¿De qué manera las actividades de control se relacionan con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera de las actividades de control se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p>Las actividades de control de control interno se relacionan significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	
<p>¿De qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p>La información y comunicación del control interno se significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	<p><b>Técnica:</b> ficha de Análisis documental</p>
<p>¿De qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?</p>	<p>Determinar de qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020.</p>	<p>La supervisión y monitoreo de control interno se relaciona significativamente en la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020</p>	



**Tabla 1:** Dimensión: Ambiente de Control

Variable: Control Interno		
<b>Dimensión: Ambiente de Control</b>		
Objetivo Específico a) Determinar de qué manera el ambiente de control, del control interno se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020		
	<b>Observaciones</b>	<b>Evidencia</b>
1.1. La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, objetivos y actividades de la empresa, ajustado a la realidad	Baja identificación de los trabajadores con la empresa, por lo que sus objetivos y propósitos no son consecuentes con los de la empresa comercial	Análisis documental y observación
1.2. El personal de la empresa, cuenta con las competencias establecidas para el perfil del cargo que ocupa.	Al realizar la revisión de la documentación, se pudo evidenciar que no cuentan con un MOF	Análisis documental y observación
1.3. Aplican instrumentos de control en las operaciones y actividades que desarrolla la empresa	Se realizan diversos procedimientos de verificación de las actividades según el plan de trabajo del día	Observación
1.4. Los trabajadores conocen los factores que incluyen al ambiente de control	Muestran claridad en la conceptualización del control interno, sus factores de incidencia e importancia para la empresa	Observación
1.5. Existe compromiso por parte de los trabajadores con la organización, a partir de lealtad a las políticas y objetivos establecidos por la empresa.	Los trabajadores conocen las políticas y objetivos establecidos por la empresa, pero no son tomados en cuenta con regularidad al desempeñar sus funciones	Análisis documental y observación
Nota: La tabla 01, muestra el análisis documental efectuado a la Dimensión Ambiente de Control, en el que se evidencian deficiencias, ante baja identificación y compromiso de los trabajadores con la empresa, sus objetivos, metas y políticas, acarreando incumplimiento de su planeación, metas y objetivos.		

**Tabla 2:** Dimensión: Evaluación de Riesgo y Actividades de Control

Variable: Control Interno		
<b>Dimensión: Evaluación de Riesgo y Actividades de Control</b>		
Objetivo Especifico b) ¿Determinar de qué manera la evaluación de riesgos se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?		
c) ¿Determinar de qué manera las actividades de control, se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020?		
	Observaciones	Evidencia
2.1 Se realizan capacitaciones al personal de venta forma planificada, cumpliendo el correspondiente cronograma	Los trabajadores del área de ventas reciben capacitaciones esporádicamente; sin embargo, los aprendido no se aplica en su totalidad.	Análisis documental y observación
2.2 El área de ventas cuenta con Manual de procedimientos	No existe manual	Observación
2.3 Realiza correctamente el registro de las operaciones el área de ventas	Se evidencia inconsistencia en la información al no presentarse de forma completa y correcta los registros de ventas.	Registro de ventas 2019 - 2020
2.4 Existen políticas por parte de la empresa para efectuar ventas a crédito	No se poseen políticas, por lo que se acumulen cuentas incobrables	Estado de situación financiera 2019-2020
2.5 Se tienen control sobre los créditos caducados o que han sobrepasado el límite de plazo acordado.	El área de créditos no recibe a tiempo la información necesaria por parte de las unidades involucradas.	Análisis documental y observación
2.6 Existe un plan de actividades, identificación, monitoreo y documentación de los riesgos.	No existe un plan de actividades para monitorear y documentar los riesgos	Análisis documental y observación
2.7 Se verifican las transacciones financieras, seguimiento, revisiones, cotejos en la actividad realizada por el responsable de la empresa	No hay personal que supervise y verifique las actividades que ejecutan los empleados ni los procesos efectuados.	Análisis documental y observación
Nota: La tabla 2, devela a través del análisis documental efectuado a la dimensión evaluación de riesgo y actividades de control, deficiencia en el control interno, al no contar con manuales internos de procedimientos, políticas para el área de ventas y créditos, aunado a la falta de monitoreo de riesgo y continua capacitación de los trabajadores los trabajadores, afectando las diversas áreas de la empresa y generando que las actividades no se realicen adecuadamente.		

**Tabla 3:** Dimensión: Información y Comunicación

Variable: Control Interno		
<b>Dimensión: Información y Comunicación</b>		
Objetivo Específico d) Determinar de qué manera la información y comunicación se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020		
	Observaciones	Evidencia
3.1 Existe comunicación efectiva entre las diferentes áreas operativas de la empresa	No se reporta oportunamente las operaciones efectuadas por cada área operativa, acarreado incoherencias en la información manejada.	Análisis documental y observación
3.2 Habitualmente se solicita a los usuarios, opinión sobre el sistema de información de la empresa, registrándose cada uno de los reclamos e inquietudes que permitan priorizar mejoras.	No se efectúa esta actividad dentro de la empresa	Observación
3.3 Cuenta la empresa con mecanismos pertinentes, para informar y comunicarse con los clientes al exterior de la misma.	Como medio de información y comunicación a lo externo de la empresa, solo es utilizado las llamadas telefónicas y envío de notificaciones a través del buzón electrónico del cliente.	Análisis documental y observación
3.4 Se implementan políticas de comunicación interna y externa, como memorando, oficios, informativos, boletines y revistas	No. La información entre unidades operativas se efectúa de forma verbal	Análisis documental y observación
3.5 Comunica la empresa de forma efectiva los cambios de personal, funciones, normas y políticas	Los cambios son efectuados según la necesidad de la empresa, sin notificar al resto de los empleados de las diferentes unidades las decisiones tomadas.	Observación
Nota: La tabla 3, devela a través del análisis documental efectuado a la dimensión Información y Comunicación, deficiencia en la información y comunicación a lo interno (entre las diversas áreas operativas y los trabajadores) y externo (con los clientes) de la empresa comercial.		

**Tabla 4:** Dimensión: Supervisión y Monitoreo

Variable: Control Interno		
<b>Dimensión:</b> Supervisión y Monitoreo		
Objetivo Específico e) Determinar de qué manera la supervisión y monitoreo se relaciona con la gestión financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020		
	<b>Observaciones</b>	<b>Evidencia</b>
4.1 Se efectúa supervisión de las ventas a crédito	No se efectúa. El área de ventas a crédito informa de forma verbal las actividades efectuadas en el día	Análisis documental y observación
4.2 Se efectúa supervisión de los procedimientos que efectúan las diferentes áreas de la empresa.	No hay supervisión y monitoreo de los procedimientos y actividades ejecutadas.	Observación
4.3 Seguimiento y monitoreo continuo en las cuentas por cobrar y sus resultados.	No se efectúa siguiendo políticas de crédito, por lo que se acumulen cuentas incobrables	Estado de situación financiera 2019-2020
4.4. Se efectúa supervisión sobre los resultados diarios obtenidos, así como los mensuales y anuales correspondiente a la actividad que desarrolla la empresa	No se efectúa con regularidad y de acuerdo a una planificación.	Análisis documental y observación
4.5 Se supervisa la eficiencia del trabajo y rendimiento del trabajador.	No se efectúa.	Observación
Nota: La tabla 4, devela a través del análisis documental efectuado a la dimensión Supervisión y Monitoreo, que no se efectúa la supervisión y monitoreo de las operaciones y actividades efectuadas constantemente, haciendo imposible detectar las deficiencias que pueda haber en el área.		

**Anexo 4:** *Ficha de Análisis Documental Variable Gestión financiera*

<b>Título de la investigación:</b> Control Interno y Gestión Financiera de una empresa Comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020						
<b>Variable:</b> Gestión financiera						
<b>Dimensiones:</b> Liquidez y Rentabilidad						
EMPRESA	PERIODO	ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	PERIODO PROMEDIO DE COBRANZA	LIQUIDEZ CORRIENTE	PRUEBA ÁCIDA	PRUEBA DEFENSIVA
Comercial	2019					
	2020					

### Variable control interno

Sr colaborador de la empresa COMERCIAL le agradecemos en que responda las siguientes preguntas planteadas para el siguiente cuestionario cuyo objetivo es recoger información de los documentos contables y financieros y procesos de la empresa con el fin de conocer e identificar los procesos en el control interno de la misma y como esta va a repercutir en la gestión financiera de la empresa

Le aseguramos que la información que ustedes nos registraron es de estricta reserva y solo será utilizada para culminar la investigación y además se podrá presentar alternativas de los posibles problemas que presenta la empresa.

#### **Anexo 5: Ficha de Análisis Documental Variable Control Interno – Dimensión Ambiente de Control**

Ficha de Análisis Documental			
Título de la investigación: Control Interno y Gestión Financiera de Comercial de. San Juan de Lurigancho 2019-2020			
Variable: Control Interno			
Dimensión: Ambiente de Control			
Instrucciones: La presente ficha tiene por finalidad recoger la información y evidencias de la empresa. Favor de responder fidedignamente y proporcionar la evidencia correspondiente.			
	SI	NO	Evidencia
1.1.La estructura organizacional se ha desarrollado sobre la base de la misión, objetivos y actividades de la empresa, ajustado a la realidad			
1.2.El personal de la empresa, cuenta con las competencias establecidas para el perfil del cargo que ocupa.			
1.3. Aplican instrumentos de control en las operaciones y actividades que desarrolla las empresas			
1.4.Los trabajadores conocen los factores que incluyen al ambiente de control			
1.5. Existe compromiso por parte de los trabajadores con la organización, a partir de lealtad a las políticas y objetivos establecidos por la empresa.			

**Anexo 6: Ficha de Análisis Documental Variable Control Interno – Dimensión Evaluación de Riesgo y Actividades de Control**

Ficha de Análisis Documental			
Título de la investigación: Control Interno y Gestión Financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020			
Variable: Control Interno			
Dimensión: Evaluación de Riesgo y Actividades de Control			
Instrucciones: La presente ficha tiene por finalidad recoger la información y evidencias de la empresa. Favor de responder fidedignamente y proporcionar la evidencia correspondiente.			
	SI	NO	Evidencia
2.1 Se realizan capacitaciones al personal de venta forma planificada, cumpliendo el correspondiente cronograma			
2.2 El área de ventas cuenta con Manual de procedimientos			
2.3 Realiza correctamente el registro de las operaciones el área de ventas			
2.4 Existen políticas por parte de la empresa para efectuar ventas a crédito			
2.5 Se tienen control sobre los créditos caducados o que han sobrepasado el límite de plazo acordado.			
2.6 Existe un plan de actividades, identificación, monitoreo y documentación de los riesgos.			
2.7 Se verifican las transacciones financieras, seguimiento, revisiones, cotejos en la actividad realizada por el responsable de la empresa			

**Anexo 7: Ficha de Análisis Documental Variable Control Interno – Dimensión Información y Comunicación**

Ficha de Análisis Documental			
Título de la investigación: Control Interno y Gestión Financiera de la empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019-2020			
Variable: Control Interno			
Dimensión: Información y Comunicación			
Instrucciones: La presente ficha tiene por finalidad recoger la información y evidencias de la empresa. Favor de responder fidedignamente y proporcionar la evidencia correspondiente.			
	SI	NO	Evidencia
3.1 Existe comunicación efectiva entre las diferentes áreas operativas de la empresa			
3.2 Habitualmente se solicita a los usuarios, opinión sobre el sistema de información de la empresa, registrándose cada uno de los reclamos e inquietudes que permitan priorizar mejoras.			
3.3 Cuenta la empresa con mecanismos pertinentes, para informar y comunicarse con los clientes al exterior de la misma.			
3.4 Se implementan políticas de comunicación interna y externa, como memorando, oficios, informativos, boletines y revistas			
3.5 Comunica la empresa de forma efectiva los cambios de personal, funciones, normas y políticas			



**Anexo 8: Ficha de Análisis Documental Variable Control Interno – Dimensión Supervisión y Monitoreo**

Ficha de Análisis Documental			
Título de la investigación: Control Interno y Gestión Financiera de la empresa comercial. San Juan de Lurigancho 2019-2020			
Variable: Control Interno			
Dimensión: Supervisión y Monitoreo			
Instrucciones: La presente ficha tiene por finalidad recoger la información y evidencias de la empresa. Favor de responder fidedignamente y proporcionar la evidencia correspondiente.			
	SI	NO	Evidencia
4.1 Se efectúa supervisión de las ventas a crédito			
4.2 Se efectúa supervisión de los procedimientos que efectúan las diferentes áreas de la empresa.			
4.3 Seguimiento y monitoreo continuo en las cuentas por cobrar y sus resultados.			
4.4. Se efectúa supervisión sobre los resultados diarios obtenidos, así como los mensuales y anuales correspondiente a la actividad que desarrolla la empresa			
4.5 Se supervisa la eficiencia del trabajo y rendimiento del trabajador.			

## CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo Luisa Olinda Cayllahua Díaz, identificado con DNI N° 09008539, como Gerente General del área de Gerencia de la empresa Representaciones CADI S.A.C. con R.U.C. 20551603416, domiciliada Dirección: Jr. Las Grosellas N° 1851 – Urb. San Hilarión 2da etapa – San Juan de Lurigancho, **AUTORIZO** el uso de la información siguiente: información de la empresa funciones, procesos de cada área el registro de ventas, registro de compras los estados financieros y el estado de situación financiera de los años 2019 y 2020 de la empresa comercial para el huso del desarrollo de la investigación de tesis, al señor (es). *Crispín Pajuelo Ana Maritza y Vargas Mozo Oscar Martin*

Identificado(s) con (DNI) N° 76530902 y 45678161 estudiantes de la carrera de contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación de tesis; considerando que Puede mencionar el nombre de la empresa (x) o;

- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa (x).

Lima, 26 de noviembre del 2021



Firma y sello del Representante legal o  
directivo de la empresa

Fecha: 26/11/2021  
DNI: 09008539

*Yo Crispín Pajuelo Ana Maritza y Vargas Mozo Oscar Martin estudiante, de la Carrera Profesional de Contabilidad declaro (amos) que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario acepto (amos) ser sometido (s) al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.*

Firma estudia / Bachiller

Fecha: 26/11/2021

DNI: 76530902

Firma estudia / Bachiller

Fecha: 26/11/2021

DNI: 45678161



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, ALVARADO CACERES ELENA JESUS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Control Interno y Gestión Financiera de una Empresa comercial de San Juan de Lurigancho 2019- 2020", cuyos autores son VARGAS MOZO OSCAR MARTIN, CRISPIN PAJUELO ANA MARITZA, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo 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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 01 de Diciembre del 2021

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
ALVARADO CACERES ELENA JESUS <b>DNI:</b> 18073062 <b>ORCID</b> 0000-0001-5532-860X	Firmado digitalmente por: EALVARADOCA el 21-12- 2021 11:19:06

Código documento Trilce: TRI - 0202173