

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**“CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN
LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE”**

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

RAY JHON CARRILLO CUETO 

GERALDINE ROCIO ROBLES MONTALVÁN 

BRYAN EDWIN VALENTÍN MELGAREJO 

Callao, 2020

PERÚ

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO

MIEMBROS DEL JURADO:

DR. CPC. WALTER ZANS ARIMANA : PRESIDENTE
MG. CPC. LILIANA RUTH HUAMÁN RONDÓN : SECRETARIA
DR. CPC. HUMBERTO R. HUANCA CALLASACA : VOCAL
MG. CPC. VICTOR HUGO HERRERA MEL : MIEMBRO SUPLENTE

ASESOR: MG. ECO. MANUEL ENRRIQUE PINGO ZAPATA

Nº de Libro : 01

Nº de Acta : 012-CT-2020-03/FCC(SV-DS)

013-CT-2020-03/FCC(SV-DS)

014-CT-2020-03/FCC(SV-DS)

Fecha de Aprobación : 04/11/2020

Resolución de Sustentación : N° 191-2020-CFCC/CV-DS

Fecha de Resolución : 02/11/2020

DEDICATORIA:

A nuestras familias por su apoyo incondicional, sus consejos, su tolerancia, su comprensión y su amor infinito hacia nosotros. A todas las personas que gracias a su colaboración y apoyo contribuyeron en la culminación satisfactoria de la presente tesis, gracias por su colaboración, aliento y apoyo.

ÍNDICE

TABLAS DE CONTENIDOS.....	8
TABLAS DE FIGURAS	10
RESUMEN	12
ABSTRACT	13
INTRODUCCIÓN	14
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1. Descripción de la realidad problemática	15
1.2. Formulación del Problema	17
1.2.1. Problema General	17
1.2.2. Problemas Específicos	17
1.3. Objetivos	17
1.3.1. Objetivo General.....	17
1.3.2. Objetivos Específicos	18
1.4. Limitantes de la investigación	18
1.4.1. Limitante teórica	18
1.4.2. Limitante temporal.....	18
1.4.3. Limitante espacial.....	18
II. MARCO TEÓRICO	19
2.1. Antecedentes	19
2.1.1. Antecedentes internacionales	19
2.1.2. Antecedentes nacionales	21
2.2. Bases teóricas	24
2.3. Conceptual.....	25
2.4. Definición de términos básicos	38

III.	HIPÓTESIS Y VARIABLES	40
3.1.	Hipótesis	40
3.1.1.	Hipótesis General	40
3.1.2.	Hipótesis Específica	40
3.2.	Definición conceptual de variables.....	40
3.2.1.	Operacionalización de las variables	41
IV.	DISEÑO METODOLÓGICO	42
4.1.	Tipo y diseño de investigación	42
4.1.1.	Tipo de investigación.....	42
4.1.2.	Diseño de investigación.....	43
4.2.	Método de investigación	43
4.3.	Población y muestra.....	44
4.3.1.	Población:.....	44
4.3.2.	Muestra:	44
4.4.	Lugar de estudio y período desarrollado.....	45
4.4.1.	Lugar de estudio:.....	45
4.4.2.	Periodo desarrollado:	45
4.5.	Técnicas e instrumentos para la recolección de la información	45
4.5.1.	Técnica.....	45
4.5.2.	Instrumento	45
4.6.	Análisis y procesamiento de datos.....	46
4.6.1.	Análisis de datos	46
4.6.2.	Procesamiento de datos.....	46
V.	RESULTADOS	47
5.1.	Resultados descriptivos	47
5.2.	Resultados inferenciales.....	63

5.3. Otro tipo de resultados.....	67
5.3.1. Ratios de Liquidez.....	67
5.3.2. Ratios de Endeudamiento	72
VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	76
6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados.	76
6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares	83
6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes.....	85
CONCLUSIONES	87
RECOMENDACIONES	89
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	91
ANEXOS	96
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	97
Anexo 02: Instrumentos Validados.....	98
Anexo 03: Consentimiento informado.....	101
Anexo 04: Encuesta de Control Interno.....	102
Anexo 05: Prueba de normalidad	103
Anexo 06: Relación de Empresas Textiles de Ate.....	104
Anexo 07: Estado de Situación Financiera 2017 – 2019 de la empresa Rama Textil S.A.C.....	106
Anexo 08: Estado de Resultados 2017 – 2019 de la empresa Rama Textil S.A.C.....	107

TABLAS DE CONTENIDOS

Tabla 1: ¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?	47
Tabla 2: ¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?	48
Tabla 3: ¿El proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento?	50
Tabla 4: ¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?	51
Tabla 5: ¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?.....	53
Tabla 6: ¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos?	54
Tabla 7: ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?	56
Tabla 8: ¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	57
Tabla 9: ¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?.....	58
Tabla 10: ¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc.?	59
Tabla 11: ¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?	60
Tabla 12: ¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?	61
Tabla 13: Prueba de Chi Cuadrado entre Evaluación de Riesgos y Gestión Financiera	63
Tabla 14: Prueba de Chi-Cuadrado entre Actividad de Control y Gestión Financiera	64

Tabla 15: Prueba de Chi Cuadrado entre Información y Comunicación y Gestión Financiera	65
Tabla 16: Prueba de Chi Cuadrado entre Control Interno y Gestión Financiera	66
Tabla 17: Ratio de Prueba Ácida de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	68
Tabla 18: Ratio de Liquidez Corriente de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	69
Tabla 19: Ratio de Liquidez Absoluta de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	71
Tabla 20: Ratio de Endeudamiento Patrimonial de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019.....	72
Tabla 21: Ratio de Endeudamiento del Activo Total de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019.....	74

TABLAS DE FIGURAS

Figura 1: Matriz de operacionalización de variables	41
Figura 2: Fórmula para cálculo de la muestra de poblaciones finitas.....	44
Figura 3: Reemplazo de fórmula para cálculo de la muestra de poblaciones finitas.....	44
Figura 4: ¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?	48
Figura 5: ¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?	49
Figura 6: Diagrama de Dispersión entre Evaluación de Riesgos y Gestión Financiera	50
Figura 7: ¿El proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento?	51
Figura 8: ¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?	52
Figura 9: Diagrama de Dispersión entre Actividad de Control y Gestión Financiera	53
Figura 10: ¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?.....	54
Figura 11: ¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos?	55
Figura 12: Diagrama de Dispersión entre Información y Comunicación y Gestión Financiera	56
Figura 13: ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?	57
Figura 14: ¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	58
Figura 15: ¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?.....	59

Figura 16: ¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc.?	60
Figura 17: ¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?	61
Figura 18: ¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?	62
Figura 19: Diagrama de Dispersión entre Control Interno y Gestión Financiera	62
Figura 20: Ratio de Prueba Ácida de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	68
Figura 21: Ratio de Liquidez Corriente de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	70
Figura 22: Ratio de Liquidez Absoluta de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	71
Figura 23: Ratio de Endeudamiento Patrimonial de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	73
Figura 24: Ratio de Endeudamiento del Activo Total de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019	74

RESUMEN

En la investigación denominada “EI CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE”, se planteó como hipótesis que el control interno y la gestión financiera se encuentran fuertemente relacionadas, por lo que se evaluó las características resaltantes de las operaciones vinculadas, en la cual se incluyó las políticas de control y los procedimientos desarrollados en el área de administración y finanzas.

Se presenta una investigación cuantitativa, de tipo descriptivo y correlacional, y de diseño no experimental y transversal. La población estuvo constituida por los trabajadores del área de administración y finanzas de las empresas textiles del distrito de Ate y como fuente de información se elaboraron encuestas apoyadas a través de entrevistas.

Mediante el trabajo de campo se recolectó la información necesaria, luego la información se sometió a prueba y se analizó utilizando el software estadístico SPSS. De esta manera, se llegó a las conclusiones y se elaboraron las correspondientes recomendaciones.

Con el fin de validar las hipótesis planteadas, se realizó un análisis de los estados financieros de la empresa Rama Textil S.A.C., la cual forma parte de la población donde se realizaron las encuestas y se logró evidenciar que una eficiente aplicación de control interno mejora la gestión financiera.

Finalmente, el resultado de la investigación nos permitió afirmar que el eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate, y de esta manera les brindará esa orientación que necesitan para reducir sus riesgos y alcanzar sus objetivos empresariales.

Por tanto, el eficiente control interno en el área de administración y finanzas de las empresas textiles en el distrito de Ate es necesario para la fluidez de las operaciones de las empresas, beneficiándola en su gestión financiera.

ABSTRACT

In the research called "INTERNAL CONTROL AND FINANCIAL MANAGEMENT IN ATE'S TEXTILE COMPANIES", it was hypothesized that internal control and financial management are strongly related, so the outstanding characteristics of related-party transactions were evaluated, which included the control policies and procedures developed in the administration and finance area.

A quantitative, descriptive and correlational investigation is presented, with a non-experimental and cross-sectional design. The population was made up of workers from the administration and finance area of the textile companies of the Ate district, and as a source of information, surveys were prepared, supported by interviews.

Through field work, the necessary information was collected, then the information was tested and analyzed using the SPSS statistical software. In this way, conclusions were reached and the corresponding recommendations were made.

In order to validate the hypotheses, an analysis was carried out of the financial statements of the company Rama Textil SAC, which is part of the population where the surveys were carried out and it was possible to show that an efficient application of internal control improves management financial

Finally, the result of the investigation allowed us to affirm that efficient internal control generates a positive effect on the financial management of Ate's textile companies, and in this way will provide them with the guidance they need to reduce their risks and achieve their business objectives.

Therefore, efficient internal control in the administration and finance area of textile companies in the district of Ate is necessary for the smooth running of the companies' operations, benefiting them in their financial management.

INTRODUCCIÓN

La economía, tanto nacional como internacional, evoluciona de manera constante, es un fenómeno que aumenta de modo dinámica y sus efectos se observan principalmente en el desarrollo de cualquier empresa, independientemente de su tamaño; no obstante, la economía no es el único componente que suele ser de gran significación para las empresas, puesto que no serviría tener un crecimiento económico favorable, si el control interno aplicado en los procedimientos no es realmente eficiente o aplicado de manera correcta, y por ende se encontraría afectado el adecuado crecimiento de las entidades.

En nuestro país, se han ido desarrollando diferentes emisiones de normas y documentos técnicos orientados a establecer el control interno como un instrumento de gestión financiera que afiance y favorezca a las instituciones públicas y privadas, contribuyendo al logro de sus objetivos y metas. No obstante, en la actualidad el avance de las empresas en esta materia aún es incipiente.

Una manera eficaz de conducir una empresa es mantener un adecuado control de los resultados y el flujo financiero. Una empresa debe crecer sobre bases sólidas que permitan al empresario conocer con precisión de la situación financiera de su unidad económica. Para ello, se requiere de herramientas de gestión que proporcionen información relevante de manera oportuna y permanente.

Muchas veces la gerencia no tiene una preparación y formación profesional idónea, estimando la necesidad de aplicar a la empresa estos instrumentos, aunque en realidad, algunos accionistas de la empresa, son quienes toman las decisiones de manera empírica sin conocimiento del área financiera.

En la presente investigación titulada “Control interno y la Gestión Financiera en las empresas textiles de Ate”, se evidenció el efecto que genera el eficiente control interno en la gestión financiera con la finalidad de identificar aspectos de mejora para la aplicación y crecimiento.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática

El ámbito económico suele variar con el transcurso de los años, por ello todo lo que rodea a las entidades influyen de manera directa o indirecta a su funcionamiento. Por esto que las empresas se ven obligadas en adaptarse cada vez más a las exigencias de un mundo globalizado, lo que ocasiona como consecuencia que sus necesidades sean cada vez mayores.

El control interno a lo largo de su historia se ha convertido en la herramienta más importante para la eficiente gestión de las empresas del sector privado, pues nos permite observar con claridad las operaciones y funcionamiento de las organizaciones, pudiendo determinar las barreras para el logro de los objetivos, maximizando los recursos.

Desde tiempos lejanos, el hombre ha tenido la obligación de tener un control de sus bienes, por lo que de alguna forma se tenían diferentes tipos de control para evitar desfalcos; por ello resulta adecuado que una empresa instaure el control interno, con la finalidad de ordenar sus recursos y mejorar la situación financiera y administrativa.

En la década de 1970, a causa de la revelación de abundantes pagos ilegales, malversaciones y otras prácticas delictivas en las empresas, comenzó a prestarse una mayor atención a la implementación de controles que se adecuen a la realidad de cada empresa. Hasta ese momento, se consideraba al control interno como un tema tratado únicamente por los contadores. Sin embargo, desde 1980 en adelante, con la finalidad de responder a las interrogantes acerca de diferentes interpretaciones que existían entorno al control interno, se tomaron acciones de estudio. La finalidad radicaba en establecer un moderno marco conceptual del control interno, que fuera competente para aunar las múltiples definiciones que fueron empleados hasta ese momento.

El control interno favorece a la mejora en las decisiones, la rentabilidad, competitividad y resguardo de los activos de las empresas; dado que dicho control promueve la ejecución de los procedimientos, la estandarización de las actividades apoya al monitoreo y supervisión de resultados por lo que puede ser

una herramienta estratégica para poder detectar deficiencias y actuar en consecuencia. También, disminuye el riesgo financiero y reduce los errores a nivel administrativo y financiero, del mismo modo como los resultados del control pueden apoyar a los gerentes sustentando la toma de decisiones.

En los últimos años en Latinoamérica, diversas entidades transnacionales presentaron problemas de liquidez, debido a una deficiente gestión financiera, razón por la que algunas empresas multinacionales se declararon en bancarrota; así mismo, son escasas las empresas que logran recuperarse tras haber estado en crisis financiera debido a que incluyeron procedimientos de control interno.

Muchos investigadores ligados con estudios sobre la economía mundial precisan que el principal factor que limita el desarrollo de las labores diarias y de procesos es la existencia de fragilidad en la administración o gestión, por lo cual proponen acrecentar la eficiencia de los procesos desarrollados a través de la organización de procedimientos administrativos y financieros.

En la actualidad, la competitividad que se aplica en el aspecto corporativo, y particularmente en Perú, es la búsqueda de la mejora de liquidez, basada en la práctica de la gestión financiera con la finalidad de lograr el crecimiento empresarial.

En el ámbito nacional los cambios constantes, sumados a un mal manejo financiero, hacen cada día más compleja cualquier organización, tornándola menos estable y más impredecible. Con el avance de la tecnología, las empresas se han visto en la necesidad de dedicar mayor atención a la planificación, el desarrollo y el control de la gestión financiera, ya que constituyen el centro de todo esfuerzo.

En el caso de la empresas textiles del distrito de Ate, no cuentan con un control interno eficiente, debido principalmente a que carecen de profesionales capacitados que los orienten a cómo llevar un control interno en la empresa; los empresarios textiles no consideran necesario el control interno ya que desconocen los principales beneficios de su aplicación, lo que conlleva que de cierta manera se produzcan fraudes por una falta de procedimientos en la empresa, por falta de una organización adecuada, ausencia de lineamientos

propicios en los procesos, falta de políticas y objetivos que sean conocidos por todos los miembros que conforman la empresa.

Por ello es esencial que todas las compañías cuenten con un sistema de control interno eficiente para minimizar riesgos, fraudes y salvaguardar los activos e intereses de la empresa; así como también analizar la optimización de las mismas en cuanto a su organización.

La situación antes expuesta nos reitera la necesidad de establecer lineamientos que permitan a las empresas tener un control interno, mejorado y eficiente, capaz de lograr los objetivos de la empresa, que influyan en todos los factores, como la imagen de la empresa, competitividad de la entidad y otros.

En este sentido, se puede concluir que el control interno está ligado a la gestión financiera, dado que la administración de una empresa debe apoyarse en el control interno y retroalimentar sus procesos mediante este.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Qué efecto genera el eficiente control interno en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Qué efecto genera la eficiente evaluación de riesgos en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?
- ¿Qué efecto genera la eficiente actividad control en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?
- ¿Qué efecto genera la eficiente información y comunicación en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Analizar el eficiente control interno en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Analizar la eficiente evaluación de riesgos en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
- Analizar la eficiente actividad de control en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
- Analizar la eficiente información y comunicación en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

1.4. Limitantes de la investigación

La actual investigación desarrolla las siguientes limitantes:

1.4.1. Limitante teórica

La limitante teórica de la investigación se circunscribe a la teoría del control interno y la gestión financiera, siendo los ejes principales en la que se sustentan nuestra investigación y además los resultados que de ella se obtengan.

1.4.2. Limitante temporal

El aspecto temporal de la investigación se desarrolló en el periodo circunscrito para el año 2019.

1.4.3. Limitante espacial

El ámbito geográfico en el que se desarrolló la investigación fueron las empresas textiles ubicados en el distrito de Ate, provincia y departamento de Lima.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

En la investigación fue necesario realizar distintas indagaciones en tesis, publicaciones y artículos que han sido de profunda relevancia e indispensables para el desarrollo del mismo.

2.1.1. Antecedentes internacionales

Collazos y Ochoa (2019), en su tesis titulada “Planteamientos de mecanismos de control interno en las áreas de producción y contabilidad en la empresa Tecnicartuchos & Laser”, tuvo como objetivo: “Establecer una propuesta de mecanismos de control interno en la empresa Tecnicartuchos & Laser” (p. 20).

La principal conclusión de la investigación que presentan los autores es que:

Se identificaron en las actividades, los aspectos que impiden el desarrollo normal de las mismas, especificando claramente los factores de riesgo y los responsables de dicha actividad. Para lo cual se propusieron controles, mediante los cuales se busca la mejora continua de la organización, y dar respuesta a cada uno de los malos procedimientos que se están llevando a cabo (p. 72).

La tesis de Collazos y Ochoa asegura que el control interno contribuye al crecimiento adecuado y eficiente de las organizaciones, para poder brindar las acciones correctivas a los problemas que presentan las empresas, previniendo los riesgos que se asumen por la incorrecta gestión de las funciones. A su vez menciona que, llevar un adecuado planeamiento otorga un panorama fiable para la organización, reduciendo riesgos y protegiendo la entidad.

López (2019) en su tesis titulada: “Análisis de la incidencia de un sistema de control interno para el desarrollo empresarial de Constructora López en el Ecuador provincia del Cañar ciudad de

La Troncal año 2018”. Esta investigación tuvo como objetivo: “Analizar la incidencia de un sistema de control interno para el desarrollo empresarial de la Constructora López en el Ecuador provincia del Cañar ciudad de La Troncal año 2018” (p. 6).

La principal conclusión de la tesis que explica el autor es que:

Es necesario que se implementen políticas de control interno debido a la importancia de mantener un adecuado control de la información financiera, acorde a la importancia de brindar información transparente y confiable. El control inicia directamente por la administración, pero con la intervención de la junta directiva, quienes trabajan en conjunto para dirigir a la empresa y las personas que laboran en ella hacia el éxito y desarrollo empresarial (p. 22).

La tesis de López nos indica que el control interno empieza principalmente por la administración, que es supervisado por los órganos directivos, y que estos tienden a velar por el crecimiento sostenible de la empresa. La junta directiva debe procurar tomar decisiones en relación a los recursos que tienen disponibles para poder favorecer la productividad de la organización y su competitividad en el mercado. Así mismo, como consecuencia de los adecuados procesos integrales de la empresa, se alcanzará la satisfacción de los clientes, reducción de riesgos y oportuna toma de decisiones.

Ríos (2011), en su tesis titulada: “Evaluación al Control Interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas en el segundo semestre del año 2010”, tuvo como objetivo: “Estudiar las deficiencias del control interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas durante el segundo semestre del año 2010” (p. 9).

La principal conclusión de la investigación que detalla el autor es que:

El deficiente control interno en el proceso de ventas es provocado porque las políticas no están emitidas por escrito lo que ha generado que el personal no cumpla eficaz y eficientemente los objetivos de la empresa Megamultisuelas como lo manifiestan los clientes en la encuesta realizada pues la atención brindada y el cumplimiento de sus pedidos no son los adecuados (p. 79).

En dicha tesis, Ríos nos confirma el desconocimiento que suelen tener la mayoría de los trabajadores, quienes realizan sus funciones sin aplicar las normas o lineamientos establecidos por la empresa, dejando muchas decisiones a simple criterio personal. Y este desconocimiento parte de la gerencia de la compañía, la cual no comunica, informa y comparte políticas, directivas y normas sobre las labores de cada trabajador. Consideramos que el control interno tiene como componente la información y comunicación, factor que, como podemos apreciar, genera estas deficiencias descritas líneas arriba.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Carranza, Céspedes, y Yactayo (2016), en su tesis: “Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de Servicios Suyelu S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el Año 2013”, consignan como principal objetivo de “Analizar la incidencia del control interno en las operaciones de tesorería de la Empresa de servicios SUYELU S.A.C. del distrito Cercado de Lima” (p. 18).

La principal conclusión de la investigación que presentan los autores es que:

No se realizan procedimientos que permitan el control interno en las operaciones de tesorería como consecuencia los

colaboradores del área desconocen las funciones específicas diarias que deben realizar, realizando sus funciones de manera empírica o de acuerdo a las necesidades prioritarias de la empresa; esto se genera debido a que no cuentan con un manual de procedimientos (p. 97).

Esta investigación explicó la incidencia del control interno y la influencia del mismo en el uso de información y operaciones para la toma de decisiones de la gerencia. La carencia del manual de procedimientos desencadena un desorden administrativo y dificulta la ejecución de labores de acuerdo al puesto, dado que el referido manual es primordial para que los colaboradores conozcan los pasos a seguir y procedimientos diarios.

Gómez (2018) en su trabajo de investigación titulado: “Control Interno y procesos logísticos en la Municipalidad Provincial de Chanchamayo – Junín 2018”; realizó una investigación con el principal objetivo de “Determinar de qué manera el control interno se relaciona con los procesos logísticos en la municipalidad provincial de Chanchamayo – Junín” (p.13).

La principal conclusión de la investigación menciona que:

Es imprescindible que el Comité designado de Control Interno administre un sistema de supervisión que brinde información acerca de los problemas, errores o deficiencias que se presentan en la Municipalidad Provincial de Chanchamayo de manera oportuna y que esta sea comunicada a los Gerentes, Sub Gerentes, Jefes y Responsables de área, a fin de que puedan tomar las acciones necesarias para corregirlas (p. 100).

Dicha investigación evidencia que cada proceso del control interno tiene que ser evaluado por la gerencia y adecuarlo a las necesidades de la municipalidad con el propósito de optimizar los recursos y actividades programadas. Igualmente se incentiva a

crear planes documentados, para el reconocimiento de deficiencias en la ejecución de las actividades.

Díaz (2014) en la tesis: "Propuesta de un sistema de control interno para el área de ventas y su incidencia en la gestión económica de la empresa Gran Hotel El Golf Trujillo S.A."; realizó una investigación con el principal objetivo de: "Proponer un adecuado sistema de control interno para el área de ventas, que genere una eficiente gestión económica y financiera en el Gran Hotel El Golf Trujillo S.A." (p. 7).

La principal conclusión de la investigación que detalla el autor es:

Desarrollar un adecuado sistema de control interno, a través de políticas y procedimientos operacionales en forma coordinada para el área de ventas es fundamental en el crecimiento de la empresa Gran Hotel El Golf Trujillo S.A., pero presenta algunas dificultades de tipo operativo al desarrollar el proceso de ventas, debido a la falta de asignación formal de funciones y procedimientos en el área, incrementando de esta manera el riesgo de los activos con la posibilidad de fraude (p. 71).

En toda empresa, independientemente de su tamaño, es fundamental la implementación del control interno, para enriquecer los procesos de operaciones, los cuales posibilitarán un oportuno y exacto proceso de información para la toma de decisiones. De no contar con procesos de control interno, se debe reorganizar políticas para su cumplimiento y aplicación, de acuerdo a las necesidades de las empresas. En la tesis de Díaz nos confirma el vínculo existente entre el control interno y los resultados económicos, que contribuyen a la rentabilidad de la empresa, pues se basa en la planificación de operaciones y en la corrección de procesos mal diseñados que desencadenan cifras erradas en los resultados.

2.2. Bases teóricas

A. Control interno

La aparición de la partida doble surge paralelamente con el control interno, ya que fue ésta una medición del control, y a fines del siglo XIX surgió la necesidad de proteger sus intereses a través de estructuras adecuadas. Por esta razón, debido al crecimiento de sus operaciones, necesitaron encomendar funciones dentro de sus empresas, crear sistemas y procedimientos, y así surge la exigencia de crear e implementar sistemas de control eficientes.

De acuerdo con Taylor, quien es reconocido como uno de los principales influyentes dentro de la administración científica, aporta una concepción del control clásico, considerando las nuevas responsabilidades y atribuciones que la gerencia presenta. Así, se describe cuatro principios de la administración científica: principio de planeación, de preparación, control y de ejecución. Siendo el principio de control, en el cual se controla el trabajo para garantizar que el mismo está siendo efectuado según los parámetros establecidos y acorde a lo planeado.

Cabe mencionar que Fayol, considerado como el padre del proceso administrativo, en su teoría clásica administrativa sustenta que existen seis grupos de funciones básicas de la empresa: las funciones técnicas, comerciales, financieras, de seguridad, contables y administrativas. Y es ésta última, en la que el autor propone el concepto del control, definido como verificar que todos los sucesos estén de acuerdo con los parámetros fijados y las órdenes encomendadas.

B. Gestión financiera

La gestión financiera tiene también un origen contable, pues se origina desde el uso del dinero como instrumento de pago en las transacciones. En dicho origen se asocian únicamente con los documentos y aspectos de procedimiento, pero luego surgió la

necesidad de tener una mayor cantidad de fondos que impulsa el estudio de las finanzas para destacar el financiamiento y la liquidez de las empresas.

Desde el punto de vista de Drucker, uno de los autores más reconocidos de la dirección de empresas, existen cuatro herramientas que las empresas requieren: información fundamental, información sobre productividad, información para el manejo de recursos escasos e información sobre las habilidades esenciales. Y es el gerente financiero quien debe tener la capacidad de información que requiere un negocio. Así mismo, destacó la importancia de estas herramientas dentro de la toma de decisiones e implementación de acciones.

En el campo de las finanzas, Fisher desarrolló la teoría de inversiones, en la que postula que todo empresario tiene como principal objetivo maximizar su tasa de rendimiento y busca obtener mayor valor en una inversión.

2.3. Conceptual

A. Control interno

Según Fonseca (2011) considera que:

El control interno dentro de un plan de organización, métodos y procedimientos en forma coordinada para poder resguardar los activos de las empresas, para poder dar confiabilidad de su información financiera, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas por la administración (p. 15).

El control interno es:

Un proceso que es realizado por los directivos, los administradores y el resto de los miembros de la organización; los cuales en conjunto son responsables para poder establecer una cultura organizacional que pueda facilitar el desarrollo y el monitoreo de la efectividad en forma

permanente. La administración cuantifica los planes y objetivos presupuestados para dar el seguimiento puntual a su cumplimiento, analizar las variaciones o desviaciones, detectar oportunidades para mejorar, proponer e implementar las medidas correctivas para un loro exitoso con administración eficaz (Pereira, 2019, capítulo 2).

De lo señalado, se puede deducir que el control interno es trascendente dentro de las organizaciones dado que puede suministrar información oportunamente para que la gerencia sea consciente de la situación financiera y administrativa, pudiendo detectar riesgos a tiempo y tomar medidas correctivas que involucre dicha situación. Además de ello, el sistema de control interno asegura la confiabilidad de la información, propicia la construcción de los registros y el manejo adecuado de los procedimientos; en este sentido, evita la malversación intencionada de los recursos, propicia la mejora de las funciones y el desempeño de los encargados de la administración. Al mismo tiempo que, sustenta la toma de decisiones y da lugar a la retroalimentación de los sistemas de planificación y organización de las empresas.

En otras palabras, el control interno permite observar y dar seguimiento a las actividades, posibilitando detectar errores, corregirlos y evitar que sucedan de nuevo. Esto permite a las compañías realizar sus actividades de manera precisa y segura, contribuyendo a los objetivos y metas propuestas.

➤ COSO

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). - Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas

Según Estupiñán (2015), señala que:

Se refiere al uso de nuevos métodos para examinar el control interno por medio de la función de auditoría

interna, propone renovar la efectividad de su función y con ello brindar servicios más eficientes y con valor agregado. Al señalar el control para la determinación de asegurar competentemente la realización de objetivos operacionales, financieros y normativo, entendiéndose cuando se analiza los cinco componentes del modelo COSO y sus diecisiete factores conforman una estructura integrada de control, ya que persiste una interrelación directa con los objetivos que la entidad y organización persiguen (pp. 46-47).

Según lo expuesto, el COSO está estructurado para determinar los posibles riesgos que pueden perjudicar a la empresa, procurar la seguridad tanto para la administración como a la alta dirección de la organización, encaminándose al logro de las metas de la entidad; el COSO y sus componentes dan la efectividad en el diseño de control, al ser estimado cada sistema en cualquier aspectos, el auditor determinará los pasos que debe seguir para poder realizar una correcta planeación, ejecución y ver que los resultados sean óptimos.

La misión del COSO es brindar liderazgo de pensamiento mediante la implementación de estructuras y procedimientos principales sobre la gestión del riesgo empresarial, el control interno y la disuasión del fraude elaborado para renovar la estructura organizacional, la gestión y minimizar el alcance del fraude en las instituciones.

A lo largo del tiempo, se han creado nuevas actualizaciones del COSO, existiendo COSO I, II y III.

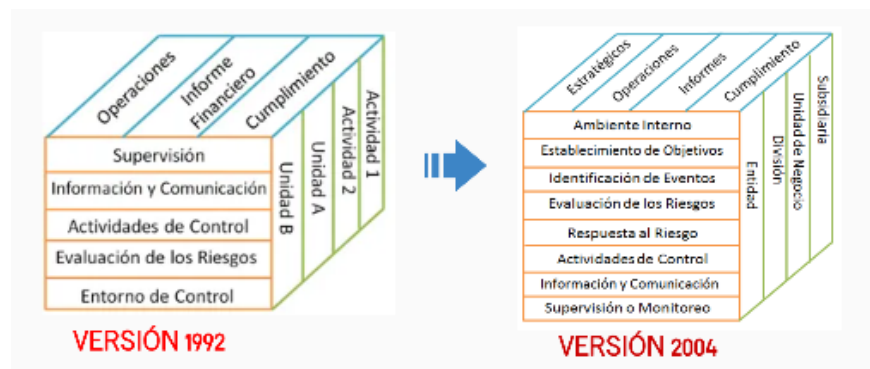
Según Gonzales, Sánchez y Zelaya (2017), afirman que:

COSO I: El informe COSO de 1992 establece las primordiales definiciones del Control Interno, brindándole a éste una mayor extensión y un concepto

común, mejorando la calidad de las normas. Permitted dar soporte a las actividades de planificación estratégica y priorización de los objetivos. Sus componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión (p. 31).

COSO II: La ampliación del año 2004 se modificó la anterior para una versión mejorada del COSO anterior. Amplia la visión de las amenazas u oportunidades y el manejo de los mismos. Sus componentes son: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación de eventos, evaluación de riesgos, respuesta a los riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión (p. 33).

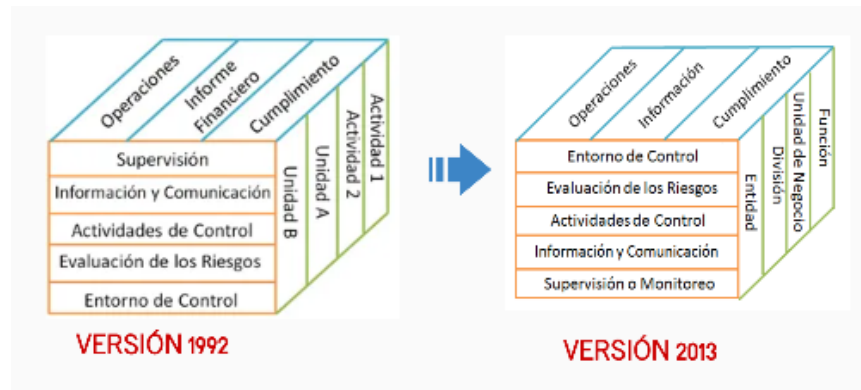
A continuación, se muestra la relación entre el COSO I y II:



De acuerdo con Gonzales, Sánchez y Zelaya (2017):

COSO III: La actualización del 2014, permitió perfeccionar características del marco original, sin limitarse a la fiabilidad de la información financiera para dar cabida a todo tipo de información. Aclara los requerimientos del control interno, actualizando el contexto de aplicación y permitir una mayor cobertura de riesgos. Sus componentes son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión (p. 34).

A continuación, se muestra la relación entre el COSO I y III:



Acorde a las últimas actualizaciones, entre las principales variaciones están: la inclinación de la tecnología sobre su rol en los procesos y los sistemas de reportes, mayor especificidad sobre los conceptos de gobierno, mayor atención en la globalización y en estimar el riesgo de fraude. Según lo indicado, es importante que las tres líneas de defensa: gerencia y alta dirección (primera línea); riesgo cumplimiento y otros grupos de establecimiento de políticas (segunda línea) y auditoría interna (tercera línea) conozcan íntegramente las incidencias del actual marco.

Por tanto, se deduce que es una oportunidad para que las organizaciones implementen un enfoque adecuado en la apreciación de sus sistemas de control interno.

En la investigación consideramos los siguientes componentes del control interno como dimensiones, y son: evaluación de riesgos, actividades de control e información y comunicación.

➤ Evaluación de Riesgos

Se define como “el reconocimiento, evaluación y estudio de los riesgos que sugieren el fracaso de los objetivos de las organizaciones. Es por ello que el control busca determinar cuáles son las causas de estos riesgos con la finalidad de la mejora” (Estupiñán y Niebel, 2015, capítulo 2).

Dentro de la Ley N° 28716 (2006) constituye como componente la evaluación de riesgos “cuya virtud deben identificarse, analizarse y administrarse los factores o eventos que puedan afectar adversamente el cumplimiento de los fines, metas, objetivos, actividades y operaciones institucionales” (p. 2).

La evaluación de riesgos se puede determinar como un procedimiento constante que se requiere el análisis de la probabilidad que un evento afecte desfavorablemente con el cumplimiento de objetivos de la empresa y así poder enfrentar dichos sucesos. Es importante que las organizaciones delimiten los objetivos y las actividades importantes, lo cual será la base fundamental para determinar los riesgos que amenazan el buen desempeño organizacional.

➤ Actividades de control

De acuerdo con la Ley General de Control Interno de Costa Rica (2002), se define a las actividades de control como:

Políticas y procedimientos que permiten obtener la seguridad de que se llevan a cabo las disposiciones emitidas por la Contraloría General de la República, por los jefes y los titulares subordinados para la consecución de los objetivos del sistema de control interno (p. 1).

Acorde con Coz y Pérez (2017), las actividades de control son procesos determinados orientados al alcance de objetivos y reducción de riesgos. Estas actividades se deben desarrollar en todas las etapas de la gestión y cualquier nivel jerárquico dentro de la compañía (p. 49).

Las actividades de control pueden ser definidas como las políticas, sistemas y procedimientos ejecutados por cada colaborador de la empresa, y así lograr satisfactoriamente el

cumplimiento de las funciones establecidas de manera diaria. Dichas actividades de control, son el medio idóneo para garantizar la mayor cantidad de logros de los objetivos, ya que compromete la correcta ejecución de actividades y la protección de sus recursos.

Es decir, es el conjunto de procesos y normas que permiten desarrollar las disposiciones emitidas por altos funcionarios para el cumplimiento de las metas del sistema de control interno.

Su importancia radica en que se efectúan en todos los niveles de la organización y en las fases de la gestión financiera con el propósito de reducir la probabilidad de ocurrencia.

➤ Información y comunicación

Según Del Toro, Fonteboa, Armada, y Santos (2005), la información trascendente debe ser obtenida, procesada y transferida de tal forma que llegue a todos los sectores de manera oportuna, y responsabilizarse individualmente. Y la comunicación es un factor relacionado e inseparable a los sistemas de información. La responsabilidad y cada función de los colaboradores dentro del sistema de control interno debe estar claramente especificada (p. 47).

De acuerdo con la Contraloría General de la República del Perú (2014), se explica como:

La información necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo las responsabilidades de Control Interno que apoyen el logro de sus objetivos. La administración obtiene/genera y utiliza la información relevante y de calidad a partir de fuentes internas y externas para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del Control Interno (p. 40).

La información provee fiabilidad, claridad y eficacia a los procedimientos de control interno, por ello se basa en el registro y procesamiento de la información de manera oportuna y adecuada.

La comunicación está basada en el diseño de estrategias para elaborar un adecuado plan de comunicación, que permita lograr que la información sea transmitida de manera correcta con la finalidad de que todas las áreas conformantes de la empresa trabajen en conjunto para el logro de los objetivos.

La información y comunicación es esencial en la toma de decisiones y cumple diferentes funciones en todos los niveles organizacionales.

➤ **Objetivos del control interno**

Según Alvarado y Tuquiñahui (2011), mencionan que hay una relación directa entre los objetivos de la empresa y el control interno que se desea implementar con la finalidad de lograr sus metas, una vez que se establezcan los objetivos e identificar los riesgos que podrían perjudicar el logro de objetivos (p. 40).

El control interno busca la optimización de la eficiencia, eficacia, transparencia y economía en las operaciones que realiza dentro de una organización con la finalidad de proteger y salvaguardar los recursos y bienes contra cualquier situación de pérdida, deterioro, usos incorrectos y actos ilícitos, así como contra todo hecho irregular o situación perjudicial que pudiera afectarlo. A su vez, el control interno logra impulsar la práctica de valores empresariales con el propósito de garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información que es destinada para la toma de decisiones.

B. Gestión financiera

Fajardo y Soto (2018), definen a la gestión financiera como:

El conjunto de acciones que una persona efectúa con el fin de administrar un negocio o una empresa hacia un fin. Y a su vez, la gestión empresarial da lugar a las actividades que se realizan en las empresas luego del planeamiento, convirtiendo en realidad los propósitos consignados en dichas organizaciones (p. 45).

Según Carrillo (2015), la gestión financiera:

Es un estudio de las actividades o funciones de las empresas, para lo cual se realiza un análisis profundo de los estados financieros, y sus índices, los que reflejan el estado o la situación de la organización, así también un análisis de la información financiera es muy importante ya que con esta revisión lograra determinar su razonabilidad (p. 38).

Se determina que, la gestión financiera es la disciplina que precisa el valor de los recursos y ayuda a la toma de decisiones, para la inversión y administración de los mismos. También, se solventa sobre los flujos de dinero que ingresan y salen de la empresa, controlando el buen manejo de la rentabilidad.

La gestión financiera está determinada por la responsabilidad de la administración de recursos y la necesidad de maximizar los mismos. Para ello, se debe ejecutar el análisis de la situación financiera y así poder evaluar decisiones con la finalidad de mejorar el futuro empresarial y el logro de los objetivos. La racionlidad de la información financiera es alcanzada de acuerdo a la evaluación exhaustiva, tanto de los estados financieros como de sus índices, permitiendo notar el estado real de la empresa.

En la presente investigación, para analizar la gestión financiera, se utilizó las dimensiones de gestión de cuentas cobrar, gestión de

cuentas por pagar y flujo de caja. Así mismo, se analizó los ratios de liquidez y endeudamiento.

➤ Gestión de cuentas por cobrar

Para Gálvez y Pinilla (2008), la gestión de cuentas por cobrar es:

Un medio para vender productos y superar la competencia mediante el ofrecimiento de facilidades de crédito como parte de los servicios de la empresa para favorecer a sus clientes. Está relacionada directamente con el giro del negocio y la competencia (p. 12).

Según lo antes citado, la gestión de cuentas por cobrar es relevante dentro de la entidad, pues es el principal apoyo para el incremento de ventas y contar con mayor liquidez.

➤ Gestión de cuentas por pagar

Según Condori y Quispe (2019), esta gestión:

Tiene por objetivo la planificación efectiva, seguimiento y control de los recursos de los que disponen la empresa. Para conseguir el objetivo que acabamos de mencionar se requiere una gestión activa de tesorería donde la previsión es una herramienta fundamental para planificar los desembolsos, para garantizar la disponibilidad de los mismos (p. 37).

Dicho esto, se puede inferir que el manejo de las cuentas por pagar debe ser apropiado para alcanzar la eficiencia. Además, es evidente que la gestión de cuentas por pagar es determinante para cumplir con las obligaciones.

➤ Gestión del Efectivo

Según Demestre, Castells y González (2005):

Las empresas necesitan invertir en efectivo, o sea, requieren mantener fondos en efectivo (que incluyen billetes y monedas, depósitos a la vista y cheques no depositados). Como toda inversión debe devolver los

más altos rendimientos, sin embargo, en este caso los saldos de efectivo generalmente no producen beneficios para la empresa, pero existen poderosas razones para mantener dichos saldos, como son las obligaciones de pago de bienes y servicios, el pago de salarios a los trabajadores y otras obligaciones (p. 72).

De acuerdo a lo señalado, se puede asegurar que las empresas deben gestionar sus cobros y pagos de manera oportuna, para poder cumplir con sus obligaciones con proveedores, colaboradores y obligaciones fiscales. También, es de gran ayuda conocer los movimientos bancarios de manera instantánea a corto tiempo, para la comunicación y provisión de alternativas de inversión o financiación.

➤ Prueba ácida

Aching (2007) menciona que este ratio “es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo” (p.16).

También es conocida como la liquidez seca y es considerado un indicador riguroso el cual mide la capacidad de responder obligaciones corrientes con activos corrientes, sin recurrir a los inventarios, dado que estos son menos líquidos y son los que tienen mayor dificultad para convertirse en efectivo.

El valor adecuado de este ratio oscila entre 1 y 1.5 Se calcula:

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

➤ Liquidez general o corriente

Cuadros, Rojas, y Vargas (2016) refieren que este ratio “muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo cuya conversión en dinero

corresponden aproximadamente al vencimiento de las deudas” (p. 38).

Por consiguiente, la liquidez general permite medir la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Así mismo, medir la proporción de los pasivos corrientes cubiertos por los activos corrientes.

El valor óptimo de este ratio es entre 1.5 y 2. La fórmula es:

$$\frac{\textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

➤ **Liquidez Absoluta**

Según Cuadros, Rojas y Vargas (2016) este ratio:

Considera solamente el efectivo o disponible, que es el dinero utilizado para pagar las deudas y, a diferencia del ratio anterior, no toma en consideración las cuentas por cobrar (clientes) ya que es dinero que todavía no ha ingresado a la empresa (p. 39).

Por ende, es el ratio que indica el firme compromiso de devolución inmediata dado a que caracteriza el grado de las obligaciones de una empresa cubierta por los activos más líquidos.

El valor óptimo de este ratio es entre 0.5 y 2. Su fórmula es:

$$\frac{\textit{Caja y bancos}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

➤ **Endeudamiento Patrimonial**

Según Aching (2006), “Es el cociente que muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio” (p. 25).

Este ratio de endeudamiento patrimonial señala el nivel o capacidad de dependencia financiera en la cual se encuentra la empresa en un determinado riesgo crediticio. Además, procura cuantificar la intensidad de la obligación comparada

con los fondos de financiación propios, y con ello inferir el grado de influencia de los terceros en el funcionamiento y equilibrio financiero de la empresa.

Cuanto menor es el ratio, más autónoma y óptima es la empresa. Su valor óptimo oscila entre 0,7 y 1,5. La fórmula es:

$$\frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Patrimonio Neto}}$$

➤ Endeudamiento de Activo Total

Según Córdova (2018), “El índice de endeudamiento mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades” (p. 54).

Por lo tanto, decimos que mide la proporción de la suma total de activos totales que son financiados por los acreedores de la compañía. Dicha razón de endeudamiento permite al analista medir la sensatez de las políticas que se establecen en la empresa respecto a sus obligaciones de corto plazo.

El valor óptimo de este ratio oscila entre 0,4 y 0,6. En caso de ser superior a 0,6 señala que el volumen de deudas es excesivo y la empresa está perdiendo autonomía financiera frente a terceros. Si es inferior a 0,4 se puede inferir que la empresa tenga un exceso de capitales propios. La fórmula es:

$$\frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Activo Total}}$$

➤ Importancia de la gestión financiera

Córdova (2012), sostiene que la gestión financiera:

Es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la

información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p. 6).

Entonces, la gestión financiera es muy importante dentro de las empresas dado que nos conlleva a visualizar cómo va el crecimiento financiero de manera eficiente y en consecuencia obtener resultados como: decisiones efectivas fundadas en información fehaciente, adecuada y óptima, alcanzar los objetivos propuestos, correcta toma de decisiones, estabilidad en el mercado y logro productivo de la empresa.

2.4. Definición de términos básicos

A. Ratios financieros

De acuerdo con Córdoba (2012) los ratios financieros llamados también indicadores financieros, son razones obtenidas por la división de datos financieros directos, proporcionando unidades de medida contables y comparables en una empresa, pudiendo expresarse en valores porcentuales. Los ratios cuantifican los aspectos relevantes del negocio y su interpretación se relaciona con las actividades, la planificación, los objetivos y su economía (p. 86).

B. Riesgo financiero

De acuerdo con Aravena y Cifuentes (2013) define al riesgo financiero como la posibilidad de una ocurrencia fortuita o no, con origen en fallas de procesos, sistemas o tecnología, o a errores de las personas cercanas a estos procesos. Puede evaluarse de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia y a su impacto sobre el patrimonio de la empresa (p. 8).

C. Liquidez

Gitman y Zutter (2012) señalan que la liquidez hace referencia a la solvencia de la situación económica - financiera de la empresa, es decir la habilidad con la que puede pagar sus cuentas en un plazo determinado (p. 65).

D. Endeudamiento

De acuerdo con De la Vega y Ramón (2019), se trata de “mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p. 23).

E. Eficiencia

Es una expresión que mide la capacidad o cualidad de la actuación de un sistema o sujeto económico para lograr el cumplimiento de un objetivo determinado, minimizando el empleo de recursos.

F. Eficacia

Capacidad de una organización para lograr los objetivos, incluyendo la eficiencia y factores del entorno.

G. Gestión

Villamayor y Lamas (s.f.), consideran que gestionar es una acción integral, entendida como un proceso de trabajo y organización en el que se coordinan diferentes miradas, perspectivas y esfuerzos, para avanzar eficazmente hacia objetivos asumidos institucionalmente y que deseáramos que fueran adoptados de manera participativa y democrática (p. 33).

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis General

El eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

3.1.2. Hipótesis Específica

- La eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
- La eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
- La eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

3.2. Definición conceptual de variables

Para la presente investigación se asignaron las siguientes variables:

- Variable Independiente:

Control interno

La Contraloría General de la República del Perú (2014) menciona que:

Es un proceso integral efectuado por el titular, funcionario y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma (p. 9).

- Variable Dependiente:

Gestión financiera

Según Córdoba (2012) “La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. La función primordial de las finanzas es asignar recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos” (p. 3).

3.2.1. Operacionalización de las variables

Figura 1:
Matriz de operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN										
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICES	PORCENTAJE SEGÚN FRECUENCIAS					ESCALA DE MEDICION Y VALORES	INSTRUMENTO
				NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE		
Control interno	Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?	19.5%	23.0%	19.5%	17.2%	20.8%	NUNCA (1) CASI NUNCA (2) A VECES (3) CASI SIEMPRE (4) SIEMPRE (5)	Questionario
			¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?	13.8%	23.0%	19.5%	32.2%	11.5%		
	Actividades de control	Procedimientos	¿El proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento?	23.0%	33.3%	17.2%	10.3%	16.1%		
			¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?	18.4%	27.6%	10.3%	28.7%	14.9%		
	Información y comunicación	Calidad de información	¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?	10.3%	23.0%	28.7%	27.6%	10.3%		
			¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos?	9.2%	24.1%	29.9%	21.8%	14.9%		
Gestión financiera	Gestión de Cuentas por Cobrar	Ejecución de funciones	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?	9.2%	27.6%	31.0%	26.4%	5.7%		
			¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	27.6%	23.0%	17.2%	27.6%	4.6%		
	Gestión de Cuentas por Pagar	Identificación de problemas	¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?	18.4%	28.7%	35.6%	17.2%	0.0%		
			¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc?	9.6%	41.4%	28.7%	20.7%	0.0%		
	Gestión del Efectivo	Verificación de resultados	¿Los desembolsos de caja chica estan debidamente respaldados por comprobantes?	13.8%	36.8%	23.0%	16.1%	10.3%		
			¿Hay limites monetarios en la autorizacion del movimiento de los fondos?	9.2%	36.8%	16.1%	33.3%	4.6%		

IV. DISEÑO METODOLÓGICO

4.1. Tipo y diseño de investigación

4.1.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es descriptiva y correlacional.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2006) señalan que una investigación es descriptiva cuando una o más variables son indagadas por su incidencia dentro de una población. Ellos consideran que es un proceso en el cual se ubica una o más variables para detallar su información (p. 102).

Acorde con Salkind (1998), la investigación descriptiva narra los rasgos y características de un fenómeno o situación que actúa como objeto de estudio (p. 10).

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), el estudio correlacional permite conocer el grado de asociación o relación que dentro de un contexto en particular exista con dos o más conceptos. En algunas ocasiones se observan estudios con vínculos entre tres, cuatro o más variables (p. 93).

Para Vara (2012), la investigación correlacional se encarga de “determinar el grado de asociación entre varias variables empresariales. Las asociaciones entre variables nos dan pistas para suponer influencias y relaciones causa-efecto” (p. 210).

Por tales consideraciones, se ha calificado a la investigación como descriptiva, pues expone las diferentes características del control interno y gestión financiera en las empresas textiles de Ate recopiladas a través de un cuestionario realizado del cual se busca obtener información sumamente importante para el desarrollo de la investigación. Así mismo, es correlacional porque ambas variables de la investigación se relacionan de manera directa, es decir, se examina la relación que existe entre las variables ya que una influye directamente en la otra.

4.1.2. Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental y transversal.

Para Hernández, Fernández y Baptista (2006) la investigación no experimental es en la cual no se manipula de manera deliberada las variables independientes para constatar el efecto sobre las demás variables, sino se observa al fenómeno de manera natural para pasar a analizarlos. Las variables independientes suceden y es imposible su manipulación, ya que no existe un control directo sobre dichas variables ni pueden ser influenciadas, porque son sucesos pasados tanto como sus efectos (p. 205).

Para Bernal (2010) la investigación transversal, también es conocida como seccional, y es aquella en la cual la obtención de la información acerca del objeto de estudio (población o muestra) se realiza en un momento único como una fotografía instantánea del fenómeno en estudio. Siendo esta, descriptiva o explicativa (p. 118).

4.2. Método de investigación

El trabajo de investigación utilizó el enfoque cuantitativo.

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2012) el método cuantitativo “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p. 4).

De acuerdo con Bernal (2010), la investigación cuantitativa:

Se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados (p. 60).

4.3. Población y muestra

4.3.1. Población:

La población en la investigación fueron 112 trabajadores del área de Finanzas y Administración de las empresas textiles del distrito de Ate – Lima.

4.3.2. Muestra:

La muestra probabilística está constituida por 87 trabajadores (véase pág. 103-104, Anexo 6) del área de Administración y Finanzas, y se obtuvo a través de la fórmula de muestreo aleatorio de la población en las empresas textiles del distrito de Ate – Lima, que a continuación formalizamos:

Figura 2:

Fórmula para cálculo de la muestra de poblaciones finitas

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

Elaboración: Propia

Donde:

n = Tamaño de la muestra

d = Error máximo aceptable

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

N = Totalidad de la población

Z = Nivel de confianza elegido

Remplazando Valores:

Figura 3:

Reemplazo de fórmula para cálculo de la muestra de poblaciones finitas

$$n = \frac{112 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (112 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 87$$

Elaboración: Propia

4.4. Lugar de estudio y período desarrollado

4.4.1. Lugar de estudio:

El lugar de estudio fueron las empresas textiles del distrito de Ate para la aplicación de la encuesta.

4.4.2. Período desarrollado:

El período analizado dentro de la investigación corresponde al año 2019, utilizando la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C.

4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información

Las técnicas utilizadas para la obtención de los datos e información correspondiente a las variables y poderlas adaptar a las necesidades que requirió la presente investigación, son las siguientes:

4.5.1. Técnica

A. Encuesta

Según Bernal (2010) define que:

La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas (p. 194).

Es una de las técnicas de recolección de información más usadas, se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas.

4.5.2. Instrumento

A. Cuestionario

Según Bernal (2010) define:

Es un conjunto de preguntas diseñadas para generar los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan formal para recabar información de la unidad de análisis objeto de estudio y centro del problema de investigación (p. 250).

Es un instrumento que sirve para la recolección de datos de manera uniforme y estándar. Dicho instrumento es un conjunto de preguntas acerca de las variables que desean medirse.

4.6. Análisis y procesamiento de datos

4.6.1. Análisis de datos

Para el análisis de la investigación se utilizó las tablas y gráficos estadísticos simples y comparativos, para los resultados de la encuesta, así como también la aplicación de ratios financieros para dar soporte a nuestra investigación.

4.6.2. Procesamiento de datos

En el desarrollo del procesamiento estadístico de los datos y su posterior análisis, se realizaron los siguientes pasos:

Primero, se elaboró la base de datos; de acuerdo a lo requerido en la investigación, considerando la matriz de operacionalización propuesta para la investigación. Luego, se identificó las variables, dimensiones, indicadores e índices para obtener la información necesaria y requerida.

Segundo, se procesó los datos obtenidos, haciendo uso del programa estadístico SPSS versión 25; además, se usó el programa de Microsoft Excel 2016, con la finalidad de obtener resultados necesarios y explícitos, que representan la estadística descriptiva e inferencial.

Tercero, se organizaron los resultados; utilizando gráficos de barra y gráficos de dispersión, para luego describir su contenido con la finalidad de responder a las interrogantes que fueron planteadas en la investigación y, finalmente se realizaron las pruebas inferenciales que permitieron probar las hipótesis de la investigación.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados descriptivos

Para la ejecución de la investigación se utilizaron los resultados de aplicar el cuestionario a 87 trabajadores del área de administración y finanzas de empresas textiles de Ate. Dicho cuestionario estuvo constituido por 12 ítems que evaluaron al control interno y la gestión financiera. La confiabilidad se obtuvo a través del Alfa de Cronbach y la validación a través del juicio de expertos. Los resultados se presentan a continuación:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	12

El instrumento goza de confiabilidad (0.968).

Hipótesis específica 1: La eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate

El cuestionario realizado fue dividido de acuerdo a las dimensiones de las variables, tanto de control interno como de gestión financiera.

A continuación, se muestran los resultados de las dos preguntas realizadas de la variable Control Interno, que involucra a la dimensión Evaluación de Riesgos:

Tabla 1:

¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?

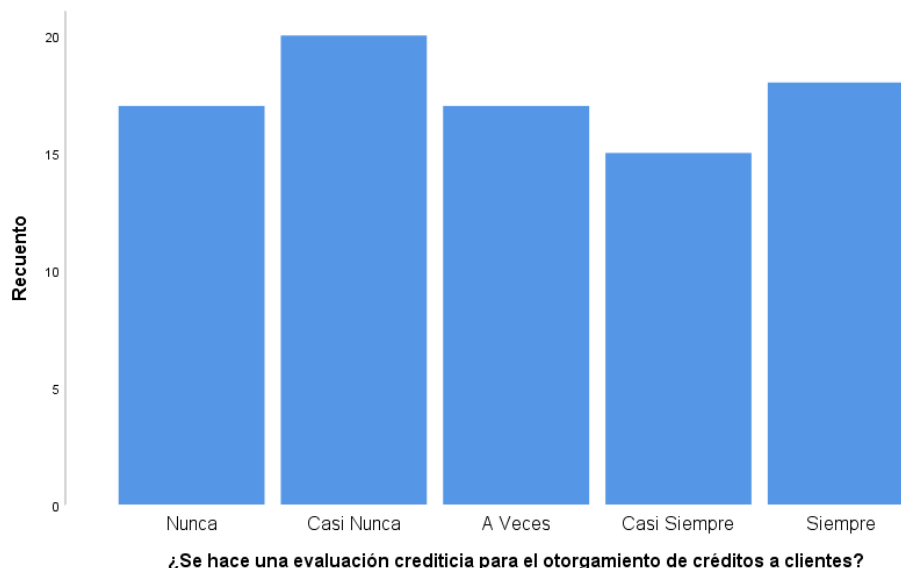
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Nunca	17	19,5	19,5	19,5
Casi Nunca	20	23,0	23,0	42,5
A Veces	17	19,5	19,5	62,1
Casi Siempre	15	17,2	17,2	79,3
Siempre	18	20,7	20,7	100,0
Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

Figura 4:

¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 23% respondieron que CASI NUNCA se hace evaluación crediticia a clientes para otorgamiento de créditos, el 20,7% indicaron SIEMPRE, el 19,5% señalaron NUNCA, el 19,5% A VECES y por último el 17,2 % respondió CASI SIEMPRE.

Tabla 2:

¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?

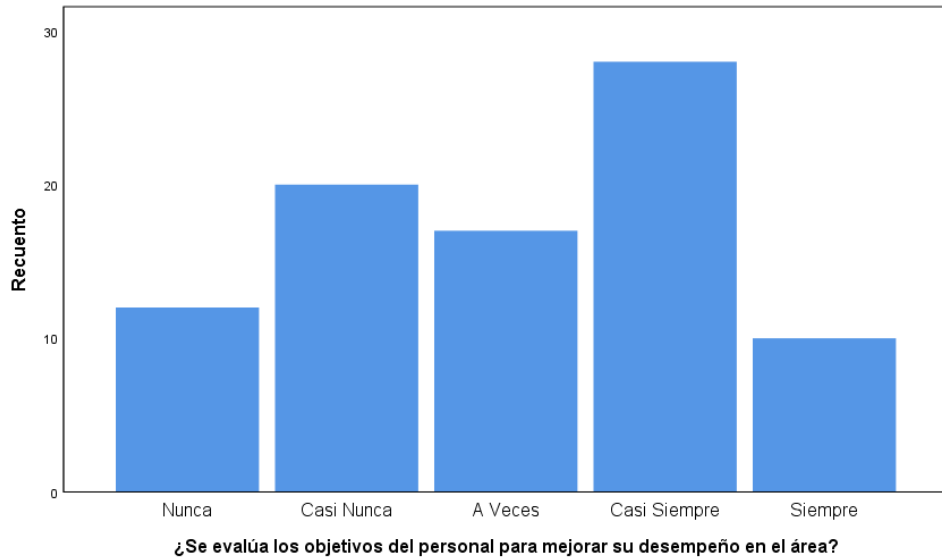
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	13,8	13,8	13,8
	Casi Nunca	20	23,0	23,0	36,8
	A Veces	17	19,5	19,5	56,3
	Casi Siempre	28	32,2	32,2	88,5
	Siempre	10	11,5	11,5	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

Figura 5:

¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?



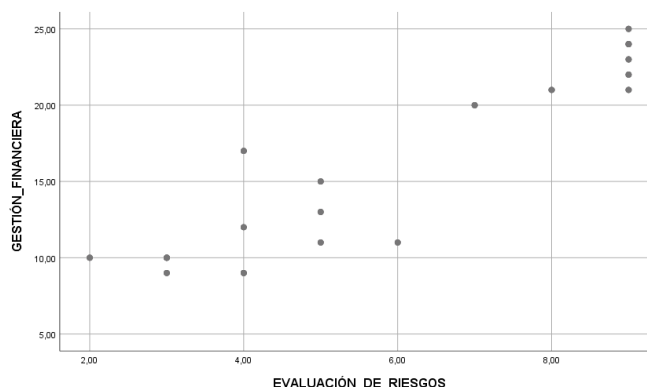
Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 32,2% respondieron que CASI SIEMPRE se evalúan los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área, el 23% indicaron CASI NUNCA, el 19,5% señalaron A VECES, el 13,8% NUNCA y por último el 11,5 % respondió SIEMPRE.

Para corroborar el tipo de relación existente entre la evaluación de riesgos y la gestión financiera, se sumó el puntaje obtenido de las preguntas referidas a evaluación de riesgos y se comparó con el puntaje obtenido de las preguntas referidas a gestión financiera, los cuales fueron procesados en SPSS para obtener el gráfico de dispersión.

Figura 6:
Diagrama de Dispersión entre Evaluación de Riesgos y Gestión Financiera



Elaboración: Propia

La figura 6, permite visualizar el tipo de relación existente entre la variable dependiente y la dimensión N° 1 de la variable independiente. El eje vertical muestra la gestión financiera y el horizontal la evaluación de riesgos de las empresas textiles de Ate. A simple vista, existe una relación positiva entre ambas variables conforme aumenta la eficiencia de la evaluación de riesgo, también se incrementa la eficiencia en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis específica 2: La eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate

A continuación, se muestran los resultados de las dos preguntas realizadas que involucran a la dimensión Actividades de control:

Tabla 3:
¿El proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento?

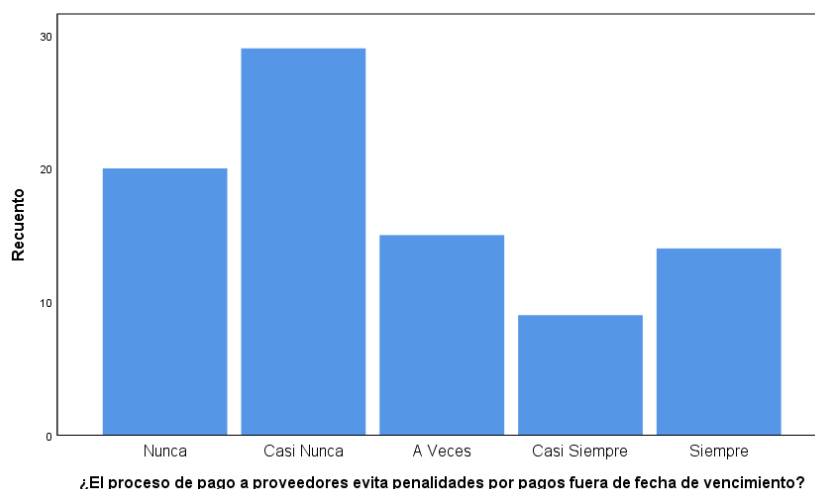
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	20	23,0	23,0	23,0
	Casi Nunca	29	33,3	33,3	56,3
	A Veces	15	17,2	17,2	73,6
	Casi Siempre	9	10,3	10,3	83,9
	Siempre	14	16,1	16,1	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

Figura 7:

¿El proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 33,3% respondieron que CASI NUNCA el proceso de pago a proveedores evita penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento, el 23% indicaron NUNCA, el 17,2% A VECES, el 16,1% SIEMPRE y el 10,3 % respondió CASI SIEMPRE.

Tabla 4:

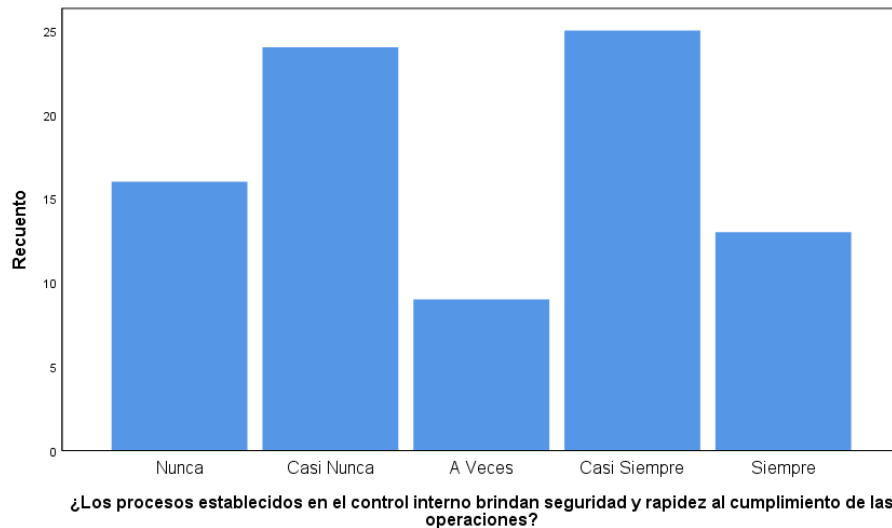
¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	18,4	18,4	18,4
	Casi Nunca	24	27,6	27,6	46,0
	A Veces	9	10,3	10,3	56,3
	Casi Siempre	25	28,7	28,7	85,1
	Siempre	13	14,9	14,9	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 8:

¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?

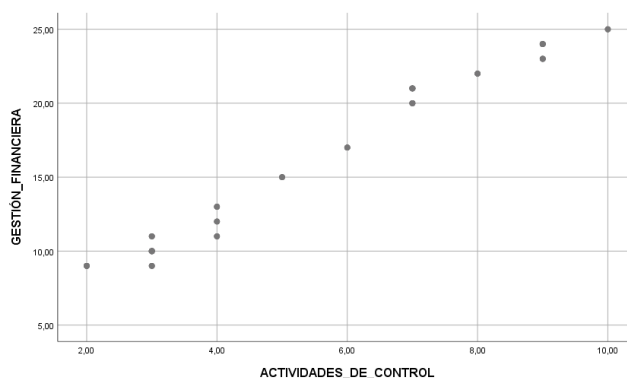


Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 28,7% respondieron CASI SIEMPRE los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de obligaciones, el 27,6% indicaron CASI NUNCA, el 18,4% señalaron NUNCA, el 14,9% a SIEMPRE y el 10,3 % respondió A VECES.

Para corroborar el tipo de relación existente entre la actividad de control y la gestión financiera, se sumó el puntaje obtenido de las preguntas referidas a actividad de control y se comparó con el puntaje obtenido de las preguntas referidas a gestión financiera, los cuales fueron procesados en SPSS para obtener el siguiente gráfico de dispersión.

Figura 9:
Diagrama de Dispersión entre Actividad de Control y Gestión Financiera



Elaboración: Propia

La figura 9, permite visualizar el tipo de relación existente entre la variable dependiente y la dimensión N°2 de la variable independiente. El eje vertical muestra la gestión financiera y el horizontal las actividades de control de las empresas textiles de Ate. A simple vista, existe una relación positiva entre ambas variables conforme aumenta la eficiencia de la evaluación de riesgo, también se incrementa la eficiencia en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis específica 3: La eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate

A continuación, se muestran los resultados de las dos preguntas realizadas que involucran a la dimensión Información y comunicación:

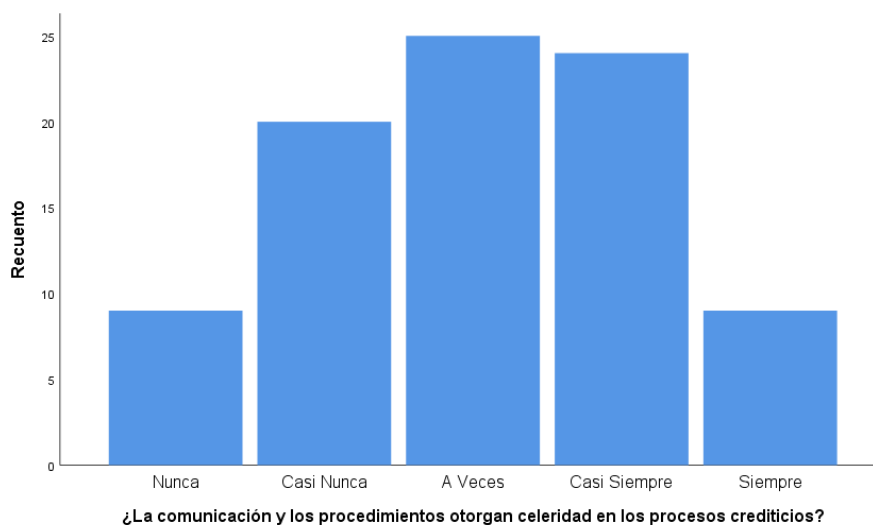
Tabla 5:
¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	10,3	10,3	10,3
	Casi Nunca	20	23,0	23,0	33,3
	A Veces	25	28,7	28,7	62,1
	Casi Siempre	24	27,6	27,6	89,7
	Siempre	9	10,3	10,3	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 10:

¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 28,7% respondieron en su mayoría A VECES la comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios, el 27,6% indicaron CASI SIEMPRE, el 23% señalaron CASI NUNCA, el 10,3% NUNCA y por último el 10,3 % respondió SIEMPRE.

Tabla 6:

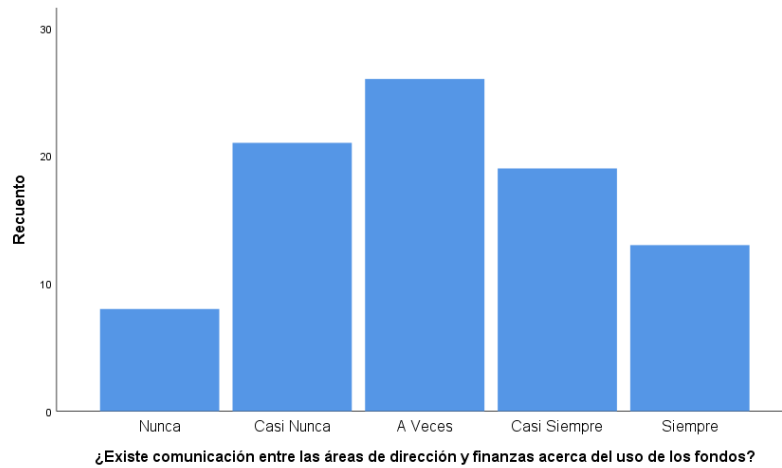
¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,2	9,2	9,2
	Casi Nunca	21	24,1	24,1	33,3
	A Veces	26	29,9	29,9	63,2
	Casi Siempre	19	21,8	21,8	85,1
	Siempre	13	14,9	14,9	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 11:

¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos?



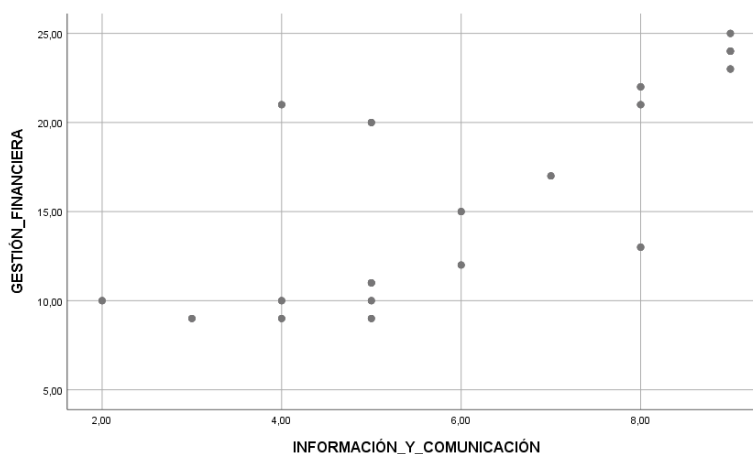
Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 29,9% respondieron en su mayoría A VECES existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos, el 24,1% indicaron CASI NUNCA, el 21,8% señalaron CASI SIEMPRE, el 14,9% SIEMPRE y por último el 9,2% respondió NUNCA.

Para corroborar el tipo de relación existente entre información y comunicación y gestión financiera, se sumó el puntaje obtenido de las preguntas referidas a actividad de control y se comparó con el puntaje obtenido de las preguntas referidas a gestión financiera, los cuales fueron procesados en SPSS para obtener el siguiente gráfico de dispersión.

Figura 12:

Diagrama de Dispersión entre Información y Comunicación y Gestión Financiera



Elaboración: Propia

La figura 12 permite visualizar el tipo de relación existente entre la variable dependiente y la dimensión N° 3 de la variable independiente. El eje vertical muestra la gestión financiera y el horizontal la información y comunicación de las empresas textiles de Ate. A simple vista, existe una relación positiva entre ambas variables conforme aumenta la eficiencia de la evaluación de riesgo, también se incrementa la eficiencia en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis general: El eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Tabla 7:

¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?

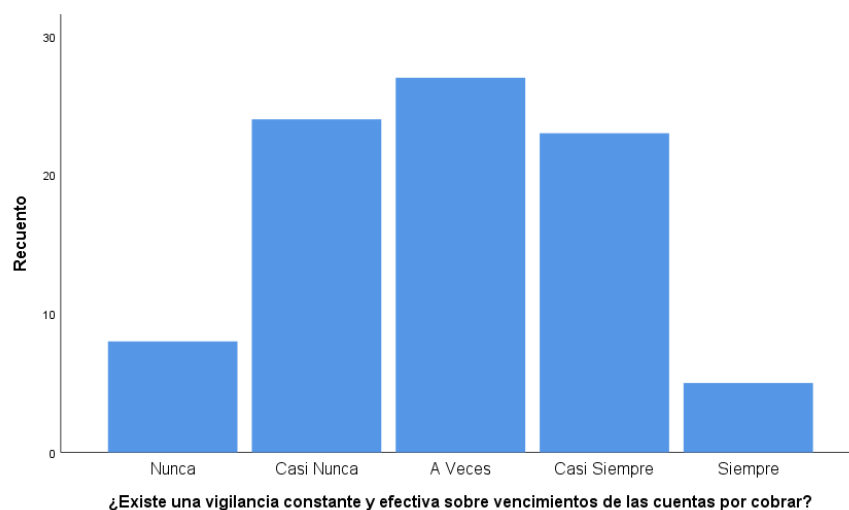
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,2	9,2	9,2
	Casi Nunca	24	27,6	27,6	36,8
	A Veces	27	31,0	31,0	67,8
	Casi Siempre	23	26,4	26,4	94,3
	Siempre	5	5,7	5,7	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

Figura 13:

¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 31% respondieron en su mayoría A VECES existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar, el 27,6% indicaron CASI NUNCA, el 26,4% señalaron CASI SIEMPRE, el 9,2% NUNCA y por último el 5,7% respondió SIEMPRE.

Tabla 8:

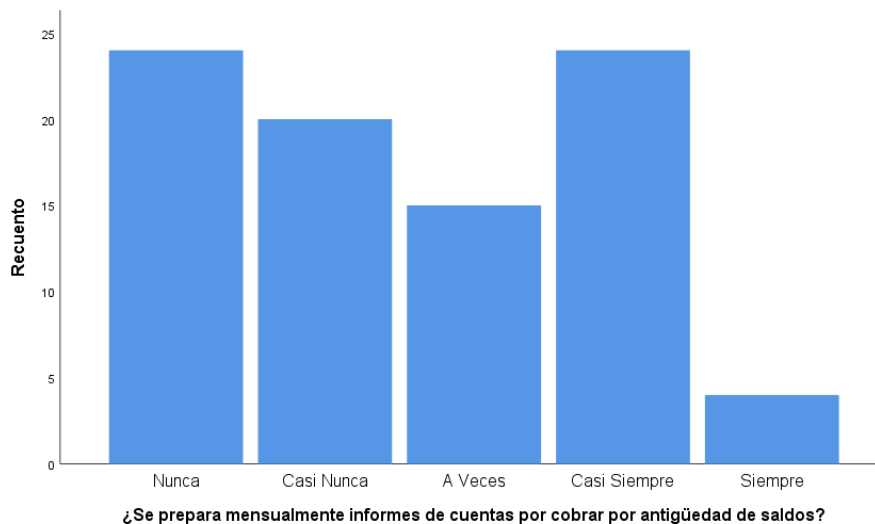
¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	24	27,6	27,6	27,6
	Casi Nunca	20	23,0	23,0	50,6
	A Veces	15	17,2	17,2	67,8
	Casi Siempre	24	27,6	27,6	95,4
	Siempre	4	4,6	4,6	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 14:

¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 27,6% respondieron en su mayoría que NUNCA se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, el 27,6% indicaron CASI SIEMPRE, el 23% señalaron CASI NUNCA, el 17,2% A VECES y por último el 4,6% respondió SIEMPRE.

Tabla 9:

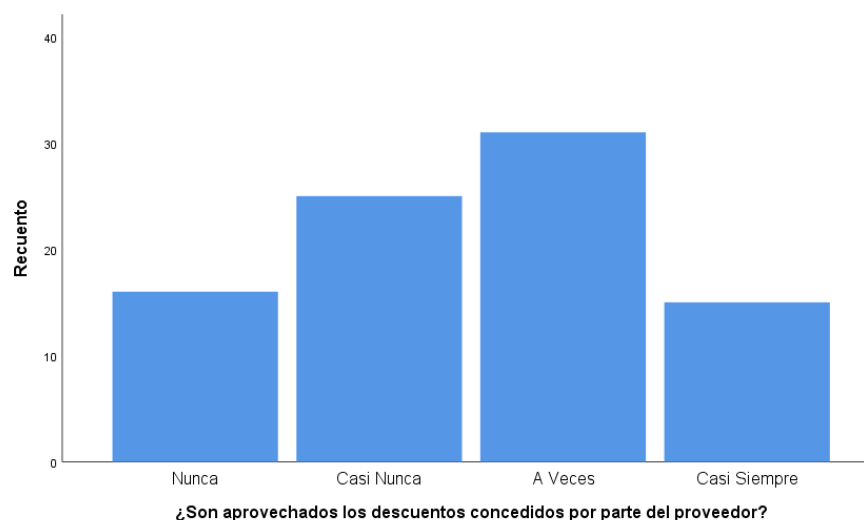
¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	18,4	18,4	18,4
	Casi Nunca	25	28,7	28,7	47,1
	A Veces	31	35,6	35,6	82,8
	Casi Siempre	15	17,2	17,2	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 15:

¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 35,6% respondieron en su mayoría A VECES son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor, el 28,7% indicaron CASI NUNCA, el 18,4% señalaron NUNCA, el 17,2% CASI SIEMPRE y por último el 0% respondió SIEMPRE.

Tabla 10:

¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc.?

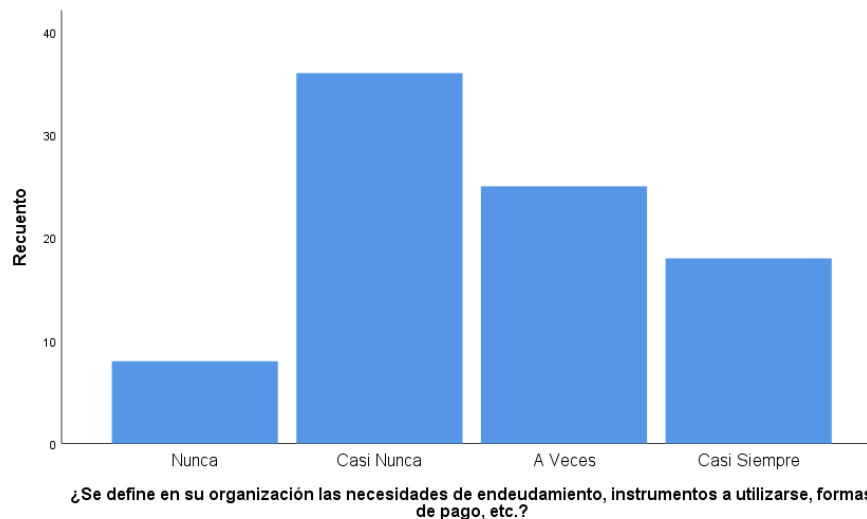
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,2	9,2	9,2
	Casi Nunca	36	41,4	41,4	50,6
	A Veces	25	28,7	28,7	79,3
	Casi Siempre	18	20,7	20,7	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera

Elaboración: Propia

Figura 16:

¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc.?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 41,4% respondieron en su mayoría CASI NUNCA se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc., el 28,7% indicaron A VECES, el 20,7% señalaron CASI SIEMPRE, el 9,2% NUNCA y por último el 0% respondió SIEMPRE.

Tabla 11:

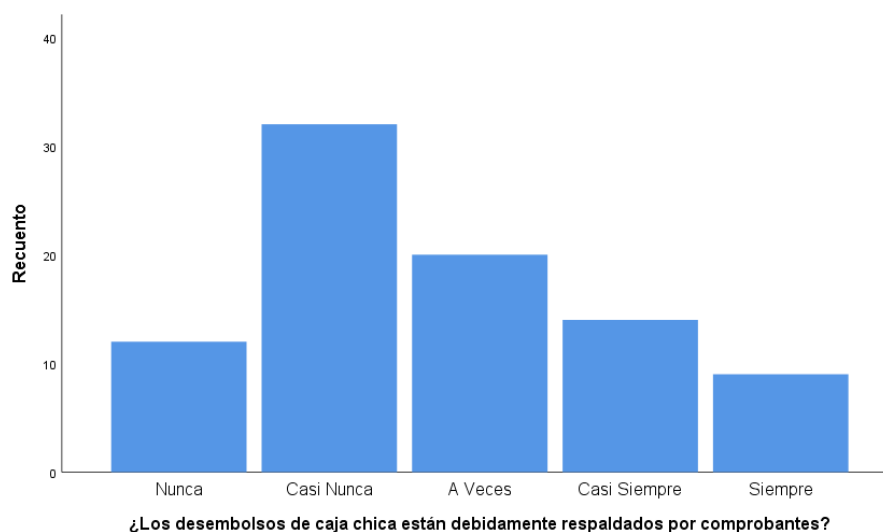
¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	13,8	13,8	13,8
	Casi Nunca	32	36,8	36,8	50,6
	A Veces	20	23,0	23,0	73,6
	Casi Siempre	14	16,1	16,1	89,7
	Siempre	9	10,3	10,3	100,0
Total		87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 17:

¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?



Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 36,8% respondieron en su mayoría CASI NUNCA los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes, el 23% indicaron A VECES, el 16,1% señalaron CASI SIEMPRE, el 13,8% NUNCA y por último el 10,3% respondió SIEMPRE.

Tabla 12:

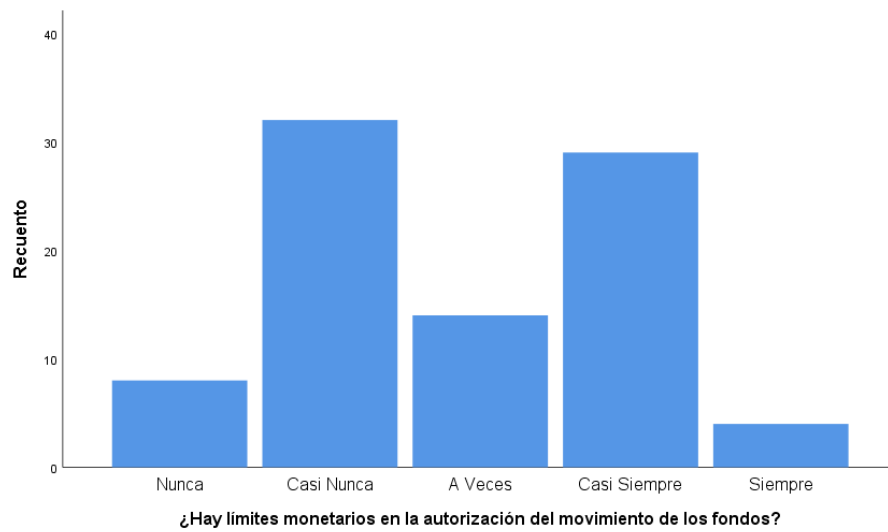
¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	9,2	9,2	9,2
	Casi Nunca	32	36,8	36,8	46,0
	A Veces	14	16,1	16,1	62,1
	Casi Siempre	29	33,3	33,3	95,4
	Siempre	4	4,6	4,6	100,0
	Total	87	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

Figura 18:

¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?

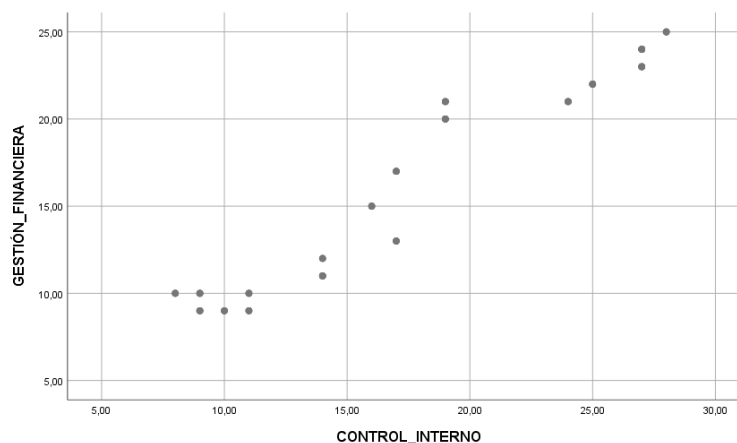


Fuente: Encuesta de Control Interno y Gestión Financiera
Elaboración: Propia

De las encuestas realizadas al personal del área de finanzas, el 36,8% respondieron en su mayoría CASI NUNCA hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos, el 33,3% indicaron CASI SIEMPRE, el 16,1% señalaron A VECES, el 9,2% NUNCA y por último el 4,6% respondió SIEMPRE.

Figura 19:

Diagrama de Dispersión entre Control Interno y Gestión Financiera



Elaboración: Propia

La figura 19 permite visualizar el tipo de relación existente entre la variable dependiente y la variable independiente. El eje vertical muestra la gestión

financiera y el horizontal el control interno de las empresas textiles de Ate. A simple vista, existe una relación positiva entre ambas variables conforme aumenta la eficiencia de la evaluación de riesgo, también se incrementa la eficiencia en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

5.2. Resultados inferenciales

Para la aplicación de la prueba estadística en la validación de las hipótesis se probó la normalidad de los datos lo cual figura en el Anexo 5 (véase pág. 102), obteniéndose datos normales.

Hipótesis Específica 1

➤ Hipótesis estadística

H₀: La deficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

H₁: La eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

➤ Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 = 5\%$ de margen máximo de error

➤ Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p < \alpha \rightarrow$ se rechaza la hipótesis nula H₀

➤ Prueba estadística

Se aplica la prueba estadística Chi Cuadrado:

Tabla 13:

Prueba de Chi Cuadrado entre Evaluación de Riesgos y Gestión Financiera

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	389,418 ^a	84	,000
Razón de verosimilitud	264,984	84	,000
Asociación lineal por lineal	73,142	1	,000
N de casos válidos	87		

a. 104 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,18.

Elaboración: Propia

➤ Interpretación

Según la tabla 13, se cruzó la dimensión evaluación de riesgo con la variable gestión financiera para establecer su dependencia y probar la hipótesis. Como se puede apreciar en el cuadro de la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, la significación asintótica (bilateral) es 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Por lo tanto, la eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis Específica 2

➤ Hipótesis estadística

H₀: La deficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

H₁: La eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

➤ Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 = 5\%$ de margen máximo de error

- Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀
 $p < \alpha \rightarrow$ se rechaza la hipótesis nula H₀

➤ Prueba estadística

Se aplica la prueba estadística Chi Cuadrado:

Tabla 14:

Prueba de Chi-Cuadrado entre Actividad de Control y Gestión Financiera

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	632,200 ^a	96	,000
Razón de verosimilitud	328,459	96	,000
Asociación lineal por lineal	84,053	1	,000
N de casos válidos	87		

a. 117 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,18.

Elaboración: Propia

- Interpretación:
Según la tabla 14, se cruzó la dimensión actividades de control con la variable gestión financiera para establecer su dependencia y probar nuestra hipótesis. Como se puede apreciar en el cuadro de la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, la significación asintótica (bilateral) es 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.
Por lo tanto, la eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis Específica 3

- Hipótesis estadística
H₀: La deficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
H₁: La eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
- Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 = 5\%$ de margen máximo de error
- Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀
 $p < \alpha \rightarrow$ se rechaza la hipótesis nula H₀
- Prueba estadística
Se aplica la prueba estadística Chi Cuadrado:

Tabla 15:
Prueba de Chi Cuadrado entre Información y Comunicación y Gestión Financiera

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	402,946 ^a	84	,000
Razón de verosimilitud	266,420	84	,000
Asociación lineal por lineal	49,608	1	,000
N de casos válidos	87		

a. 104 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,18.

Elaboración: Propia

- Interpretación:
Según la tabla 15, se cruzó la información y comunicación con la gestión financiera para establecer su dependencia y probar nuestra hipótesis. Como se puede apreciar en el cuadro de la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, la significación asintótica (bilateral) es 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Por lo tanto, la eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Hipótesis General: El eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

- Hipótesis estadística
H₀: El deficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.
H₁: El eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

- Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 = 5\%$ de margen máximo de error

- Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀
 $p < \alpha \rightarrow$ se rechaza la hipótesis nula H₀

- Prueba estadística:

Se aplica la prueba estadística Chi Cuadrado:

Tabla 16:
Prueba de Chi Cuadrado entre Control Interno y Gestión Financiera

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	659,750 ^a	132	,000
Razón de verosimilitud	348,246	132	,000
Asociación lineal por lineal	79,571	1	,000
N de casos válidos	87		

a. 156 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,18.

Elaboración: Propia

➤ Interpretación:

Según la tabla 16, se cruzó la variable control interno con la variable gestión financiera para establecer su dependencia y probar nuestra hipótesis. Como se puede apreciar en el cuadro de la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, la significación asintótica (bilateral) es 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Por lo tanto, se concluye que el eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

5.3. Otro tipo de resultados

Para exponer los resultados que fueron obtenidos de las encuestas, se analizó la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., pues esta empresa forma parte de la población encuestada y fue seleccionada como ejemplo, ya que al año 2017 contaban con un deficiente control interno, al año 2018 se implementó procedimientos eficientes de control interno y al 2019 se mejoraron dichos procedimientos, los cuales se ven reflejado en la mejora de los ratios aplicados a la información financiera.

5.3.1. Ratios de Liquidez

A. Prueba Ácida

De acuerdo a la formula indicada:

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Reemplazando por los valores del Estado de Situación Financiera:

Año 2017:

$$\frac{227,339 - 75,000}{175,922} = 0.8659$$

Año 2018:

$$\frac{270,592 - 79,446}{151,421} = 1.2624$$

Año 2019:

$$\frac{256,624 - 83,772}{108,644} = 1.5910$$

Redondeando a dos decimales, se obtiene los valores por año:

Tabla 17:

Ratio de Prueba Ácida de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019

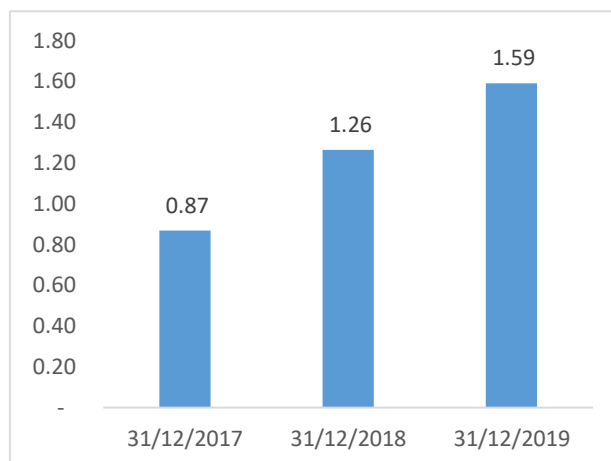
Periodo	Resultado
2017	0.87
2018	1.26
2019	1.59

Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.

Elaboración: Propia

Figura 20:

Ratio de Prueba Ácida de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019



Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.

Elaboración: Propia

Se observa que el mejor ratio de la Prueba Ácida aplicada a los tres periodos pertenece al 2019, pues supera el valor de 1, lo cual indica que la empresa tuvo una rápida respuesta de pago frente a sus obligaciones de corto plazo, en el 2018 también se observa una mejoría respecto al 2017 que tuvo un valor inferior a uno demostrando así que la empresa pudo suspender sus obligaciones por carecer de capacidad para cancelar sus compromisos.

La variación ascendente del ratio de prueba acida principalmente se debe a que en el periodo 2019 la empresa Rama Textil S.A.C., implemento procedimientos que optimicen el cobro de sus ventas

realizadas, con el fin de agilizar los cobros, para ello el encargado de las cuentas por cobrar realiza un reporte de todos los créditos otorgado con el objetivo de analizar las fechas de vencimiento de los clientes, y dar seguimiento mediante llamadas o correo electrónico para que cumplan con su obligación.

B. Liquidez Corriente

De acuerdo a la fórmula indicada:

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

Reemplazando por los valores del Estado de Situación Financiera:

Año 2017:

$$\frac{227,339}{175,922} = 1.2923$$

Año 2018:

$$\frac{270,592}{151,421} = 1.7870$$

Año 2019:

$$\frac{256,624}{108,644} = 2.3621$$

Redondeando a dos decimales, se obtiene los valores por año:

Tabla 18:

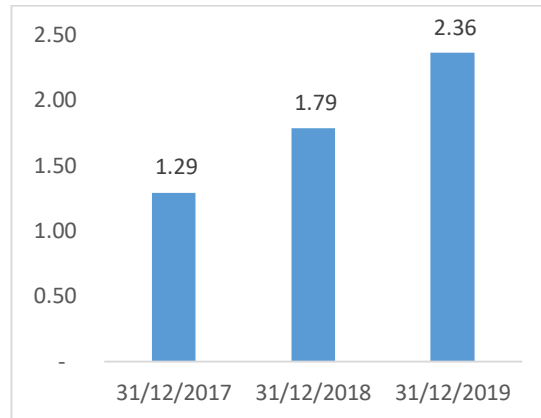
Ratio de Liquidez Corriente de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019

Periodo	Resultado
2017	1.29
2018	1.79
2019	2.36

Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.
Elaboración: Propia

Figura 21:

Ratio de Liquidez Corriente de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019



Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.

Elaboración: Propia

Se observó que la empresa en el 2017 poseía S/ 1.29 por cada sol de pasivo corriente, por lo cual no estuvo en capacidad de atender sus deudas de corto plazo, mientras que en el 2018 se ve una mejora a S/ 1.45 por cada sol de pasivo corriente, y para el 2019 aumentó a S/ 2.36 por cada sol de pasivo corriente. Si bien la empresa ha ido en aumento progresivo, es muy probable que haya enfrentado variaciones que afecten la liquidez general de la empresa.

La variación ascendente del ratio de liquidez principalmente se debe a que en el año 2019 la empresa Rama Textil S.A.C., implementa el proceso de analizar mensualmente las cuentas por cobrar para así identificar las deudas vencidas con la finalidad de dar seguimiento y acciones de cobranza, lo cual se ve reflejado en aumento de liquidez y reducción de cuentas por cobrar.

C. Liquidez Absoluta

De acuerdo a la formula indicada:

$$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Año 2017:

$$\frac{96,381}{175,922} = 0.5479$$

Año 2018:

$$\frac{91,678}{151,421} = 0.6055$$

Año 2019:

$$\frac{102,418}{108,644} = 0.9427$$

Redondeando a dos decimales, se obtiene los valores por año:

Tabla 19:

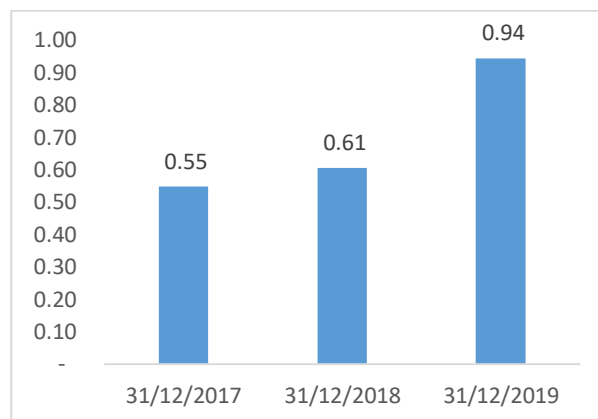
Ratio de Liquidez Absoluta de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019

Periodo	Resultado
2017	0.55
2018	0.61
2019	0.94

Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.
Elaboración: Propia

Figura 22:

Ratio de Liquidez Absoluta de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019



Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.
Elaboración: Propia

Se observa que la empresa en el 2019 poseía capacidad de pago inmediato frente a sus obligaciones, pues supera el valor mínimo aceptable de 0.5, obteniendo un valor de 0.94, mientras que en el

2018 muestra un valor de 0.61, notándose un aumento progresivo respecto al año 2017 con un valor de 0.55. Esto demuestra que la empresa aumentó la cantidad de dinero para cubrir sus deudas a corto plazo.

El aumento de la variación positiva del ratio de liquidez absoluta principalmente se debe a que la empresa realiza una previa evaluación crediticia a los clientes con la finalidad de garantizar el cobro de las ventas. Y como incentivo a sus clientes, se les otorga un descuento por pronto pago y/o dependiendo de las cantidades de productos adquiridos, suscitando la fidelización de clientes.

5.3.2. Ratios de Endeudamiento

A. Endeudamiento Patrimonial

De acuerdo a la formula indicada:

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Año 2017:	$\frac{175,922}{60,417} = 2.9118$
Año 2018:	$\frac{186,421}{109,171} = 1.7076$
Año 2019:	$\frac{168,644}{169,526} = 0.9948$

Redondeando a dos decimales, se obtiene los valores por año:

Tabla 20:

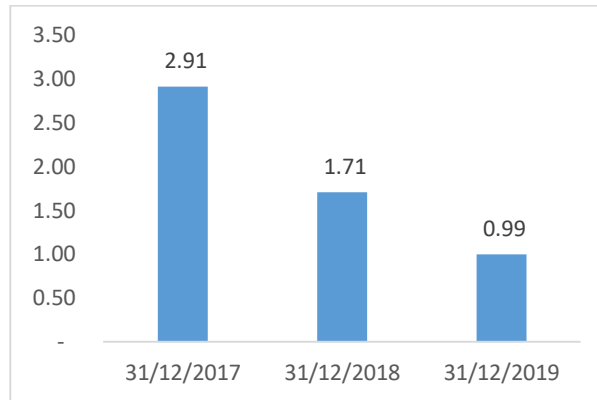
Ratio de Endeudamiento Patrimonial de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019

Periodo	Resultado
2017	2.91
2018	1.71
2019	0.99

Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.
Elaboración: Propia

Figura 23:

Ratio de Endeudamiento Patrimonial de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019



Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.
Elaboración: Propia

Se observa que la empresa en el 2017 poseía S/ 2.91 por cada sol de patrimonio, por lo indica que los acreedores tienen una mayor participación que los propietarios, mientras que en el 2018 se ve una mejora a S/ 1.71 por cada sol de patrimonio, y para el 2019 disminuyó favorablemente a S/ 0.99 por cada sol de patrimonio. Si bien la empresa ha ido decreciendo el valor a favor de la empresa, se necesita seguir con las políticas establecidas para disminuir el valor del indicador.

La variación del ratio de endeudamiento patrimonial se debe a que la compañía en el período 2019 cancela sus obligaciones con anticipación, ya que la alta dirección mensualmente analiza la situación financiera y ve conveniente pagar a sus proveedores, ya que la buena relación con los proveedores o entidades bancarias permite potenciar las alianzas futuras y asegurar una ventaja competitiva, ya sea en el precio, en la calidad, el diseño del producto o en la tecnología empleada.

B. Endeudamiento del Activo Total

De acuerdo a la formula indicada:

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2017:

$$\frac{175,922}{236,339} = 0.7444$$

Año 2018:

$$\frac{186,421}{278,592} = 0.6692$$

Año 2019:

$$\frac{168,644}{338,170} = 0.4987$$

Redondeando a dos decimales, se obtiene los valores por año:

Tabla 21:

Ratio de Endeudamiento del Activo Total de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019

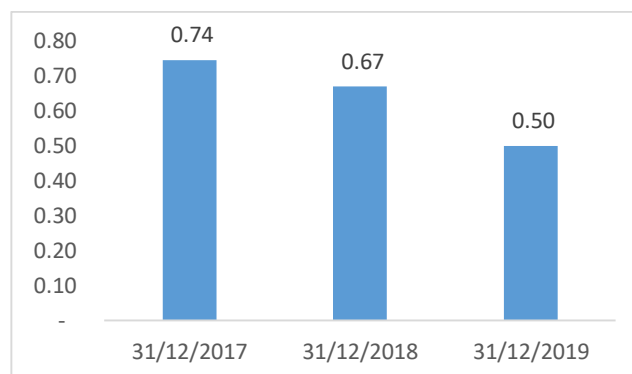
Periodo	Resultado
2017	0.74
2018	0.67
2019	0.50

Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.

Elaboración: Propia

Figura 24:

Ratio de Endeudamiento del Activo Total de la empresa Rama Textil S.A.C. 2017-2019



Fuente: Estados Financieros de la empresa Rama Textil S.A.C.

Elaboración: Propia

Se observa que la empresa en el 2017 por cada sol de total de activo un 74% ha sido financiado por los acreedores o deudores externos, en el año 2018 se tiene que cada sol de total de activo un

67% ha sido financiado por los acreedores, mientras que en el 2019 se ve una mejora a 50% el cual demuestra que la empresa ha ido mejorando progresivamente su nivel de endeudamiento, se necesita seguir con las políticas establecidas para disminuir el porcentaje del indicador.

La variación del ratio del endeudamiento del activo total se debe al incremento de las ventas, ya que en el periodo 2019 la compañía establece mensualmente metas de ventas, las cuales son comunicadas a todos los colaboradores con la finalidad de que estén comprometidos con los objetivos y llegar a los resultados esperados.

VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados.

En la investigación titulada “Control Interno y Gestión Financiera en las empresas textiles de Ate”, se utilizó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario que ha sido validada por expertos que certifican su fiabilidad. Así mismo, con la finalidad de demostrar las hipótesis planteadas, se ha comprobado que las empresas textiles de Ate que tienen un adecuado control interno también tienen un efecto positivo en la gestión financiera.

Hipótesis Específica 1:

A partir de la prueba inferencial demostrada en la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, se obtuvo una significación asintótica (bilateral) de 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se confirma la hipótesis planteada, es decir que la eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

De acuerdo al cuestionario realizado al personal que labora en el área de administración y finanzas de las empresas textiles de Ate, en la dimensión de evaluación de riesgos, se basaron en dos preguntas correspondientes al indicador: identificación de riesgos, las cuales fueron acerca de la evaluación crediticia a clientes (véase pág. 47, Tabla 1) y evaluación de los objetivos del personal para mejorar su desempeño (véase pág. 48, Tabla 2). En base a los resultados se comprobó y demostró que las empresas que cuentan con una eficiente evaluación de riesgos logran obtener un efecto positivo en la gestión financiera. Es por ello que se concluye que, la evaluación de riesgos tiene influencia directa en la gestión financiera (véase pág. 50, Figura 6).

Como resultados de las encuestas realizadas se sustentó que las empresas no evalúan situaciones adversas que pueden surgir en el futuro y afectar de manera negativa a las mismas, exponiendo la tutela de los recursos que poseen, y no se toma importancia al seguimiento de los procesos y la

realización de los mismos, lo que conlleva al incumplimiento de objetivos planteados.

Con la finalidad de respaldar los resultados previamente expuestos, se obtuvo la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., la cual en el período 2017 tiene una deficiente evaluación de riesgos, al año 2018 se implementó procedimientos en el área de administración y finanzas, los cuales fueron analizados y mejorados en el año 2019, y se aplicaron ratios financieros de liquidez y endeudamiento para evidenciar el impacto que generó la eficiente evaluación de riesgos.

En el ratio de prueba ácida en el período 2019 (véase pág. 68, Tabla 17) así como en el ratio de liquidez corriente del mismo año (véase pág. 59, Tabla 18), se evidenció que se alcanzó el máximo resultado respecto a los dos períodos precedentes. En el caso del indicador de prueba ácida 2019 es de 1.59, es decir la empresa cuenta con S/ 1.59 para cubrir cada S/ 1 de deuda con exigibilidad de corto plazo. Por otro lado, en el caso del indicador de liquidez corriente 2019 es de 2.36, lo que significa que la empresa cuenta con S/ 2.36 para cubrir cada S/ 1 de deuda actual con exigibilidad de corto y mediano plazo. Esto se debió a que se hizo una evaluación de todos los procedimientos que se realizaron en área de administración y finanzas identificando los riesgos latentes a los que se encontraban expuestos, y proponiendo alternativas de control que mitigaron los riesgos identificados.

Hipótesis Específica 2:

A partir de la prueba inferencial demostrada en la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, se obtuvo una significación asintótica (bilateral) de 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se confirma la hipótesis planteada, es decir que las eficientes actividades de control generan un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

De acuerdo al cuestionario realizado al personal que labora en el área de administración y finanzas de las empresas textiles de Ate, en la dimensión de actividades de control, se basaron en dos preguntas correspondientes

al indicador: procedimientos, las cuales fueron acerca de la forma de evitar penalidades por pagos fuera de fecha de vencimiento (véase pág. 50, Tabla 3) y si los procesos establecidos brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las obligaciones (véase pág. 51, Tabla 4). En base a los resultados se comprobó y demostró que las empresas que cuentan con eficientes actividades de control logran obtener un efecto positivo en la gestión financiera. Es por ello que se concluye que, la actividad de control tiene influencia directa en la gestión financiera (véase pág. 53, Figura 9).

Como resultados de las encuestas realizadas se sustentó que las empresas no realizan actividades de control que mitiguen los riesgos identificados, exponiendo el buen cumplimiento de los procedimientos, y dichas actividades no se encuentran descritas dentro de un manual de cumplimiento al alcance a todos los colaboradores.

Con la finalidad de respaldar los resultados previamente expuestos, se obtuvo la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., la cual en el periodo 2017 tienen deficientes actividades de control, al año 2018 se implementó procedimientos en el área de administración y finanzas, los cuales fueron analizados y mejorados en el año 2019, y se aplicaron ratios financieros de liquidez y endeudamiento para evidenciar el impacto que generó la eficiente actividad de control.

En el ratio de endeudamiento patrimonial en el periodo 2019 (véase pág. 72, Tabla 20) así como en el ratio de endeudamiento del activo total del mismo periodo (véase pág. 74, Tabla 21), se evidenció que se alcanzó el mínimo resultado respecto a los dos periodos precedentes. En el caso del indicador de endeudamiento patrimonial 2019 es de 0.99, es decir por cada S/ 1 aportado por los accionistas, se cuenta con S/ 0.99 aportado por otros acreedores, mostrando el grado de autonomía financiera de la empresa. Por otro lado, en el caso del indicador de endeudamiento del activo total 2019 es de 0.50, lo que significa que la empresa por cada S/ 1 de activos totales, el S/ 0.50 es financiado por terceros, lo cual implica que la empresa ha asignado casi la mitad a capital tercero para su financiamiento. Esto se debió a que, de acuerdo a los riesgos identificados, la gerencia adoptó

medidas de prevención como procedimientos para controlar las actividades dentro del área de cuentas por pagar. Para ello, la gerencia adoptó algunas medidas trascendentes como: revisión de comprobantes previo al pago (el cual debe coincidir con la orden de compra y su respectiva autorización), registro de comprobantes y de pagos realizados de manera oportuna (evitando pagos duplicados), y realizar reportes mensuales actualizando las deudas y sus fechas de vencimiento (evitando penalidades por incumplimiento de pagos).

Hipótesis Específica 3:

A partir de la prueba inferencial demostrada en la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, se obtuvo una significación asintótica (bilateral) de 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se confirma la hipótesis planteada, es decir que la eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

De acuerdo al cuestionario realizado al personal que labora en el área de administración y finanzas de las empresas textiles de Ate, en la dimensión de información y comunicación, se basaron en dos preguntas correspondientes al indicador: calidad de información, las cuales fueron acerca de si la comunicación otorga celeridad en los procesos crediticios (véase pág. 53, Tabla 5) y si existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas acerca del uso de los fondos (véase pág. 54, Tabla 6). En base a los resultados se comprobó y demostró que las empresas que cuentan con eficiente información y comunicación logran obtener un efecto positivo en la gestión financiera. Es por ello que se concluye que, la información y comunicación tiene influencia directa en la gestión financiera (véase pág. 56, Figura 12).

Como resultados de las encuestas realizadas se sustentó que las empresas no cuentan con información y comunicación adecuada la cual permita transmitir a los colaboradores los objetivos y metas planteadas, y la información financiera no es transmitida de manera oportuna.

Con la finalidad de respaldar los resultados previamente expuestos, se obtuvo la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., la cual en el periodo 2017 tienen deficientes actividades de control, al año 2018 se implementó procedimientos en el área de administración y finanzas, los cuales fueron analizados y mejorados en el año 2019, y se aplicaron ratios financieros de liquidez y endeudamiento para evidenciar el impacto que generó la eficiente información y comunicación.

En el ratio de liquidez absoluta en el periodo 2019 (véase pág. 71, Tabla 19), se evidenció que se alcanzó el máximo resultado respecto a los dos periodos precedentes. En el caso del indicador de liquidez absoluta 2019 es de 0.94, es decir se cumple con el pago de sus obligaciones a corto plazo y cuenta con liquidez para operar sin incurrir a otros flujos de dinero. Para ello, la gerencia adoptó algunas medidas como: mensualmente el área de contabilidad fija una fecha de cierre para que las demás áreas puedan entregar de manera oportuna su información, y se efectúen flujos de caja para que los directivos sepan la situación de liquidez con la que se cuenta y se tomen decisiones de manera acertada.

Hipótesis General:

A partir de la prueba inferencial demostrada en la prueba Chi – Cuadrado de Pearson, se obtuvo una significación asintótica (bilateral) de 0.000; dicho valor es menor a 0.05, por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se confirma la hipótesis planteada, es decir que el eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.

Se comprobó y demostró en base a los resultados obtenidos de las encuestas realizadas al personal financiero de las empresas textiles de Ate, que presentan un eficiente control interno generan un efecto positivo en la gestión financiera. Entonces, se concluyó que el control interno tiene una influencia directa en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate (véase pág. 62, Figura 19).

Como resultados de las encuestas realizadas se sustentó que las empresas textiles de Ate carecen de procedimientos y políticas que garanticen el óptimo desarrollo de funciones realizado en el área de finanzas, y que

conlleva a no contar con exactitud ni veracidad de la información para la toma de decisiones.

Para validar los resultados obtenidos en la investigación, se utilizó la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., que forma parte de la población de empresas textiles de Ate, para ello la empresa nos proporcionó los Estados Financieros y sus respectivas notas de los años 2017, 2018 y 2019. En el año 2017, se contaba con un deficiente control interno, el cual se ve reflejado en los ratios aplicados, indicando que la gestión financiera no era óptima. Al año 2018, la compañía implementó procedimientos de control interno para el área de finanzas. Finalmente, al 2019 se mejoró y adecuó dichos procedimientos de control interno. Por esta razón, se analizó y calculó los ratios de liquidez y endeudamiento, que se aplicaron en el Capítulo V: Resultados, para observar financieramente los cambios producidos por la influencia de la mejora del control interno.

En el análisis del Ratio de Liquidez - Prueba Ácida (véase pág. 68, Tabla 17), se obtuvo que el Ratio de Prueba Ácida para el año 2017: 0.87, Ratio de Prueba Ácida para el año 2018: 1.26 y Ratio de Prueba Ácida para el año 2019: 1.59. Por tanto, se observa que el ratio ha ido en aumento, el cual significa una mejora para empresa dado aumentó su capacidad para cancelar sus obligaciones a corto plazo.

En el análisis del Ratio de Liquidez - Liquidez Corriente (véase pág. 69, Tabla 18), se obtuvo que el Ratio de Liquidez Corriente para el año 2017: 1.29, Ratio de Liquidez Corriente para el año 2018: 1.79 y Ratio de Liquidez Corriente para el año 2019: 2.36. De acuerdo con dichos resultados, mostró que la empresa ha ido mejorando la capacidad de cubrir sus obligaciones respecto a sus activos en los ejercicios siguientes mejorando la liquidez de la misma.

En el análisis del Ratio de Liquidez - Liquidez Absoluta (véase pág. 71, Tabla 19), se obtuvo que el Ratio de Liquidez Absoluta para el año 2017: 0.55, Ratio de Liquidez Absoluta para el año 2018: 0.61 y Ratio de Liquidez Absoluta para el año 2019: 0.94. Se interpretó que, dado que se ve una mejoría, pero no siendo la más óptima al 2019, esta ha ido mejorando

progresivamente. Se tiene que seguir implementando las políticas para ver un resultado más favorable, sin embargo, la empresa ha mejorado la capacidad de dinero para cancelar sus obligaciones con vencimiento a corto plazo.

La variación de los ratios de liquidez principalmente se debe a que en el año 2019 la empresa Rama Textil S.A.C., implementa el proceso de analizar mensualmente las cuentas por cobrar para así identificar las deudas vencidas con la finalidad de dar seguimiento y acciones de cobranza, lo cual se ve reflejado en aumento de liquidez y reducción de cuentas por cobrar. Por otro lado, la empresa realiza una previa evaluación crediticia a los clientes con la finalidad de garantizar el cobro de las ventas. Y como incentivo a sus clientes, se les otorga un descuento por pronto pago y/o dependiendo de las cantidades de productos adquiridos, suscitando la fidelización de clientes.

En el análisis de Ratio de Endeudamiento – Endeudamiento Patrimonial (véase pág. 72, Tabla 20), se obtuvo que el Ratio de Endeudamiento Patrimonial para el año 2017: 2.91, Ratio de Endeudamiento Patrimonial para el año 2018: 1.71 y Ratio de Endeudamiento Patrimonial para el año 2019: 0.99. Por ello, con este ratio se muestra una mejoría del ratio comparando los tres periodos, si bien el valor del ratio no es el óptimo se viene trabajando para obtener un ratio más favorable para la empresa, y por consiguiente observamos que el porcentaje de participación de los acreedores frente al patrimonio de la empresa en estudio irá disminuyendo aplicando el control interno.

En el análisis de Ratio de Endeudamiento – Endeudamiento del Activo Total (véase pág. 74, Tabla 21), se obtuvo que el Ratio de Endeudamiento del Activo Total para el año 2017: 0.74, Ratio de Endeudamiento del Activo Total para el año 2018: 0.67 y Ratio de Endeudamiento del Activo Total para el año 2019: 0.50. Por ello, con este ratio se muestra una mejoría del ratio comparando los tres periodos, mientras que en el año 2019 se ve una mejora en el ratio, reflejando la mejora progresiva de endeudamiento de la

empresa, pero aún se necesita seguir cumpliendo con las políticas establecidas para seguir disminuyendo el ratio del indicador.

La variación de los ratios de endeudamiento principalmente se debe a que en la empresa Rama Textil S.A.C., cancela sus obligaciones con anticipación, ya que la alta dirección mensualmente analiza la situación financiera y ve conveniente pagar a sus proveedores, ya que la buena relación con los proveedores o entidades bancarias permite potenciar las alianzas futuras y asegurar una ventaja competitiva, ya sea en el precio, en la calidad, el diseño del producto o en la tecnología empleada. Por otro lado, las ventas se incrementaron debido a que la compañía mensualmente plantea metas de venta, las cuales son comunicadas a todos los colaboradores con la finalidad de que estén comprometidos con los objetivos y alcanzar los resultados.

Finalmente se concluye que, que el uso de los ratios son de suma importancia para poder tomar una acertada decisión financiera, ya que tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración financiera de la empresa, expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital, por ello resulta importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir.

6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares

Para la contrastación de los resultados con otros estudios similares, se muestran a continuación diferentes investigaciones realizadas por otros autores, dos del ámbito nacional y otra internacional, las cuales se asemejan al trabajo de investigación en desarrollo y así poder compararlas.

En similitud a los resultados obtenidos, Rosas y Santos (2015) en su investigación titulada “El control interno y su incidencia en la gestión de inventarios de la micro y pequeña empresa de la Provincia Constitucional del Callao”, se utilizó como instrumento el cuestionario realizado a la muestra calculada de una población indeterminada de las MYPES en la Provincia Constitucional del Callao (96 encuestados) y se procesó la

información a través del SPSS para relacionar a las variables, la cual obtuvo como resultado que el sistema de control interno incide en una adecuada gestión de inventarios de las MYPES en la Provincia Constitucional del Callao, pues el control interno minimiza los riesgos a un nivel aceptable y mantiene la competitividad de las MYPES. En la investigación realizada por dichos autores se llegó a similares resultados, pues en la presente investigación el control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate, logrando mejorar la situación financiera de las empresas y mejorar el desarrollo de los procesos.

En similitud a los resultados obtenidos, Gonzáles, Sánchez y Zelaya (2017) en su investigación titulada “El control interno y la gestión administrativa-financiera en la empresa Alianzas Culturales S.A.C.”, utilizaron como instrumento el cuestionario realizado al total la muestra que es igual a la población y analizaron los ratios para hacer una comparación financiera entre dos períodos, y se observó que en el ratio de solvencia patrimonial para el año 2015 fue de 1.27, mostrando que la empresa mejoró su capacidad de pago respecto al año 2014. En la investigación realizada por dichos autores se llegó a similares resultados, ya que en la presente investigación se presenta en otros resultados la aplicación de indicadores de endeudamiento de la empresa Rama Textil S.A.C., logrando obtener como resultado 0.99 para el año 2019 siendo éste un resultado favorable respecto a los dos años precedentes debido a la aplicación eficiente del control interno.

En el ámbito internacional, en forma semejante a los resultados obtenidos, Carrillo (2015) en su investigación titulada “La Gestión Financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo”, utilizó como instrumento el cuestionario realizado al total de la muestra que es igual a la población, y se observó el problema del manejo inadecuado de los recursos económicos con los que cuenta la empresa afectando a su liquidez. En la investigación realizada por el autor en mención se llegó a similares resultados, ya que en la presente investigación se analiza la gestión del efectivo y su efecto que

se ve reflejado financieramente en el indicador de liquidez corriente de la empresa Rama Textil S.A.C., el cual muestra mejora consecutiva y considerable, ya que en el periodo 2018 se implementaron procedimientos y en el periodo 2019 se mejoraron dichos procedimientos.

6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes

Para el desarrollo del contenido del trabajo de investigación se usó la Directiva N° 013-2018-R Protocolo de Proyecto e Informe Final de investigación de pregrado, posgrado, docentes, equipos, centros e institutos de investigación de la Universidad Nacional del Callao, Anexo 4: Estructura del Informe Final de la Investigación.

Para el desarrollo de la investigación se usó como lineamientos el Código de Ética Profesional del Contador Público peruano aprobado por Resolución N° 013-2005-JDCCPP, Arequipa, 4 de agosto del 2005. De acuerdo con dicho Código, el contador debe cumplir obligatoriamente los principios fundamentales: integridad, objetividad y competencia profesional. La integridad, ya que se tiene la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales, obligando a que el profesional sea probo e intachable en todos sus actos. Objetividad, pues no se debe permitir que los favoritismos, conflictos de interés o la influencia indebida de otros, elimine sus juicios profesionales o de negocio, deberá actual siempre con independencia en su manera de pensar y sentir, manteniendo sus posiciones sin admitir la intervención de terceros. Competencia profesional, mantener sus habilidades y conocimientos profesionales en el más alto nivel, basado en la práctica, técnicas y legislación vigente. El mantenimiento de la competencia profesional requiere de conocimientos actualizados y de un entendimiento adecuado a las técnicas y normas profesionales.

Los datos utilizados y trabajados en el trabajo de investigación presentados, son reales y no han sido alterados. Así mismo, para contar con la información financiera de la empresa Rama Textil S.A.C., contamos

con la autorización brindada por el contador CPC Eric Sánchez Sánchez (ver Anexo 2).

Los investigadores dan fe de que el trabajo de investigación cumple con todas las autorizaciones debidas.

CONCLUSIONES

Según los resultados de la investigación, y con el propósito de dar respuesta a los objetivos, se concluyó lo siguiente:

- A. Quedó demostrado a partir de la prueba inferencial, que la eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate. Dichas empresas no cuentan con un manual de políticas y procedimientos para los otorgamientos de créditos, así mismo no cuentan con evaluaciones periódicas del desempeño de cada colaborador en su área. Las carencias de estas medidas no le permiten anticiparse a los nuevos riesgos y adoptar medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los resultados esperados.
- B. La prueba inferencial ha demostrado que la eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate. Se evidenció que la información relacionada a las cuentas por pagar, no indica oportunamente la fecha de vencimiento, y el personal encargado procede a cancelar las obligaciones sin tener como referencia la fecha de vencimiento del documento, originando una morosidad con algunos proveedores. A su vez no cuentan con políticas adicionales para proporcionar seguridad razonable en el logro de los objetivos de las empresas textiles.
- C. Con la prueba estadística inferencial se ha demostrado que la eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate. Dichas empresas no establecen un sistema de información y comunicación efectiva, debido a que no tienen la capacidad de generar las conexiones y los vínculos en los cuales se materializan los objetivos, es decir comunicar aquello que es importante de manera oportuna, lo que permitirá compartir la información para la toma de decisiones.
- D. A partir de la prueba estadística inferencial se determinó que el eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las

empresas textiles de Ate. Las empresas textiles no tienen un adecuado control interno para el logro de objetivos, y ponen en riesgo los recursos con los que cuentan.

RECOMENDACIONES

- A. En relación a la evaluación de riesgos, se recomienda que las empresas textiles del distrito de Ate deberán evaluar periódicamente la cartera de clientes y su historial crediticio, se propone elaborar un manual de políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos y los procesos de cobro donde se detalle los pasos que se deben realizar antes de otorgar un crédito, con la finalidad evitar el incumplimiento de los cobros a los clientes. Establecer métodos para el cobro de clientes, mediante llamadas periódicas, recordatorio de pagos, reporte de deuda actualizada, para agilizar el cobro del mismo. También se recomienda establecer metas y objetivos al personal y evaluar el desempeño de los colaboradores a fin de constatar el logro de dichas metas.
- B. Respecto a las actividades de control, se recomienda que las empresas textiles del distrito de Ate cuenten con procesos que incluyen actividades tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones. A su vez elaborar flujos de caja que permitan establecer proyecciones presupuestarias, con la finalidad que los gastos no excedan la liquidez de las empresas textiles de Ate. Asimismo, se propone desarrollar un control de las obligaciones por pagar donde detallen los datos del proveedor, total de la deuda, interés, fecha de emisión, y fecha de vencimiento a fin de evitar morosidad y caer en recargos adicionales al momento de cancelar la deuda.
- C. Respecto a la información y comunicación, recomendamos que las empresas textiles del distrito de Ate deberán informar y comunicar periódicamente los objetivos y metas que han sido trazadas por la alta dirección, con la finalidad que los colaboradores mejoren su desempeño laboral. Además de requerir que la información financiera sea otorgada en la fecha pactada a fin de tener una visión panorámica de la situación financiera y la gerencia pueda tomar una decisión oportuna.

- D. Se recomienda, implementar procedimientos del control interno que se adecuen a la realidad de cada empresa, para ello se debe realizar un flujograma por cada proceso que se realiza en el área financiera, donde se describa cada una de las actividades y funciones que realiza el personal de la empresa. Dicho flujograma deberá estar aprobado y firmado por la alta dirección, y por consiguiente incorporar modificaciones periódicas de acuerdo a las circunstancias de tiempo y espacio, según los resultados obtenidos anualmente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2006) Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia. Recuperado de: http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIOS%20FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf
- Asamblea Legislativa de la República de Costa Rica. Ley N° 8292 (2002). Ley General del Control Interno. República de Costa Rica. Recuperado de: http://ocu.ucr.ac.cr/images/ArchivosOCU/Normativa/NormativaExterna/Ley_8292_Control_Interno.pdf
- Alvarado, M. y Tuquiñahui, S. (2011). Propuesta de implementación de un sistema de Control Interno basado en el modelo COSO, aplicado a la empresa Electro Instalaciones en la ciudad de Cuenca. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca, Ecuador. Observado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Aravena, F. y Cifuentes, M. (2013). Políticas de riesgo financiero Banco Santander y Retail Falabella. Recuperado de: <http://repopib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/251/1/Aravena%20Maureira%2C%20Fidelina.pdf>
- Bernal, C. (2010) Metodología de la investigación. Tercera edición. PEARSON EDUCACIÓN, Colombia, 2010. Recuperado de: <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Carranza, Y., Céspedes, S. y Yactayo, L. (2016). Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de Servicios Suyelu S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el Año 2013. (Tesis de pregrado). Universidad de Ciencias y Humanidades. Recuperado de: <http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/72/CARRANZA%20GOMEZ%20YESSENIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

- Carrillo, G. (2015). La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ambato, Ecuador. Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Collazos, M. y Ochoa, M. (2019). Planteamientos de mecanismos de control interno en las áreas de producción y contabilidad en la empresa Tecnicartuchos & Láser. Pontificia Universidad Javeriana Cali. Santiago de Cali, Colombia. Obtenido de: <https://bit.ly/37dfRDy>
- Congreso de la República. Ley de control interno de las entidades del Estado. Ley N° 28716. Perú. Recuperado de: <http://www.minam.gob.pe/comite/wp-content/uploads/sites/67/2014/10/Ley-28716.pdf>
- Córdoba, M. (2012). Gestión Financiera. Segunda edición. Ecoe Ediciones. Recuperado de: https://www.academia.edu/38292808/Gesti%C3%B3n_financiera_Marcial_C%C3%B3rdoba_Padilla_FREELIBROS_ORG
- Córdova, J. (2018). Evaluación de la Eficiencia como Herramienta de Gestión Empresarial. Aplicación a Empresas Constructoras Ecuatorianas. Recuperado de: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/6352/C%C3%B3rdova%20L%20e%20Jos%C3%A9%20Fernando.%20Evaluacio%20de%20la%20eficiencia%20como%20herramienta....pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Coz, P. y Perez, J. (2017). Control interno para la eficiencia administrativa de las empresas tercerizadoras del sector eléctrico de la región central del país. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1600/CONTROL%20INTERNO%20PARA%20LA%20EFICIENCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cuadros, R., Rojas, C. y Vargas, H. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Apple Glass Peruana SAC 2015.

- Obtenido de:
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/127/Heidi%20Vargas%20L.Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- De la Vega, M. y Ramón, L. (2019). El endeudamiento y su impacto en la rentabilidad de Alicorp S.A.A. periodo 2009-2017. (Tesis de posgrado). Universidad Nacional del Callao. Recuperado de:
<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/4395/de%20la%20vega%20bernales%20y%20ramon%20gomez%20maestria%20economia%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Del Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E. y Santos, C. (2005). Il Programa de preparación económica para cuadros. Recuperado de:
http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf
- Demestre A., Castells C. y González A. (2005). Decisiones financieras, una necesidad empresarial. Editorial Publicentro. Recuperado de:
<http://files.gerenciafinanciera.webnode.es/200000058-7b8377c81a/Gestion%20del%20efectivo%20ACA.pdf>
- Díaz, E. (2014) Propuesta de un sistema de control interno para el área de ventas y su incidencia en la gestión económica de la empresa Gran Hotel El Golf Trujillo S.A. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/753/diaz_ericka.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Estupiñán, R. y Niebel, B. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III. Ecoe Ediciones. Recuperado de: <https://bit.ly/2YdhY6q>
- Fajardo, M. y Soto, C. (2018). Gestión financiera empresarial. Editorial UTMACH. Machala, Ecuador. Recuperado de:
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Falconi, F., Luna, K., Sarmiento, W. y Andrade, C. (2019). Gestión administrativa: Estudio desde la administración de los procesos en una empresa de motocicletas y ensamblajes. Obtenido de:

<http://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/406>

- Fonseca, O. (2011). Sistema de control interno para organizaciones. Primera Edición. Lima, Perú. Recuperado de <https://bit.ly/2A8eA4O>
- Gálvez, C. y Pinilla, K. (2008). Gestión de cuentas por cobrar, teoría y aplicación (Tesis de pregrado). Universidad del Bío-Bío. Chile. Recuperado de: <http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/1210/1/Galvez%20Mena%2C%20Claudia%20L.pdf>
- Gitman L. y Zutter C. (2012). Principios de administración financiera. Obtenido de: <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Gómez, K. (2018). Control Interno y procesos logísticos en la Municipalidad Provincial de Chanchamayo – Junín 2018. (Tesis de posgrado). Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de: http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5406/T010_72558096_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales, H., Sánchez, J. y Zelaya, M. (2017). El control interno y gestión administrativa-financiera en la empresa Alianzas Culturales S.A.C. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Callao.
- Hernández R., Fernández C. y Baptista, P. (2006). Metodología de la Investigación. Cuarta edición. McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de: [https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodologc3ada-de-la-investigacic3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf](https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodolog3ada-de-la-investigacic3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf)
- Hernández R., Fernández C. y Baptista P. (2014). Metodología de la Investigación. Sexta edición. McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Informe De La Committee Of Sponsoring Organizations Of The Treadway Commission (COSO). INTERNAL CONTROL-INTEGRATED FRAMEWORK, Editorial COSO, New Jersey-Estados Unidos, 2006, pp. 297

- La Contraloría General de la República del Perú (2014). Marco Conceptual del Control Interno. Lima, Perú. Recuperado de: https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf
- López, G. (2019). Análisis de la incidencia de un sistema de control interno para el desarrollo empresarial de “Constructora López” en el Ecuador provincia del cañar ciudad de La Troncal año 2018 (Tesis de pregrado). Universidad Estatal del Milagro. Ecuador. Recuperado de: <https://bit.ly/2BJuldf>
- Condori, G. y Quispe L. (2019). La gestión del control interno en las cuentas por pagar de la empresa Central Parking System Perú S.A. 2018. (Tesis de pregrado). Universidad Tecnológica del Perú. Recuperado de: http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2196/1/Guido%20Condori_Loures%20Quispe_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf
- Pereira, C. (2019). Control interno en las empresas. Su aplicación y efectividad. México. Recuperado de: <https://bit.ly/30IDatB>
- Ríos, L. (2011). Evaluación al Control Interno en el proceso de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Megamultisuelas en el segundo semestre del año 2010. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1812/1/TA0117.pdf>
- Salkind, N.J. (1998). Método de investigación. México
- Vara, A. (2012). Desde La Idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad de San Martín de Porres. Lima. Recuperado de: <http://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Villamayor, C. y Lamas, E. (s.f.). Gestión de la radio Comunitaria y Ciudadana. Recuperado de: http://www.vivalaradio.org/gestion-radios-comunitarias/PDFs/GES_organizacion_05manual-gestion.pdf

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE						
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente			
¿Qué efecto genera el eficiente control interno en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?	Analizar el eficiente control interno en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	El eficiente control interno genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	Control interno	Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	Tipo de Investigación: Descriptiva y Correlacional
				Actividades de control	Procedimientos	
				Información y comunicación	Calidad de información	
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable Dependiente			Diseño de Investigación: No Experimental y Transversal
¿Qué efecto genera la eficiente evaluación de riesgos en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?	Analizar la eficiente evaluación de riesgos en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	La eficiente evaluación de riesgos genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.		Gestión de Cuentas por Cobrar	Ejecución de funciones	Población: 112 trabajadores del área de Administración y Finanzas de las empresas textiles de Ate
				Gestión de Cuentas por Pagar	Identificación de problemas	
¿Qué efecto genera la eficiente actividad control en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?	Analizar la eficiente actividad control en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	La eficiente actividad de control genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	Gestión financiera			Muestra: 87 trabajadores del área de Administración y Finanzas de las Empresas textiles de Ate
¿Qué efecto genera la eficiente información y comunicación en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate?	Analizar la eficiente información y comunicación en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.	La eficiente información y comunicación genera un efecto positivo en la gestión financiera de las empresas textiles de Ate.		Gestión del Efectivo	Verificación de resultados	Técnicas de recolección de información: Encuesta
						Instrumentos de recolección de información: Cuestionario

FORMATO: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación:

CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE

I. DATOS GENERALES:

1.1	Apellidos y nombres del informante:	ESPINOZA VÁSQUEZ, GLADYS
1.2	Grado académico del informante:	MAGISTER
1.3	Cargo y/o institución donde labora:	DOCENTE
1.4	Tipo de instrumento sujeto a validación:	Cuestionario
1.5	Autor (es) del instrumento:	CARRILLO CUETO, RAY JHON ROBLES MONTALVÁN, GERALDINE ROCÍO VALENTÍN MELGAREJO, BRYAN EDWIN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20%		BAJA 25-40%				REGULAR 45-60%				BUENO 65-80%				MUY BUENO 85-100%					
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.															X					
2. Objetividad	Está expresado en conductas (o acciones) observables que responden al motivo principal.																X				
3. Actualidad	Está adecuado al marco legal o/y al avance de la ciencia y la tecnología																X				
4. Organización	Está organizado de forma lógica																	X			
5. Suficiencia	Comprende aspectos cuantitativos y cualitativos requeridos.																X				
6. Intencionalidad	Es adecuado para valorar la imparcialidad.																X				
7. Consistencia	Está basado en aspectos teóricos y científicos																	X			
8. Coherencia	Evidencia coherencia con las variables, dimensiones e indicadores																X				
9. Metodología	La manera como se presenta la secuencia del contenido del instrumento permite el logro del objetivo para el que fue planteado.																X				
10. Pertinencia	El instrumento comporta elementos pertinentes para el logro del objetivo.																	X			

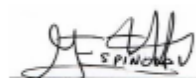
II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD, marcar con equis: Favorable (X) Desfavorable ()

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: Validación cuantitativa:800.....

Validación cualitativa:.....BUENO.....

IV. RECOMENDACIÓN:

Lima, 18 de SETIEMBRE de 2020



.....
FIRMA DEL EXPERTO INFORMANTE

FORMATO: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO POR JUICIO DE EXPERTO

Título de la investigación:

CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE

I. DATOS GENERALES:

1.1	Apellidos y nombres del informante:	MERMA MOLINA, GUIDO
1.2	Grado académico del informante:	Maestro
1.3	Cargo y/o institución donde labora:	Universidad Nacional del Callao
1.4	Tipo de instrumento sujeto a validación:	Cuestionario
1.5	Autor (es) del instrumento:	<i>CARRILLO CUETO, RAY JHON ROBLES MONTALVÁN, GERALDINE ROCÍO VALENTÍN MELGAREJO, BRYAN EDWIN</i>

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20%		BAJA 25-40%				REGULAR 45-60%				BUENO 65-80%				MUY BUENO 85-100%						
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado y comprensible.																					X
2. Objetividad	Está expresado en conductas (o acciones) observables que responden al motivo principal.																					X
3. Actualidad	Está adecuado al marco legal o/y al avance de la ciencia y la tecnología																					X
4. Organización	Está organizado de forma lógica																					X
5. Suficiencia	Comprende aspectos cuantitativos y cualitativos requeridos.																					X
6. Intencionalidad	Es adecuado para valorar la imparcialidad.																					X
7. Consistencia	Está basado en aspectos teóricos y científicos																					X
8. Coherencia	Evidencia coherencia con las variables, dimensiones e indicadores																					X
9. Metodología	La manera como se presenta la secuencia del contenido del instrumento permite el logro del objetivo para el que fue planteado.																					X
10. Pertinencia	El instrumento comporta elementos pertinentes para el logro del objetivo.																					X

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD, marcar con equis: Favorable (X) Desfavorable ()

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: Validación cuantitativa:940

Validación cualitativa:Muy Bueno

IV. RECOMENDACIÓN: Ninguna

Callao, 12 de octubre del 2020



.....
FIRMA DEL EXPERTO INFORMANTE

Anexo 03: Consentimiento informado.

Carta de Autorización

Lima 19 de junio 2020

Señores:

Facultad de Ciencias Contables

Universidad Nacional del Callao

Presente

Asunto: Aceptación de desarrollo de tesis

Sirva la presente, para manifiestarle la autorización de que los alumnos de la Universidad Nacional del Callao, Ray Carrillo Cueto, Geraldine Robles Montalván y Bryan Valentín Melgarejo, desarrollen la tesis titulada "CONTROL INTERNO Y GESTION FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE", con propósitos académicos.

Sin mas que acordar y quedando con ustedes.

Atentamente.



ERIC SANCHEZ SANCHEZ
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
M.A.T. N° 0278

Contador General

Anexo 04: Encuesta de Control Interno

INTRUCCIONES:

La presente técnica, tiene por finalidad recoger información de interés relacionado con el tema de investigación "CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS EMPRESAS TEXTILES DE ATE". Al respecto se le pide responder las siguientes 12 preguntas que se presentan a continuación, tenga a bien elegir la alternativa que usted considere la más apropiada marcando para tal fin con un aspa (x) en el espacio correspondiente.

CONTROL INTERNO		1	2	3	4	5
Nº	Indicador 1: Evaluación de Riesgos	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	¿Se hace una evaluación crediticia para el otorgamiento de créditos a clientes?					
2	¿Se evalúa los objetivos del personal para mejorar su desempeño en el área?					
Indicador 2: Actividades de Control						
3	¿Los procesos implementados se encuentran documentados en algún manual de procedimientos?					
4	¿Los procesos establecidos en el control interno brindan seguridad y rapidez al cumplimiento de las operaciones?					
Indicador 3: Información y Comunicación						
5	¿La comunicación y los procedimientos otorgan celeridad en los procesos crediticios?					
6	¿Existe comunicación entre las áreas de dirección y finanzas?					
GESTIÓN FINANCIERA						
Indicador 1: Gestión de Cuentas por Cobrar						
7	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos de las cuentas por cobrar?					
8	¿Se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?					
Indicador 2: Gestión de Cuentas por Pagar						
9	¿Son aprovechados los descuentos concedidos por parte del proveedor?					
10	¿Se define en su organización las necesidades de endeudamiento, instrumentos a utilizarse, formas de pago, etc?					
Indicador 3: Gestión del Efectivo						
11	¿Los desembolsos de caja chica están debidamente respaldados por comprobantes?					
12	¿Hay límites monetarios en la autorización del movimiento de los fondos?					

Anexo 05: Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
EVALUACIÓN_DE_RIESGOS	,208	87	,000	,851	87	,000
GESTIÓN_FINANCIERA	,181	87	,000	,857	87	,000
ACTIVIDADES_DE_CONTROL	,190	87	,000	f,897	87	,000
INFORMACIÓN_Y_COMUNICACIÓN	,185	87	,000	,906	87	,000
CONTROL_INTERNO	,147	87	,000	,901	87	,000

Anexo 06: Relación de Empresas Textiles de Ate

ITEM	RUC	RAZÓN SOCIAL	DIRECCIÓN	ESTADO	CONDICIÓN	TRABAJO	POBLACIÓN	MUESTRA
1	20600917782	RAMA TEXTIL S.A.C.	AV. CIRCUNVALACION NRO. 2643 INT. PSO3 LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	8	4	4
2	20601146046	TEXTILES ATE S.A.C.	AV. ARAGON NRO. 211 LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	306	4	4
3	20506812381	MKA TEXTILE SOURCING S.A.C.	AV. VIA DE EVITAMIENTO MZA. G LOTE. 28 URB. LOS PARQUES DE MONTERRICO (ENTRE PDERO VIA PALMERAS AV LOS QUECHUAS) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	8	4	2
4	20100737826	EMPRESA ALGODONERA S.A.	AV. LA ARBOLEDA NRO. 235 URB. SANTA RAQUEL INDUSTRIAL LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	166	4	4
5	20108217627	FIBRASIN S R LTDA	AV. SAN JUAN MZA. B LOTE. 11 URB. INDUSTRIAL SANTA MARTHA (PQUE ALAMEDA DE ATE-ALT RIEL DEL TREN) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	13	4	2
6	20264592497	TEXGROUP S.A.	JR. SUCRE NRO. 281 Z.I. URBANIZACION VULCANO LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	908	7	4
7	20504927700	RHIN TEXTIL S.A.C.	CAL. LOS TALLADORES MZA. I 2 LOTE. 16 URB. INDUSTRIAL EL ARTESANO (ALTURA CUADRA 4 AV LOS FRUTALES) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	12	4	2
8	20136435397	ALGODONERA PERUANA S.A.C.	AV. NICOLAS AYLLON NRO. 3252 (50 METROS ANTES DEL OVALO STA ANITA) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	117	4	4
9	20268911082	CONSORCIO LA PARCELA S.A	AV. NICOLAS AYLLON NRO. 2610 Z.I. IND. (2604) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	231	4	4
10	20101635440	COTTON KNIT S.A.C.	CAL. SANTA SOFIA NRO. 137 URB. INDUSTRIAL LA AURORA LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	2028	10	7
11	20538483037	TEXTIL ESTAMPA S.A.C.	AV. SANTA LUCIA NRO. 336 URB. INDUSTRIAL AURORA II ETAPA (CRUCE SANTA LUCIA CON SANTA CECILIA) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	59	4	4
12	20524446678	MOSELTEX S.A.	CAL. EL DORADO NRO. 184 URB. VULCANO (CDRA 3 AV. LA MOLINA - ATE) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	99	4	4
13	20549511750	TEXTIL LA MERCED S.A.C.	CAL. 2 MZA. C LOTE. 11 URB. LA MERCED (COSTADO DEL COLEGIO LA MERCED) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	99	4	4

14	20451755880	CONFECCIONES SAN CAYETANO S.A.C.	CAL.LOS CALDEROS NRO. 212 INT. 5 URB. INDUSTRIAL VULCAANO (2DO PISO LOCAL 5 A 2 CDRAS DE SEPARADORA) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	50	4	4
15	20603979509	INDUSTRIA TEXTIL SANTA CLARA S.A.C.	AV. NICOLAS AYLLON NRO. 7208 A.H. LA ESTRELLA (AL COSTADO DE LA UNIVERSIDAD SISE) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	50	4	4
16	20463541681	COTTON PROJECT S.A.C.	CAL.LOS CALDEROS NRO. 210 INT. B URB. INDUSTRIAL VULCANO LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	20	4	2
17	20306781252	PRECOTEX S.A.C.	AV. SANTA MARIA NRO. 296 URB. LA AURORA (CRDA 21 DE LA AV. NICOLAS AYLLON) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	1 457	8	5
19	20427896740	NEW EXPO S.A.C.	CAL.RENEE DESCARTES NRO. 377 Z.I. SANTA RAQUEL II ETAPA (ESPALDA CDRA 25 AV SEPARADORA INDUSTRIAL) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	42	4	4
20	20545766508	SRDD GRUPO CREATIVO SAC	CAL.LOS TEJEDORES NRO. 109 URB. LOTIZACION INDUSTRIAL VULCANO 2ETAPA LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	29	4	2
21	20393019469	TEXTIL SANTA ACACIA S.A.C.	CAL.LOS CALDEROS NRO. 212 INT. 2 URB. INDUSTRIAL VULCANO (1ER PISO LOCAL 2 A 2 CUADRAS DE SEPARADO) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	5	1	-
22	20602649599	FIL EXPORT S.A.C.	PJ. 3 NRO. 195 URB. SANTA CLARA (A 6 CDRAS DE LIDERCOM) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	91	4	4
23	20602230237	IMPORT AND EXPORT CASTTEX S.R.L.	MZA. A LOTE. 11 A.V. LOS SAUCES DE SANTA CLARA LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	1	1	-
24	20340854471	TRICOT FINE S.A.	AV. LA MAR NRO. 570 URB. VULCANO - 2DA ETAPA LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	84	4	4
25	20425252608	TEXTIL OCEANO S.A.C.	AV. SEPARADORA INDUSTRIAL NRO. 4788 (AL COSTADO DE BACKUS) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	138	4	4
26	20602130003	TEXTIL PIMA BB S.A.C.	CAL.5 MZA. J LOTE. 17 URB. LA MERCED DE MONTERRICO LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	2	1	-
27	20522780155	MEDICAL CONCEPT SAC	CAL.RENE DESCARTES NRO. 368 URB. SANTA RAQUEL II ETAPA LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	28	4	3
28	20502483561	TEXTIL JORDANA S.A.C	AV. LAS TORRES NRO. 495 URB. LOS SAUCES (ALT. CUADRA 19 AV. CIRCUNVALACION) LIMA - LIMA - ATE	ACTIVO	HABIDO	20	4	2
						TOTAL	112	87

Anexo 07: Estado de Situación Financiera 2017 – 2019 de la empresa Rama Textil S.A.C.

RAMA TEXTIL S.A.C
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 2017, 2018 y 2019
 (Expresado en soles)

	Saldos al 31.12.2017	Saldos al 31.12.2018	Saldos al 31.12.2019
Activo			
Corriente			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	96,381	91,678	102,418
Ctas por Cobrar Comerciales (neto)	45,708	78,160	46,232
Otras Ctas x Cobrar	-	-	-
Inventario (neto)	75,000	79,446	83,772
Activo Diferido	10,250	21,309	24,202
Total Activo Corriente	227,339	270,592	256,624
No Corriente			
Unidades de Transporte	-	-	-
Muebles y Enseres	10,000	10,000	10,000
Maquinarias y Equipos	-	-	67,846
Equipos Diversos	-	-	15,411
(¹)Deprec. Unidades Transporte	-	-	-
(¹)Deprec. Muebles y Enseres	- 1,000	- 2,000	- 3,000
(¹)Deprec. Maq y Equipos	-	-	- 6,785
(¹)Deprec. Equipos Diversos	-	-	- 1,926
Total Activo no Corriente	9,000	8,000	81,546
Total activo	236,339	278,592	338,170
Pasivo			
Pasivo Corriente			
Ctas por pagar comerciales	48,725	56,355	40,671
Otras Cuentas por Pagar	3,972	6,840	4,748
Otros Pasivos Financieros	123,225	88,226	63,225
Total Pasivo Corriente	175,922	151,421	108,644
Pasivo No Corriente			
Otros Pasivos Financieros	-	35,000	60,000
	-	35,000	60,000
Total pasivo	175,922	186,421	168,644
Patrimonio neto			
Capital Social	10,000	10,000	10,000
Aporte	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-
Resultados Acumulados	1,732	50,417	99,171
Resultado del Ejercicio	48,685	48,755	60,355
Total patrimonio	60,417	109,171	169,526
Total pasivo y patrimonio neto	236,339	295,592	338,170


ERIC SANCHEZ SANCHEZ
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 0278

Anexo 08: Estado de Resultados 2017 – 2019 de la empresa Rama Textil S.A.C.

RAMA TEXTIL S.A.C
ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 2017, 2018 y 2019
(Expresado en soles)

	Saldos al 31.12.2017	Saldos al 31.12.2018	Saldos al 31.12.2019
Ventas Netas	760,653	1,420,347	1,818,970
Costo de Venta	-650,086	-1,067,672	-1,554,228
Utilidad (Perdida) Bruta	110,567	352,675	264,742
Gastos de Venta	-51,665	-281,887	-184,882
Gastos Administrativos	-4,723	-15,055	-12,000
Otros Ing Operativos			
Ingresos Financieros			
Otros Gastos Operativos			
Resultado de Operación	54,178	55,733	67,860
Gastos Financieros	-84	-1,561	-782
Ingresos Diversos			
Utilidad (Perdida) Antes de REI	54,094	54,172	67,078
REI del Ejercicio			
Utilidad (Perdida) Antes de Partic. y Distrib.	54,094	54,172	67,078
A/C Distribución Utilidades			
Utilidad (Perdida) Antes de Impuesto a la Renta	54,094	54,172	67,078
Impuesto a la Renta 10%	-5,409	-5,417	-6,723
Utilidad (Perdida) Despues de Impuesto a la Renta	48,685	48,755	60,355


ERIC SANCHEZ SANCHEZ
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 027A