



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA Y EL IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA KONSUM SAC, LIMA 2017”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en **Contabilidad y Finanzas**

Autor:

Evelyn María Zelaya Ramírez

Asesor:

C.P.C. RUPERTO HERNAN ARIAS FRATELLI

Lima - Perú

2018



ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El asesor Ruperto Hernán Arias Fratelli, Docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del(os) estudiante(s):

- Evelyn María Zelaya Ramirez

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: “ **EL CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA Y EL IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA KONSUM SAC, LIMA 2017** ” para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas por lo cual **AUTORIZA** su presentación.

C.P.C. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Asesor



ACTA DE EVALUACION DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

La Sra. Dra. Guillianna Cisneros Deza ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Evelyn María Zelaya Ramírez*; para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **“EL CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CAJA Y EL IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA KONSUM SAC, LIMA 2017”**

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido los miembros del jurado acuerdan:

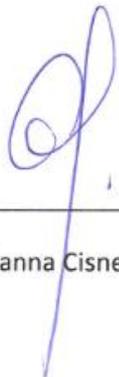
Aprobado

Calificativo: () Excelente [18 -20]

() Sobresaliente [15 - 17]

Buena [13 - 14]

() Desaprobación



Dra. Guillianna Cisneros Deza



DEDICATORIA

A Dios por permitir que culmine mi carrera profesional.
A mi Familia que en todo momento de una u otra forma me
han apoyado en todos los aspectos de mi vida.



AGRADECIMIENTO

A mis docentes por todas las enseñanzas impartidas en este periodo



Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	14
1.3. Objetivos	14
CAPÍTULO II METODOLOGÍA	15
CAPÍTULO III RESULTADOS	18
CAPÍTULO IV CONCLUSIONES	23
REFERENCIAS	24
ANEXOS	28



ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 ESTADISTICA DE FIABILIDAD

23



ÍNDICE DE FIGURAS

GRAFICO N° 1 RESULTADOS.....	24
GRAFICO N° 2 RESULTADOS	25
GRAFICO N° 3 RESULTADOS	25
GRAFICO N° 4 RESULTADOS	26
GRAFICO N° 5 RESULTADOS	27
GRAFICO N° 6 RESULTADOS	28



RESUMEN

El Control Interno como herramienta fundamental de una Empresa debe ser implementado, cumplido y controlado por todos los colaboradores de una compañía desde la alta dirección hasta el empleado de menor rango, de esta forma el control interno genera un impacto significativo en los resultados económicos financieros y por consecuencia resguarda los activos y mejora la liquidez de la compañía. En el presente trabajo de investigación se busca analizar el efecto del control interno en el área de caja y el impacto que tiene en la Liquidez de la Empresa KONSUM SAC en el año 2017. Para la investigación se utilizó la investigación descriptiva simple, no experimental en donde no se tiene control sobre las variables y se basa en hechos ya ocurridos, se busca poder corregir en base a los resultados e implementar políticas y estrategias de control interno en la mencionada área que aseguren a la gerencia corregir falencias o errores contables y financieros que hayan impactado significativamente en sus resultados económicos financieros y nos muestren una correcta realidad de los Estados Financieros del año 2017.

PALABRAS CLAVES: (Control Interno), (Liquidez),(Caja y Bancos)

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

Realidad problemática

La Carencia de Control Interno en ciertas compañías de nuestro país y del mundo han originado no solo grandes escándalos con respecto a la confiabilidad de la información financiera y económica que se mostraba en su momento, el caso ENRON CORP, o el otro mundialmente famoso caso de WORLDCOM, en donde la información financiera que ellos presentaban carecía del debido sustento económico, contable que respaldasen las cifras mostradas en sus resultados finales, también las mencionadas compañías no advirtieron que la falta de control interno tuvo un impacto negativo en su liquidez causando grandes flujos de salidas de dinero no sustentadas que hasta provocaron la quiebra de las mismas.

(Ramírez, 2012) Concluyen que el éxito de cualquier empresa se basa en evaluar las actividades y el desempeño a fin de cumplir con los objetivos propuestos.

Las políticas de control interno servirán de base en toda compañía para elaborar manuales de funciones, políticas y procedimientos a fin de mejorar el control interno de la misma, mitigar los riesgos y cumplir con los objetivos estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento propuestos. De este modo (Ibarra, 2015) determina que el control interno en la gestión administrativa y contable es de gran importancia en las empresas porque sirve como mecanismo de medición. Nos indica que radica en conseguir una estructura interna que cuente con circuitos administrativos sólidos y confiables y que además permita delegar tareas con tranquilidad y que provea información confiable, integra y oportuna sobre el desempeño de la empresa. Sirve también para llevar el control de lo que se había planeado, de modo que se cumpla satisfactoriamente lo planificado, y, de no ser así, tomar las medidas necesarias para enderezar el camino y alcanzar los objetivos y metas propuestos.

Paucar, (2016) en el trabajo de investigación “Control Interno Financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau SA de Trujillo en el año 2015”, concluye que implementando un adecuado control interno se puede lograr mejores resultados, además que no se está teniendo un adecuado control interno para el área de Caja, el cual afecta directamente el movimiento de efectivo, del mismo modo concluye que al evaluar los ratios de liquidez se reveló que hubo una disminución de la misma para el año 2015 y finalmente que los beneficios que brinda el control interno financiero para la empresa ferretera Julio Lau SA es el aumento de liquidez y la reducción de los costos gracias a la mejor forma de dirigir las actividades financieras de la empresa.

Efectivamente el Control Interno de todas las áreas de una compañía es importante y permitirán el debido orden de las diferentes áreas que tiene una empresa evitando así riesgos que puedan influir no solo en la liquidez de la compañía sino también en otros procesos y/o flujos de operaciones como por ejemplo las entregas a tiempo de los pedidos solicitados por los clientes, las cobranzas según las condiciones establecidas, el cumplimiento de las políticas de trabajo, etc. Si una compañía no cuenta con control interno las falencias darán como resultado, pérdidas de oportunidades, así como un lento o desordenado crecimiento, y hasta pérdidas financieras.

(Arce, 2017) en la investigación “Implicancia en la Gestión de Cobranza de las letras de cambio y su efecto en la Liquidez de la Empresa Provenser SAC” indica que la Gestión de Cobranzas de una compañía es parte primordial del negocio ya que será aquella encargada de contribuir íntegramente con la liquidez y disponibilidad de efectivo para poder cumplir con obligaciones, para poder reinvertir el dinero, para poder disponer y tomar decisiones en el momento oportuno, es por eso que dicha actividad debe tener lineamientos establecidos por la empresa y se debe

velar por el cumplimiento de estos, a su vez analizar los resultados de los periodos y de ser necesario brindar mejoras. Existen herramientas que deben ser usadas para una adecuada gestión de cobranzas según la etapa en la que se encuentre, el objetivo siempre será lograr el pago oportuno o al más breve plazo que permita dar rotación al dinero invertido. Si como parte de la política de la compañía existieran créditos con títulos valores como la letra de cambio se deben establecer claramente los cronogramas, intereses y penalidades en caso de incumplimiento y esto debe estar especificado para cada tipo de línea de crédito y así la gestión de cobranza se desarrollará con la menor cantidad de gestiones posibles.

Dentro de las empresas u organizaciones unas de las áreas más relevantes o importantes, y que necesitan mayor atención de la gerencia es el Departamento de tesorería donde fluyen los ingresos y gastos del negocio.

Por ello, el investigador (Guerrero, 2014) plantea la propuesta de diseñar un manual de control interno que permita salvaguardar los recursos financieros de la empresa en su investigación Asimismo, evalúa los riesgos y debilidades que pueden afectar al área de tesorería, por ello establece los procedimientos y normas que permitan optimizar los recursos financieros para alcanzar los objetivos de incrementar las ventas brindando un servicio de calidad.

En la actualidad, las Pymes se encuentran en un entorno de constante competencia (Soto, 2014) concluyen que el logro de ventajas competitivas es de gran importancia en el desarrollo de las empresas, el contar con una estructura definida del control interno ayudará alcanzar el éxito en las mismas. En la actualidad el proceso de globalización ha permitido el paso a la creación de empresas pymes, es por ello que el autor de la presente tesis menciona la importancia que conlleva establecer lineamientos de control interno que permitan un continuo crecimiento empresarial. Generalmente las pequeñas y medianas empresas, que en su mayoría son familiares no cuentan con lineamientos de control interno por falta de conocimientos o información del mismo. Por eso observamos, que muchos pequeños empresarios se ven envueltos en problemas de fraudes o actos ilícitos que conllevan a grandes pérdidas financieras. El autor, pone énfasis que el control interno no necesariamente es para grandes corporaciones o multinacionales, sino todo lo contrario independientemente de su tamaño. El control interno también es aplicado para las pymes que forman un gran porcentaje de empresas a nivel nacional, por ello la importancia de sensibilizar al pequeño empresario en establecer los lineamientos, normas, procedimientos que permitan salvaguardar sus recursos económicos y financieros.

(Ibarra G. Y., 2006) Indica que en su mayoría las pequeñas y medianas empresas hoy conocidas en nuestro país como PYMES-MYPES, no cuentan con un control interno y esto debido a que la mayoría de estas empresas son familiares y por consecuencia no se dispone de gente profesional que oriente cómo debe llevarse el control interno dentro de una compañía, pues suele suceder en las empresas familiares que trabajen personas que no tienen mucha idea del manejo de una institución y que a su vez por la confianza que representa ser parte de la familia el dueño y/o gerente o propietario no crea necesario tomar en cuenta un punto tan importante como el control interno, por lo que de manera intencional o no se puede caer en fraudes. Entre los aspectos más importantes que afectan a las pequeñas y medianas empresas está la falta de formalidad por la carencia de una organización adecuada a causa de que no cuenta con un manual de procedimientos y de políticas que conozcan todos los miembros de la empresa. Es por eso que nuestra investigación se centrará en determinar cómo el efecto que tiene el control interno tiene en la liquidez de la compañía KONSUM SAC, en el año 2017, con la finalidad de poder aportar a la Gerencia de la empresa con el resultado de la investigación.

Bases teóricas

Control Interno

Para (Gauthier, 2018) “el control interno, representa el papel más importante en las finanzas de las de las compañías sobre todo para el área de administración. Los auditores internos son los profesionales que en una entidad contribuyen al aseguramiento de la integridad y del buen funcionamiento de controles internos establecidos por la administración y asisten también a la mencionada gestión en el cumplimiento de sus funciones. Por otro lado, los auditores financieros externos proveen a los usuarios de los estados financieros de una entidad la seguridad independiente que necesitan asimismo verifican que los estados financieros son razonables. Los auditores de desempeño, tanto externos como internos, contribuyen a asegurar que los procedimientos, actividades y las funciones se manejen de manera eficiente y eficaz. La auditoría es la actividad que permite que las administraciones de las empresas marquen el contraste entre lo que es y lo que debería ser al hacerlo.”

Según Rodríguez Valencia, (2009, p.49) Es una parte del Control de una compañía basada en procedimientos y métodos, los cuales son implementados por una entidad de forma organizada con el propósito de resguardar sus recursos para así evitar pérdida y/o fraude o falta de eficiencia; el objetivo es garantizar que todo sea exacto y que los informes contables y los informes administrativos sean confiables de modo que se pueda apoyar y medir la eficacia de operación en todas las áreas principales de la organización. Comprende todos los departamentos, áreas y actividades de una empresa. Incluye los procedimientos, los medios de asignación de responsabilidades, las formas de delegación de autoridad, descripción de funciones en áreas funcionales incluye, además, el programa para la preparación, verificación y distribución, en los diferentes niveles de supervisión, de aquellos informes para que los administradores puedan mantener el control de la gran variedad de funciones y actividades propias de una organización.

Finanzas

Según GUILLEN CASTRO CARLOS (2016, p.4) Señala que las finanzas es el arte financiero de obtener fondos, dinero, liquidez monetaria, orientada a la inversión para obtener rentabilidad sobre los capitales invertidos.

Información Contable Financiera

Según Kennedy – Mc Mullen (1971) es la recopilación de los datos como lo son el Balance General, el Estado de Ganancias y Pérdidas, Estados de Capital que muestran el estado en el que se encuentra la empresa.

Liquidez

Según Paulo Nunes (2015), es el efectivo o equivalente de efectivo que posee una entidad que además permite medir la solvencia económica que tiene para afrontar aquellas obligaciones que tiene una entidad con terceros y a un corto plazo es decir en un periodo igual a doce meses y las que sean mayores a ese plazo que vienen a ser de largo plazo, la dirección de una compañía evaluará la liquidez en un determinado periodo y así pueda tomar decisiones y evaluar el incremento de determinadas áreas de la compañía.

La liquidez mide la efectividad que tiene la compañía para convertir en disponibles sus activos y así poder hacer frente a sus pasivos y de ese modo tomar decisiones considerando nuevas

formas de inversión en el momento oportuno, la liquidez de una compañía va a ser muy importante ya que de esto depende el crecimiento de la compañía.

Según Durand S. G. (2009) el rendimiento del efectivo tiene vinculación con el creciente de la empresa que generan los trabajadores, el ingreso de venta tiene ciertas disposiciones en los beneficios que se cumpla por las ganancias generales de la compañía. La liquidez se mantiene con la firmeza de realizar las cobranzas en su oportunidad, dando lugar a un depósito a largo plazo para tener un resguardo de rentabilidad para las oportunidades de negocio, planes de participación con altos índices de rendimiento para una futura empresa en marcha.

Políticas de Cobranza

Para Levy (2005) señala que el procedimiento de aplicar las políticas de cobranza es fundamental ante los casos de incumplimiento y otorgamiento de crédito comercial teniendo condiciones y pautas en cada contrato. se debe cumplir la regla dependiendo cada cliente con sus antecedentes históricos de Procesos: "Un proceso es una secuencia de pasos dispuesta con algún tipo de lógica que se enfoca en lograr algún resultado específico. Los procesos son mecanismos de comportamiento que diseñan los hombres para mejorar la productividad de algo, para establecer un orden o eliminar algún tipo de problema. El concepto puede emplearse en una amplia variedad de contextos, como por ejemplo en el ámbito jurídico, en el de la informática o en el de la empresa. Es importante en este sentido hacer hincapié que los procesos son ante todo procedimientos diseñados para servicio del hombre en alguna medida, como una forma determinada de accionar. "El proceso es la Secuencia de actividades cuyo producto tiene valor intrínseco para su usuario o cliente... Actividades secuenciadas de una manera predeterminada; actividades repetitivas y conectadas de una manera sistematizada, no tareas inconexas cuya correcta ejecución es un fin en sí mismo" (Perez, Pag. 49)

Procedimientos Empresariales

Según Koonts y Weihrich (2004) son planes por medio de los cuales se establece un método para el manejo de actividades futuras. Consiste en secuencias cronológicas de las acciones requeridas. Son guías de acción, no de pensamiento, en las que se detalla de manera exacta en que deben realizarse ciertas actividades.

Ratios de Liquidez

Según Rosas (2015) manifiesta que los índices de liquidez agrupan el efectivo disponible y el total de activos corrientes, los que se encuentran relaciones con el rubro de los pasivos corrientes. De la misma manera fortalecen la evaluación en la capacidad de la empresa para cubrir con deudas en un corto tiempo. A mayor porcentaje este índice permite tener una capacidad de pago mayor, así mismo si este índice presenta un excesivo porcentaje permitirá deducir que la gestión financiera no es la correcta ya que se puede apreciar un elevado efectivo el cual no está siendo invertido.

Ratio de liquidez corriente

Se obtiene de una división entre activo y pasivo corriente. Básicamente un activo corriente considera los rubros de efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, letras por cobrar, e inventarios. Esta ratio es considerado como el principal medio para el cálculo de la liquidez de una empresa, ya que representa un porcentaje de las obligaciones que serán canceladas por los activos, cuya transformación en efectivo serán cercanas a las fechas de vencimiento de las obligaciones. Rosas (2015)

Recursos Financieros

Son los activos que tienen algún grado de Liquidez. El dinero, el efectivo, los créditos, los depósitos en entidades financieras, las divisas y las tenencias de acciones y bonos. Recuperado de <https://definicion.de/recursos-financieros/>

Formulación del problema

Problema General:

¿Cuál es el impacto que tiene el Control Interno del área de Caja en la liquidez de la empresa KONSUM SAC, Lima 2017?

Problemas Específicos:

¿La empresa KONSUM SAC en lima 2017 cuenta con procedimientos y/o políticas establecidos en el área de Caja que permitan optimizar la Liquidez de la compañía?

¿La información financiera y contable de la empresa permiten medir y controlar la liquidez de KONSUM SAC en lima 2017 y a la gerencia tomar las decisiones adecuadas?

Objetivos

Objetivo general

Determinar el impacto que tiene el Control Interno del área de caja en la Liquidez de la Empresa KONSUM SAC, Lima 2017

Objetivos específicos

Analizar si la empresa KONSUM SAC cuenta con procedimientos y/o políticas en el área de caja que permiten optimizar la Liquidez de la compañía.

Evaluar y determinar si la información financiera y contable de la empresa KONSUM SAC permite controlar la liquidez de la compañía y tomar las decisiones adecuadas.

CAPÍTULO II METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

Según Hernández (2010), en su libro Metodología de la Investigación señala que: El diseño de la investigación está referido al plan o estrategia para dar respuesta a las preguntas de investigación, dicha actividad implica seleccionar o desarrollar uno o más diseños de investigación y aplicarlos al contexto particular del estudio, el diseño puede ser experimental o No experimental.

El diseño experimental según Según Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010) se refiere a un estudio en el que se manipulan intencionalmente una o más variables independientes cuya finalidad es analizar las consecuencias que la manipulación tiene sobre una o más variables dependientes dentro de una situación de control para el investigador. El diseño no experimental según Sampieri (2010) se puede definir como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente la variable en este tipo de investigación sólo observa fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos, por lo tanto, no hay condiciones o estímulos a las cuales se expongan los sujetos de estudio es decir los sujetos se observan en su ambiente natural. Según Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010, p.149) el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. Por su parte el tipo de investigación transversal según Sampieri (2010) "(...) se utiliza cuando la investigación se centra en analizar cuál es el nivel o estado de una o diversas variables en un momento dado o bien en cuál es la relación entre un conjunto de variables en un punto en el tiempo."

El diseño de la investigación del presente trabajo es no experimental, debido a que se realiza sin manipular deliberadamente las variables así mismo por sus características es de tipo descriptivo. Este diseño de investigación describe la influencia de las variables como son la independiente y el efecto que tiene sobre la variable dependiente en un tiempo y espacio determinado.

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

Hernández (2001) define a la población como un conjunto de unidades o ítems que comparten algunas notas o peculiaridades que se desean estudiar. Esta información puede darse en medias o datos porcentuales, clasifica a las muestras en dos grupos:

Muestra Probabilística: Subgrupo de la población en el que todos los elementos de esta tienen la misma probabilidad de ser elegidos.

Muestra No Probabilística: Subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad si no de las características de la investigación.

Para la presente investigación se tomó una muestra no probabilística a las empresas de arquitectura y servicios de Lima metropolitana y se ha considerado como población a 7 empleados de la empresa KONSUM SAC tomando las respuestas del cuestionario (ANEXO 1) realizado a los jefes y colaboradores del área de administración y finanzas de la empresa KONSUM SAC, esta muestra se ha elegido debido a que son los mencionados colaboradores los que están encargados del área de Caja y son a su vez los encargados de la emisión de los

Estados Financieros de la compañía. Asimismo, se tomará y analizará mediante ratios financieros información como Estados Financieros, Flujos de Caja, Flujos de Efectivo, etc. proporcionados por la compañía del año 2017.

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Arias, F. (2012) define a la técnica de investigación como el procedimiento o forma particular de obtener los datos o información. Las técnicas son particulares o específicas de una disciplina, por lo que sirven de complemento al método científico, el cual posee una aplicabilidad general.

Arias, F. (2012) define el instrumento de recolección de datos como cualquier recurso, dispositivo o formato (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información.

Para esta investigación, utilizamos como instrumentos para validar nuestras variables, cuestionarios a los jefes y empleados del área de administración y finanzas de la compañía KONSUM SAC, así como guías de observación de los Estados Financieros, Ratios Financieros.

Técnica: Cuestionario – A través de esta técnica se pudo obtener información sobre la situación actual de la compañía a través de distintas preguntas que se hicieron a los colaboradores del área de Administración y Finanzas.

Técnica: Guía de Observación – Este Instrumento permitió que se pueda analizar en forma secuencial las distintas actividades y el control interno aplicado en el área de Caja de la compañía a través de la revisión de documentos, análisis de información a la cual se tuvo acceso.

2.4. Procedimiento

Para el análisis de los datos se realizó un análisis descriptivo, donde se ejecutó la síntesis e interpretación, posteriormente, los resultados se presentan en gráficos, los cuales se elaboraron para cada dimensión; dichos gráficos muestran el resultado general de los datos obtenidos de la empresa en estudio. Se tabuló la información a partir de los datos obtenidos haciendo uso del programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences).

La tabla 1 nos muestra el coeficiente Alfa de Cronbach del instrumento utilizado el que ha dado como resultado el valor de 0.705, el valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; según Celina y Campo (2005) “Si el resultado fuese por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja”. Por consecuencia un valor que es superior a 0.7 nos quiere decir que existe una fuerte relación entre las preguntas, un valor inferior revela una débil relación entre ellas.



Estadísticos de fiabilidad

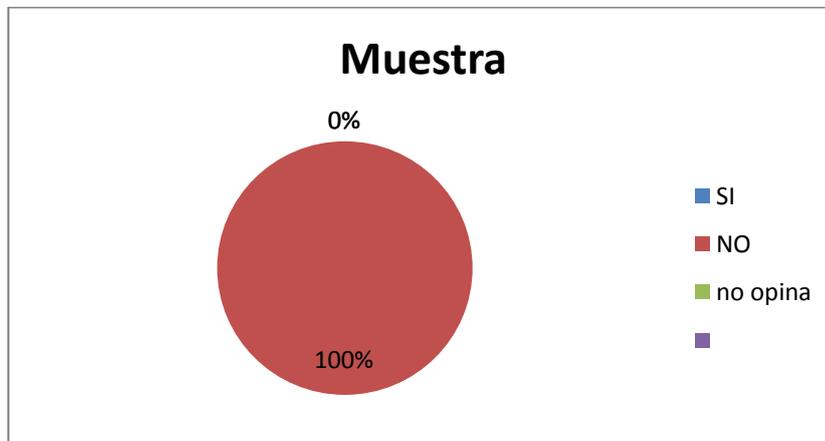
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,705	,704	7

Tabla N°1

CAPÍTULO III RESULTADOS

1.- ¿La empresa cuenta con políticas y procedimientos adecuados de control interno para el área de caja?

Gráfico 1:



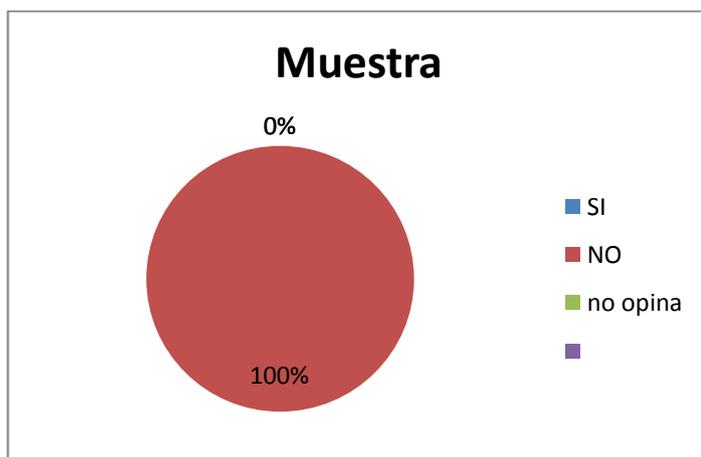
Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el área de Administración y Finanzas

Análisis e interpretación

De acuerdo al gráfico 1 se puede observar lo siguiente: Que la mayoría de los encuestados (100%) respondieron que la empresa KONSUM S.A.C no ha implementado políticas y procedimientos adecuados de control interno en el área de caja es decir ninguno de los colaboradores tiene conocimientos que dentro de la compañía existen políticas y procedimientos de control interno que deban cumplir como parte de sus actividades diarias relacionadas a Caja.

2.- ¿Cuenta con documentos normativos y de gestión debidamente actualizados y aprobados en donde se establecen los procedimientos a realizar de control interno?

Gráfico 2:



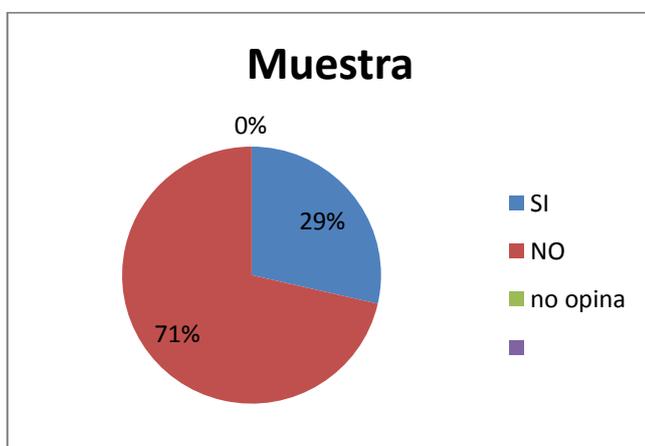
Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el area de Administración y Finanzas

Análisis e interpretación

De acuerdo al gráfico 2 se puede observar, que la mayoría de los encuestados (100%) considera que la empresa KONSUM S.A.C no cuenta con documentos normativos de control interno, en donde se establezcan los procedimientos que como colaboradores deben realizar en el área de Caja, no han sido informados de la existencia de los mismos, por lo que sus actividades son guiadas según lo que les indica el jefe de área y de forma repetitiva se siguen dando las actividades sin que se supervise si realmente deben realizarse o no de esta forma.

3.- ¿Se hacen los pagos solamente basándose en comprobantes aprobados y con la documentación sustentatoria respectiva?

Gráfico 3:



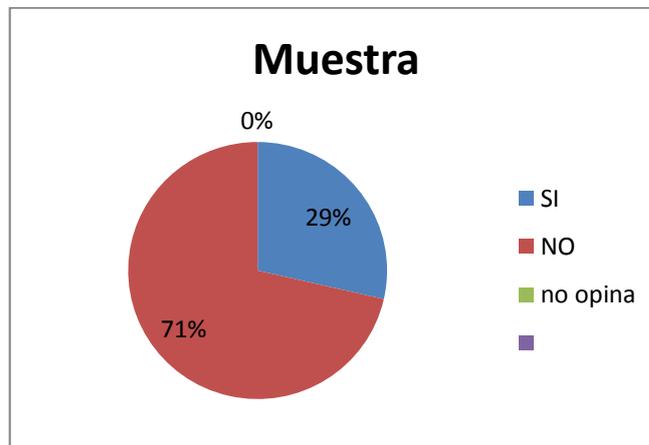
Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el area de Administración y Finanzas

Análisis e interpretación

De acuerdo al gráfico 9 se puede observar que, el 71% de los colaboradores encuestados mencionaron que algunos pagos urgentes se realizan sin los comprobantes aprobados y sin contar con la documentación sustentatoria. Según lo comentado por los encuestados esto se debe principalmente a los anticipos otorgados a proveedores para realizar trabajos urgentes y que por la falta de desconfianza requiere que se les cancele por anticipado. Solo el 29% de los colaboradores que participaron en este cuestionario indican que ningún pago en su experiencia en la compañía es realizado sin que tenga el visto bueno y la documentación que sustente el servicio y/o compra.

4.- ¿Se lleva un control minucioso de las cuentas corrientes de los proveedores para evitar duplicidad en el pago?

Gráfico 4:



Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el área de Administración y Finanzas

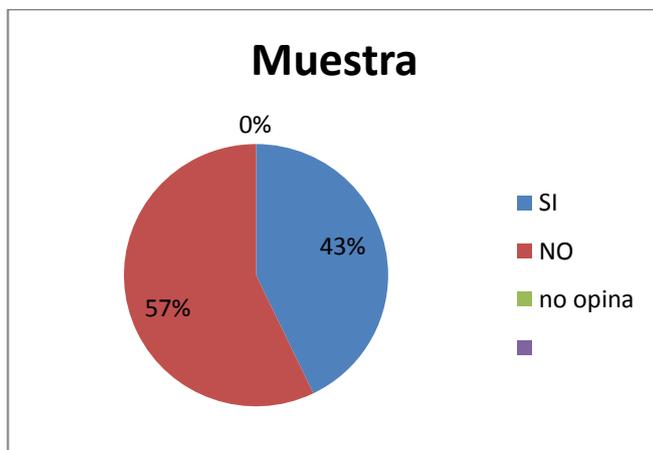
Análisis e interpretación

De acuerdo al gráfico 12 se puede observar que, el 71% de los colaboradores encuestados mencionaron que la emisión de anticipos a proveedores no permite tener un buen control de las cuentas corrientes de cada proveedor, por lo que en muchas oportunidades se han presentado duplicidad de pago y/o saldos a favor de la compañía, el constante procedimiento que practica la compañía de entregar anticipos solo con valorizaciones y no con comprobantes de pago previamente registrados en el sistema hacen que este control manual no sea 100% confiable y ha conllevado a que en muchas ocasiones se incurra en duplicidad de pagos y/o pagos en exceso.

CONFIABILIDAD DE INFORMES CONTABLES Y FINANCIEROS

5.- ¿Considera usted que las políticas contables y financieras son las adecuadas?

Gráfico 5:



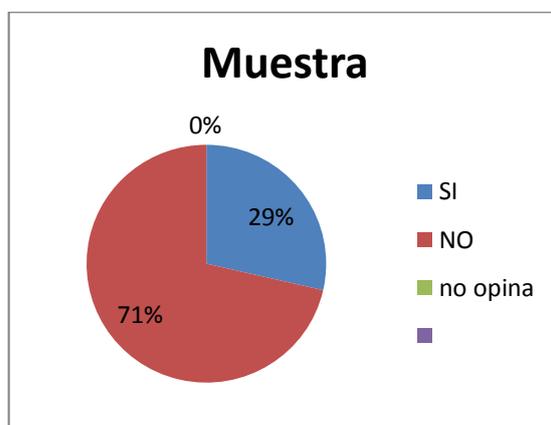
Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el área de Administración y Finanzas

Análisis e interpretación

De acuerdo al cuadro se puede observar, que el 57% de los colaboradores encuestados consideran que las políticas contables y financieras de la compañía no son las adecuadas y que los Estados Financieros no son preparados en base a las políticas y /o normas vigentes contables, el 43% considera que si, que la información contable si es preparada de acuerdo a la normativa vigente.

6.- ¿La Información Financiera se presenta de forma mensual?

Gráfico 6:



Fuente: 7 colaboradores de la Compañía KONSUM SAC que conforman el área de Administración y Finanzas



Análisis e interpretación

De acuerdo al gráfico 15 se puede observar, que el 71% de los colaboradores encuestados tiene conocimiento que la información financiera se presenta de forma mensual y que por lo tanto la información que ellos proporcionan como área de Caja y Bancos a la compañía a cada cierre de mes debe ser la actualizada caso contrario la compañía tendrá resultados que no guardan relación con la realidad y no permitirá a la Gerencia una correcta toma de decisiones y también podría incurrir en contingencias tributarias. El otro 29% no tiene conocimiento de que la información que trabajan debe ser actualizada de forma tal que al preparar la información contable financiera de la compañía los saldos sean reales y se pueda tomar decisiones correctas con dicha información.

CAPÍTULO IV DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

De la información proporcionada por la Gerencia de KONSUM SAC, como son los Estados Financieros que incluimos en la presente investigación, la que nos manifestaron es entregada de forma mensual, consideramos que no son lo suficientemente analizados e interpretados para medir y controlar adecuadamente la gestión de Liquidez de la compañía. Un Hecho importante que hemos notado es que la Gerencia no viene utilizando herramientas como ratios, notas explicativas a los Estados Financieros, análisis de cuenta por cada cliente y/o proveedor, resultados de arqueos de caja como fuente para la toma de decisiones, basándose más al comportamiento del crecimiento de la economía en el rubro de la compañía, sin considerar su real situación financiera.

Los Resultados a los que llegamos en la presente investigación concuerdan con los de los antecedentes citados en los que por ejemplo se determinó que al no tener un adecuado Control Interno para el área de Caja se afecta directamente al movimiento del efectivo y que la compañía no contaba con un Manual de procedimientos y políticas internas definidas así mismo cuando evaluaron las ratios de la compañía de liquidez revelaron que hubo una disminución de la misma por la falta de Control Interno. Al igual que en KONSUM SAC.

Concluimos que la empresa KONSUM SAC no tiene implementado en su cabalidad herramientas de control interno que permitan asegurar o mitigar el riesgo de las operaciones financieras del área de caja, en el presente trabajo de investigación hemos abarcado el impacto que experimenta la empresa al no establecer políticas, reglas, normas, procedimientos que sean divulgadas a todo el personal de la empresa a fin de resguardar los recursos y activos de la empresa. Como consecuencia de lo descrito, KONSUN S.A en el año 2017 ha tenido un impacto considerable en el desbalance de su liquidez obteniendo problemas de cobros a clientes y por ello retrasos significativos a diferentes acreedores comerciales, trabajadores e instituciones financieras, así como a pagos al fisco.

La Información Contable y Financiera que es entregada a la Gerencia de la compañía no está sustentada con los anexos o notas de las principales cuentas contables para poder evaluar e interpretar con mayor precisión las variaciones obtenidas en los últimos años, es presentada además sin tener en cuenta que dicha información debe ser comparable con relación al periodo precedente y de este modo la gerencia evalué una mejor toma de decisiones en cuanto a resultados y los efectos en la falta de liquidez que está generando en los últimos años. De este modo la Gerencia de la empresa KONSUM SAC no puede en un mismo Estado Financiero ver la variación, sea positiva o negativa que ha tenido la compañía en un determinado periodo.

REFERENCIAS

- Ambrosio Juárez Víctor Antonio. (2014, febrero 12). Evaluación del control interno a procesos y transacciones. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/evaluacion-del-control-interno-procesos-y-transacciones/>
- (APAZA MEZA, 2008)Elaboración, Análisis e Interpretación De Estados Financieros- Diagnostico Empresarial. Editorial Entrelineas S.R. Ltda. 3° Edición Lima- Perú.
- (Arce, 2017) “Implicancia en la Gestión de Cobranza de las letras de cambio y su efecto en la Liquidez de la Empresa Provenser SAC”
- Arias (2012) El Proyecto de Investigación 6ta edición.
- Barboza (2017). Diseño de Control Interno en el Área financiera y su efecto en la gestión de la Liquidez de la Agrícola Cerro Prieto SA, en la provincia de Chepen año 2016. Trujillo, Perú.
- (Soto, 2014) Propuesta de lineamientos de Control Interno que permitan la optimización de los procesos contables en el flujo de mercancía de la Empresa Familiar KB Cerámicas CA.- Venezuela.
- Beneficios de un Sistema de Control Interno. Recuperado <http://calidad.pucp.edu.pe/articulos/3-beneficios-de-un-sistema-de-control-interno>
- Bueno Y Camacho (2017). Incidencia del Control Interno de Inventarios del Servicio de distribución de gas doméstico SOLGAS en la utilidad bruta de la empresa Multiservicios Camacho SRL, Provincia de San Marcos, Año 2016. Cajamarca, Perú.
- Carrillo (2015). La Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo. Ambato, Ecuador.
- CEPEDA, Gustavo, Auditoría y Control Interno, Primera Edición, Editorial McGranHill,- México 1997.
- Chiriguaya Y Chiriguaya (2015). Impacto Financiero del Sistema de Control Interno en la Liquidez de la Cooperativa de Transporte de Pasajeros Santa Lucia cia. Ltda. Guayaquil, Ecuador.



- Castro Guillen Carlos Agustín “Gerencia financiera para toma de decisiones 2015 Universidad Peruana de las Américas, Perú- Quinta Edición.
- Cohalia, R., y León, O. (2012). El control interno como herramienta de gestión y evaluación, Primera edición. Lima, Perú: Instituto Pacifico S.A.C
- COSO (2013). Recuperado de:
<http://auditoresinternos.es/publicaciones/catalogopublicaciones/control-interno-y-gesti%C3%B3n-de-riesgos>.
- ECONOMIPEDIA: <http://economipedia.com/definiciones/apalancamiento-financiero.html>
- ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA:
<http://www.economia48.com/spa/d/endeudamiento/endeudamiento.htm>
- Espino, G. (2014). Fundamentos de Auditoría (1ra. edición e-book 2014 ed.). México, México, México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de:
<http://site.ebrary.com/lib/bibsipansp/detail.action?docID=11038908&p00=fundamentos-auditor%C3%ADa>.
- Flores, Y. Ibarra. (2015). Participación del control interno en la gestión administrativa y contable de las empresas de construcción. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.
- Flores Y. E Ibarra G. (2006). Diseño de control interno para la pequeña y mediana empresa. Pachuga: Universidad Autónoma del estado de Hidalgo, Instituto de Ciencias Económico-Administrativas.
- Gauthier S. (2014). Auditoría. Disponible en URL: <http://www.asip.org.ar/es>
- Guerrero (2014). Diseño del Manual de Control Interno en el área de Tesorería en la Compañía Dumasa SAS. Cali, Colombia.
- Hernandez, S Y Fernandez, C Y Baptista, M (2010) . Metodología de la Investigación. MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. A Subsidiary of The McGraw-Hill Companies, Inc. 5ta edición.
- Horngren, C. (2010). Contabilidad. 5ª ed. México: Editorial Mexicana.



- Kennedy, R. D., & McMullen, S. Y. (1971). Estados financieros. Forma, análisis e interpretación. Homewood, Illinois, E.U.A.: Unión Tipográfica Editorial Hispanoamericana.
- Koonts, Harold; Weihrich, Heinz. Administración: Una perspectiva Global. 12° ed. México, MX McGraw-Hill, 2004.
- Levy, Luis. (2005) Planeación Financiera en la Empresa Moderna. México: Ediciones fiscales ISEF.
- Lindegaard, E. (2008). Enciclopedia de la Auditoria. España: Océano Grupo Editorial SA
- Manual Corporativo (2012): Guia para Control de Evaluaciones del Sistema de Control Interno-Recuperado de:
<http://sangaban.com.pe/Documents/3%20Guia%20del%20SCI%20FONAFE.pdf>
- Medina Y Plaza Y Samaniego (2013). Análisis de los Estados Financieros de mayo 2011 - mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para alcanzar un mejor nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa "PINTUCA S.A." en el año 2012. Guayaquil, Ecuador.
- Nunes, P. (2015). Ciencias Económicas y Financieras. Recuperado de:
<http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>
- Paucar (2016). Control Interno Financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau SA de Trujillo en el año 2015. Trujillo, Perú.
- Ramírez A. y Ramírez J. (2012). Planificación estratégica y propuesta de políticas de control interno para la empresa general Logistic and Services S.A. basadas en el objetivo estratégico y operativo de administración de riesgo empresarial. Guayaquil, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Rodríguez Valencia, J. (2009). Control Interno Un Efectivo Sistema para la Empresa. México: Editores Trillas.
- Rodríguez Y Julca (2016). El Sistema de Control Interno en el proceso de producción y la mejora de la situación económica en Mueblería Medrano SAC, Trujillo 2015. Trujillo, Perú.



- Romero Javier. (2012, agosto 31). Control interno y sus 5 componentes según COSO. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- Rosas, H. (2015). Análisis de estados financieros. México: McGraw Hill. Recuperado de: <http://ocw.pucv.cl/cursos1/eii541/materiales-del-clases/unidad-4/analisis-financiero>
- Rubio, P. (2012). Manual del análisis financiero. México: EDUMED. Recuperado de: <http://www.eumed.net/librosgratis/2007a/255/28.htm>.
- Tarrillo Y Vásquez (2018). Influencia del Control Interno en la Rentabilidad de la Empresa MSA Automotriz SAC, Cajamarca 2018. Cajamarca, Perú.
- The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2004).
- Torres T, Riu R, Ortiz A. (2013) La gestión de la Liquidez –tesina presentada al IDEC Pompeu Fabra para optar el grado de Master en Mercados Financieros.

ANEXOS

CUESTIONARIO ESTRUCTURADO

Instrucciones: Este instrumento forma parte de un trabajo de investigación contable financiero. Solicito a usted tenga a bien responder a las interrogantes que se consignan a continuación, marcando con un aspa (X) la respuesta que considere correcta. El cuestionario es anónimo y sus respuestas se guardarán con absoluta reserva.

I.- EL CONTROL INTERNO.-

1.1.- En cuanto al área de su competencia – **AREA DE CAJA:**

1.- ¿La empresa cuenta con políticas y procedimientos adecuados de control interno para el área de caja?

SI () NO ()

2.- ¿Cuenta con documentos normativos y de gestión debidamente actualizados y aprobados en donde se establecen los procedimientos a realizar de control interno?

SI () NO ()

3.- ¿Se comunica a los empleados las acciones disciplinarias que se toman sobre violaciones éticas?

SI () NO ()

4.- ¿La autoridad y responsabilidad del personal están debidamente definidas en los manuales, reglamentos u otros documentos normativos?

SI () NO ()

5.- ¿Existe una adecuada separación de funciones para autorización y ejecución?

SI () NO ()

6.- ¿Existen los controles de seguridad adecuados para el acceso a los documentos y archivos?

SI () NO ()

7.- ¿Se practican arquezos frecuentes y sorpresivos por personal independiente al área del fondo?

SI () NO ()

8.- ¿Se deja constancia de los arquezos realizados mediante actas?

SI () NO ()



9.- ¿Se hacen los pagos solamente basándose en comprobantes aprobados y con la documentación sustentatoria respectiva?

SI () NO ()

10.- ¿Se controla su secuencia numérica de los cheques?

SI () NO ()

11.- ¿Se revisa el detalle de los recibos de egreso como el número de cheque, nombre del proveedor y número de factura?

SI () NO ()

12.- ¿Se lleva un control minucioso de las cuentas corrientes de los proveedores para evitar duplicidad en el pago?

SI () NO ()

II.- LIQUIDEZ.-

1.- ¿Considera Ud. que su empresa realiza un análisis previo al cliente para otorgarle un crédito de venta?

SI () NO ()

2.- ¿Considera Ud. que su empresa analiza la capacidad de pago de sus clientes para autorizar un crédito?

SI () NO ()

3.- ¿Considera Ud. que se debe supervisar frecuentemente los créditos concedidos a sus clientes?

SI () NO ()

4.- ¿Considera Ud. que su empresa establece políticas de cobranza eficientes que permiten obtener un nivel adecuado de liquidez?

SI () NO ()

5.- ¿Considera Ud. que su empresa genera suficiente flujo de efectivo para seguir con sus operaciones?

SI () NO ()

6.- ¿Considera Ud. importante el uso del ratio de liquidez general para evaluar la liquidez de su empresa?

SI () NO ()

7.- ¿Considera Ud. importante aplicar del ratio de prueba ácida para medir la capacidad de pago de su empresa?



SI () NO ()

8.- ¿Considera Ud. que en su empresa se ha afrontado a problemas de falta de capital de trabajo por liquidez?

SI () NO ()

9.- ¿Cree Ud. que su empresa está cumpliendo con sus obligaciones comerciales oportunamente?

SI () NO ()

10.- ¿Considera Ud. que con una eficiente gestión de cuentas por cobrar su empresa obtendrá la liquidez necesaria para el cumplimiento de sus obligaciones laborales?

SI () NO ()

11.- ¿Considera Ud. que el pago de los impuestos se vería afectado por la falta de liquidez?

SI () NO ()

12.- ¿Considera Ud. que su empresa recurre a financiamiento para obtener mayor liquidez?

SI () NO ()

Gráfico 17:

KONSUM S.A.C. R.U.C 20507931686			
BALAN CE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
*EXPRESADO EN SOLES *			
ACTIVO:		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	76,771.59	Tributos por pagar	146,448.54
Cuentas por Cobrar Comerciales	79,106.79	Remuneraciones por pagar	111,602.50
Cuentas por Cobrar Acc. y Personal	54.53	Proveedores	12,648.57
Cuentas por Cobrar diversas	48,107.85	Cuentas por pagar Diversas	205,359.35
	-----		-----
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	204,040.76	TOTAL PASIVO CORRIENTE	476,058.96
ACTIVO FIJO NETO		PATRIMONIO:	
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	743,031.37	Capital Social	711,611.89
Depreciacion Acumulada	-273,209.84	Reservas	20,535.70
Intangibles	2,118.00	Resultados Acumulados	-28,092.75
Cargas Diferidas	518,207.18	Resultado del Ejercicio	14,073.67
	-----		-----
TOTAL ACTIVO FIJO	990,146.71	TOTAL PATRIMONIO	718,128.51
	-----		-----
TOTAL ACTIVO	1,194,187.47	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,194,187.47

Fuente: Compañía KONSUM SAC



Grafico 19:

KONSUM S.A.C.	
R.U.C. 20507931686	
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	
* SOLES *	
VENTAS:	
Ventas	2,246,008.97
Descuentos, rebajas y bonificaciones	0.00
Ventas netas	<u>2,246,008.97</u>
COSTO DE VENTAS:	
Costo de Ventas	0.00
Total costo de ventas	<u>0.00</u>
UTILIDAD BRUTA	2,246,008.97
Gastos Operativos	0.00
Gastos Administrativos	-292,508.44
Gastos de Ventas	-1,926,062.46
Gastos Financieros	<u>-21,788.67</u>
UTILIDAD DE OPERACION	5,649.40
Ingresos financieros	7,792.00
Otros ingresos	4,074.74
Otros Egresos	-3,404.05
Diferencia de Cambio	-38.42
Resultado por Exposición a Inflación	<u>0.00</u>
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	14,073.67
Impuesto a la renta	<u>0.00</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>14,073.67</u>

Fuente: Compañía KONSUM SAC



Gráfico 31:

Analisis de Liquidez			
Ratio de liquidez general o razón corriente			
Liquidez General	=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Liquidez General	=	$\frac{204,040.76}{476,058.96}$	= 0.43
Esto quiere decir que la proporción de las deudas de corto plazo no son cubiertas por los elementos del activo, cuya conversión en efectivo corresponde al vencimiento de las deudas.			

Gráfico32:

Ratio de prueba acida

$$\begin{aligned} \text{Prueba Acida} &= \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}} \\ \text{Prueba Acida} &= \frac{204,040.76}{476,058.96} = 0.43 \end{aligned}$$

Esto quiere decir que la proporción de las deudas de corto plazo no son cubiertas por los elementos del activo, cuya conversión en efectivo corresponde al vencimiento de las deudas.
Cabe mencionar que Konsum S.A no cuenta con saldo de inventario por tratarse de una empresa prestadora de servicios, por lo tanto el ratio de liquidez general y prueba acida tienen la misma proporción según se muestra en los cálculos efectuados cuya razón asciende a 0.43. Esta razón se interpreta que por cada S/.1.00 de deuda a terceros adquirida la empresa Konsum solo genera un S/0.43, teniendo un déficit de S/0.57 que es la evidencia clara de falta de liquidez. Adicionalmente mencionare que la empresa viene afrontando problemas de liquidez y en muchos casos ha tenido que realizar refinanciamientos con diversas instituciones financieras y pagos fuera de plazo con diferentes proveedores locales.

Gráfico 33:

Ratio capital de trabajo

$$\begin{aligned} \text{Capital de trabajo} &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ \text{Capital de trabajo} &= -272,018.20 \end{aligned}$$

Esto muestra, que el capital de trabajo es negativo motivo por el cual no puede pagar sus deudas inmediatas. Según los Estados Financieros proporcionados por la empresa Konsum S.A se puede apreciar que el pasivo corriente no esta siendo cubierto con los elementos del activo, evidenciando según nuestra investigación que están recurriendo a frecuentes endeudamientos con diferentes instituciones financieras, así como también retrasos en el pago de operaciones comerciales, contractuales, pagos de haberes, impuestos y entre otros que son de realización inmediata.

Gráfico 34:

Ratio prueba defensiva

$$\begin{aligned} \text{Prueba Defensiva} &= \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100 \\ \text{Prueba Defensiva} &= \frac{76,771.59}{476,058.96} * 100 = 16.13 \end{aligned}$$

Nos indica en terminos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas exclusivamente

Gráfico 35:

Análisis de Rentabilidad

Rentabilidad sobre el patrimonio

$$\begin{aligned} \text{Rentabilidad sobre el patrimonio} &= \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital o patrimonio}} = \% \\ \text{Rentabilidad sobre el patrimonio} &= \frac{14,073.67}{718,128.51} = 1.96\% \end{aligned}$$

Esto significa que por cada sol que los accionistas mantienen, genera un rendimiento del 1.96 % sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario(s).

Gráfico 36:



Rentabilidad sobre la inversión

$$\text{Rentabilidad sobre la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} = \%$$

$$\text{Rentabilidad sobre la inversión} = \frac{14,073.67}{1,194,187.47} = 1.18\%$$

Quiere decir, que, por cada Sol invertido en los activos, ese año tuvo un rendimiento de 1.18% sobre la inversión. Estos indicadores bajos expresan un mayor rendimiento en las ventas que el dinero invertido.

Margen neto sobre ventas

$$\text{Margen neto de utilidad sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} = \%$$

$$\text{Margen neto de utilidad sobre ventas} = \frac{14,073.67}{2,246,008.97} = 0.63\%$$

Esto quiere decir que por cada Sol que vendió la empresa, obtuvo una utilidad de 0.63%. Esta ratio permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el período de ventas está produciendo una adecuada retribución para el empresario.