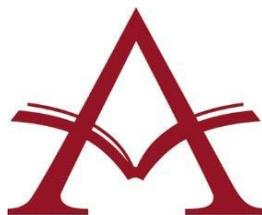


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**Mejora de la evaluación de riesgos y su impacto en la  
rendición de gastos de Corporación Mara S.A.**

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

**AUTOR:**

**LEONARDO REYES, MILAGROS IDALIA  
(ORCID: 0000-0002-3261-0423)**

**MIO CELIS, JINETTE ZUSARIT  
(ORCID: 0000-0002-3582-4048)**

**ALMANZA YURIVILCA, GRETA LORENA  
(ORCID: 0000-0003-4895-2214)**

**ASESOR:**

**Dr. VILLANUEVA CHÁVEZ, FRANCISCO CELSO  
(ORCID: 0000-0003-4686-8721)**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORÍA**

**LIMA, PERÚ**

**AGOSTO, 2021**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de investigación lo dedicamos a nuestros padres, por inspirarnos a ser cada día mejor.

También dedicamos este trabajo a cada profesor con su enseñanza, y su conocimiento nos hizo ser cada día mejor profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos agradecer a nuestro Asesor Dr. Francisco Celso Villanueva Chávez, por su paciencia y dedicación y a todos los maestros ya que ellos nos enseñaron a valorar los estudios y a superarnos cada día.

También agradecer a nuestros padres por la motivación y su incondicional apoyo día a día en nuestra vida universitaria.

Y agradecemos a Dios por darnos la vida, salud, inteligencia, sabiduría, por protegernos y cubrirme con su manto bendito y que sin él nada de las cosas sería posible.

## RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional tuvo como principal objetivo determinar La Mejora de la evaluación de riesgos y su Impacto en la rendición de gastos de Corporación Mara S.A. Chorrillos 2016, para la cual se empleó la investigación cualitativa; como estrategia metodológica se empleó un estudio documental, analizando y observándose en forma muy rigurosa la documentación relacionada con los excesivos pagos a la SUNAT por multas e infracciones que se comete en el área contable. Asimismo, se hizo la verificación correspondiente de los documentos durante la declaración mensual y anual. En conclusión se determinó que al influir la Mejora de la evaluación de riesgos en el proceso de rendición de gastos de Corporación Mara S.A. para el 2016, se determinó la forma en como la entidad puede alcanzar sus objetivos , sin perdidas de forma que la parte operativa que será evaluada por el control interno de la entidad, los riesgos evaluados , disminuirían de acuerdo a los factores internos como es la rendición de gastos de los empleados en el área contable, pero su implementación hará que estos riesgos se vuelvan residuales, y los empleados entiendan que el riesgo que ellos están efectuando se puede reducir con las medidas de control interno, impuestas por la administración.

**Palabras Claves:** Patrimonio, Balance General, Costo, Gasto, Control interno.

## ABSTRACT

The main objective of this work of professional sufficiency was to determine the Improvement of the risk assessment and its Impact on the rendering of expenses of Corporación Mara S.A. Chorrillos 2016, for which qualitative research was used; As a methodological strategy, a documentary study was used, analyzing and observing very rigorously the documentation related to the excessive payments to SUNAT for fines and infractions committed in the accounting area. Likewise, the corresponding verification of the documents was made during the monthly and annual declaration. In conclusion, it was determined that by influencing the Improvement of the risk assessment in the expense rendering process of Corporación Mara S.A. For 2016, the way in which the entity can achieve its objectives was determined, without losses, so that the operational part that will be evaluated by the entity's internal control, the evaluated risks, would decrease according to internal factors such as the accountability of employee expenses, but its implementation will make these risks become residual, and employees understand that the risk they are incurring can be reduced with internal control measures, imposed by management.

**Keywords:** Equity, Balance Sheet, Cost, Expense, Internal control.

## TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT .....	v
INTRODUCCION .....	5
Objetivos de la calidad .....	5
Misión .....	6
Visión .....	6
Exportaciones .....	6
La estructura del personal.....	7
Los logros de acuerdo a nuestras ventas son los siguientes: .....	7
Organigrama de la Empresa .....	8
1.- PROBLEMA DE LA INVESTIGACION .....	9
1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	9
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	11
1.2.1 Problema General .....	11
1.2.2 Problema Específicos.....	11
1.3 Casuística .....	11
<b>1.2.3.1. Análisis De Las Cuentas que se pagó por multa. ....</b>	<b>11</b>
<b>1.2.3.2. En la siguiente tabla se muestra lo que se pagó en multa. ....</b>	<b>12</b>
<b>1.2.3.3 Estado de Situación Financiera de la Empresa Corporación Mara S.A.....</b>	<b>13</b>
<b>1.2.3.4 Estado de Resultados de la Empresa de Corporación Mara S.A .....</b>	<b>14</b>
<b>1.2.3.5 Clases de Multa .....</b>	<b>14</b>
2. MARCO TEÓRICO .....	18
2.1 Antecedentes de la investigación.....	18
2.1.1 Nacionales .....	18
2.1.2 Internacionales.....	19
2.2 BASES TEORICAS .....	21
2.2.1.- El Control Interno Administrativo .....	21
2.2.2.- Riesgo en la auditoria .....	21
2.2.3.- Riesgo Inherente .....	22

2.2.4.- Riesgo de control.....	22
2.2.5.- Riesgo de detección.....	22
2.2.6.- Integración de las actividades de control con la evaluación de riesgos.....	23
2.2.7.- Evaluación de riesgo.....	23
3. ALTERNATIVA DE SOLUCION.....	24
3.1. Flujo de caja.....	24
3.2.- Balance de Comprobación .....	25
CONCLUSIONES.....	28
RECOMENDACIONES .....	30
REFERENCIAS. ....	31
APÉNDICE.....	33
Anexo 6.....	34
Anexo 7.....	35
Anexo 8.....	37

## INTRODUCCION

**Corporación Mara S.A.** es una empresa ubicada Mz. D Lote 10 Urb. Parcelación Semi Rústica Las Praderas de Lurín, Lurín 15842 – Lurín. La empresa nació en 1943 y se dedica a la fabricación y comercialización de productos químicos orientados a los sectores de pinturas.

Corporación Mara S.A. es una empresa formada por un empresario peruano y que en junio de 1998 adquirió la línea de Pinturas Industriales.

Por parte de la investigación y desarrollo Corporación Mara S.A. cuenta con un laboratorio amplio moderno e integral supervisado por profesionales de primer nivel, lo cual permite realizar constante investigación y desarrollo en todos los sistemas de recubrimiento industrial.

Por ello con la finalidad de demostrar el contexto de la Empresa Corporación Mara S.A., de acuerdo a sus Estados Financieros, Estado de Ganancias y Pérdidas y su documentación correspondiente de los años acumulados vienen presentando sus ventas con mayor cantidad en el mercado de pinturas.

### **Objetivos de la calidad**

Corporación Mara S.A. tiene como los siguientes objetivos estratégicos, con el fin de cumplir con la política de la empresa y su calidad:

- Brindar productos de calidad para satisfacer al cliente.
- Contar con personal eficiente, competente.
- capacitación constante al personal y compromiso y dedicación de nuestros colaboradores, proveedores con certificación de calidad.
- Contar con la tecnología para mejorar los productos en la empresa.

## **Misión**

Complacer a nuestros clientes, y brindándoles productos innovadores de buena calidad, seguridad y los mejores diseños de nuestro producto, brindándoles una vida más fácil y gratificante llena de perfectos colores y bellos acabados.

## **Visión**

“Ser la empresa líder en el mercado regional de pinturas y ser reconocidos como los expertos en acabados, a través de la preferencia de nuestros clientes, asistencia personalizada, capacidad de rentabilidad, calidad del producto que enriquecen la calidad de vida preservando y embelleciendo el lugar en el que Vivimos”.

## **Clientes:**

La Empresa Corporación Mara S.A., cuenta con clientes claves siendo estos los primeros en enterarse de los nuevos productos y colores en variedad que saquen al mercado.

- CB&I Peruana S.A.C
- Servicios Industriales de la Marina
- Marina de Guerra del Perú
- Doe Run Perú SRL
- Telefónica SA
- Neptunia SA
- Blue Pacific Oils SA
- Cime Ingenieros SRL
- Indal Construcciones Metálicas SRL
- Consorcio San Alejandro (Constructora Andrade Gutierrez)

## **Exportaciones**

Actualmente, Corporación Mara S.A, es el mayor exportador de pinturas del país.

Los países donde actualmente exporta:

- Colombia
- Ecuador

- Panamá
- Bolivia
- Chile

### La estructura del personal

La Empresa Corporación Mara S.A. cuenta con un personal administrativo, logística, ejecutivo en venta y parte de producción donde elaboran los matices de los colores que más sobresalen en el mercado.

Tabla 1. Estructura de personal de Corporación Mara S.A.

TIPOS	Al 31 de diciembre de 2018	
	A PLAZO INDETERMINADO	A PLAZO FIJO
<b>FUNCIONARIOS</b>	<b>5</b>	<b>12</b>
<b>EMPLEADOS</b>	<b>16</b>	<b>4</b>
<b>OBREROS</b>	<b>68</b>	<b>7</b>
<b>TOTAL</b>	<b>89</b>	<b>23</b>

Fuente: Corporación Mara S.A.

**Los logros de acuerdo a nuestras ventas son los siguientes:**

### Ventas Netas

La Empresa Corporación Mara S.A., durante los últimos años creció paulatinamente en el mercado competitivo con sus colores estándares. Asimismo, podemos observar el crecimiento de sus ventas haciendo una comparación entre un año base y el mismo periodo.

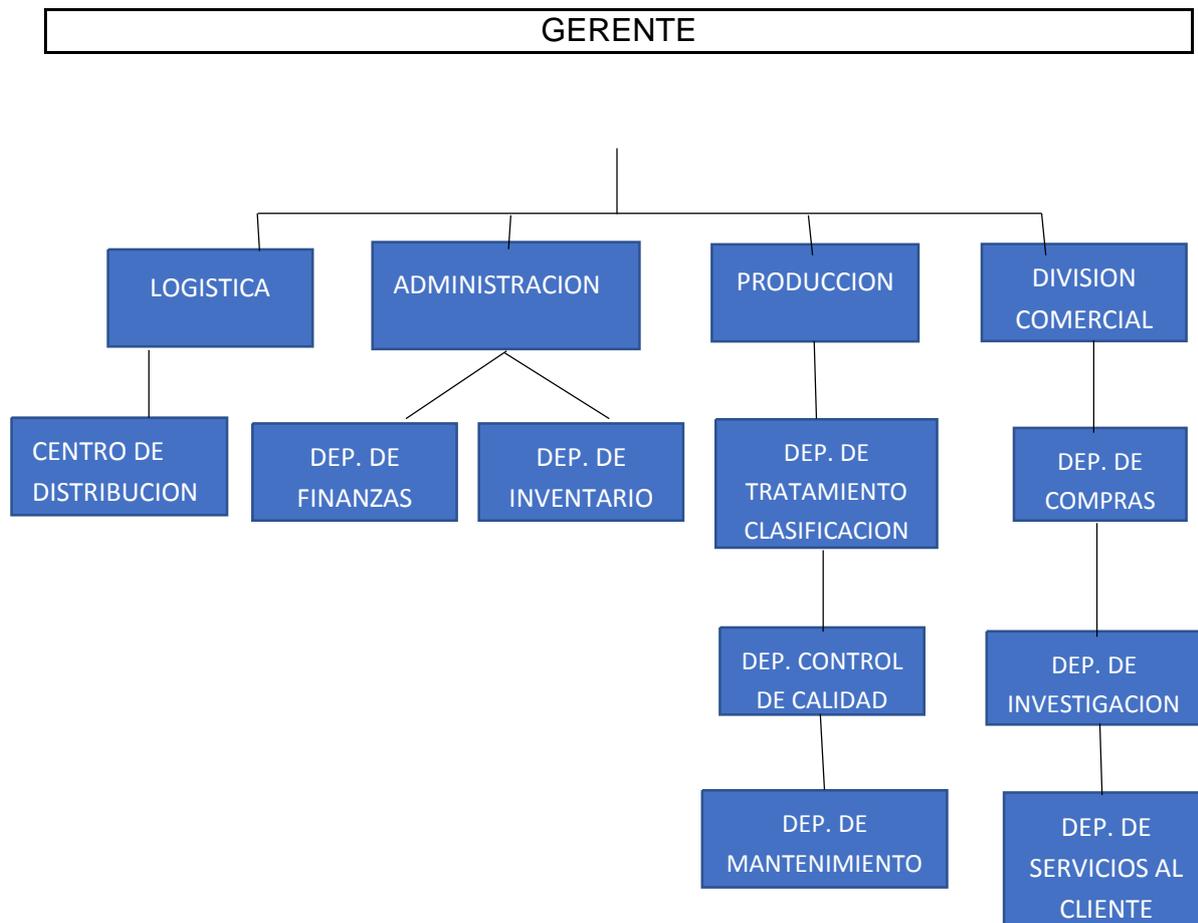
Tabla 2. Ventas netas de la Corporación Mara S.A.

FACTORES QUE EJERCE AL EMPRESA	Monto Ventas	Netas (S./MM)
AÑOS	2015	2016
Pinturas (Revestimiento interiores y exteriores)	68,277	76,446
Productos Químicos (SIGMA)	20,742	26,673
Exportaciones	64,065	105,288
Total	153,084.00	208,407.00

Fuente: Elaboración propia

Figura 1

## Organigrama de la Empresa



Fuente: Corporación Mara S.A.

## 1.- PROBLEMA DE LA INVESTIGACION

### 1.1 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

En la actualidad se ha observado que las grandes empresas del mundo cuentan con un departamento contable, donde llegan todos los documentos de la empresa para su debido control y su registro, el personal que conforma el área son personas capacitadas, sabiendo las Leyes, Normas, Fraudes y detectar a tiempo todo lo que puede presentarse dentro de la empresa. Sin embargo, la realidad es completamente distinta, porque el personal que trabaja en el área contable por desconocimiento o mala interpretación de las normas vigentes establecidas por el estado, cometen fraudes contables o tributarios a la hora de su registro. Es por eso que se hace la presente investigación.

La labor que hace el departamento contable en las empresas, grandes, medianas, pequeñas es muy importante e imprescindible, para que cada empresa crezca económicamente y no presente pérdidas por multas, infracciones y sin fraudes tributarios en sus Estados Financieros durante el periodo.

También podemos mencionar el escándalo financiero que golpeó al mundo entero el caso de “Enron y WorldCom, dos de las empresas estadounidenses que a principios de la década protagonizaron los mayores fraudes financieros de la llamada globalización de capitales”.

Asimismo, sabemos uno de las grandes crisis más escuchada es la empresa auditora Andersen resultó sospechosa de haber destruido documentos comprometedores. Las pérdidas de este fraude Financiero llegaron a los **63.400** millones de dólares.

Por otro lado, hoy en día muchas de las empresas tanto Micro, Macro no aplican la asesoría, actualizaciones al personal del área contable, dejan de lado la parte de capacitación que debe tener el personal tanto la parte administrativa y contable. Esta situación ha generado Pérdidas Financieros o ausencia en liquidez de las empresas, para realizar nuevas inversiones o cumplir oportunamente con sus obligaciones.

De acuerdo a la problemática encontrada en la Mejora de la evaluación de riesgos y su impacto en la rendición de gastos Corporación Mara S.A, la Empresa industrial del sector privado, las causas de problema de acuerdo al control interno son los diferentes procesos sistemáticos, en la parte de la documentación los auditores son muy rigurosos a la hora de la revisión de las evidencias que presenta la empresa.

En esta investigación se tiene como parte de evaluación de riesgos, es la verificación de los documentos que revisara los auditores según las normas establecidas por la Superintendencia Nacional Aduanas-SUNAT.

Asimismo, si hablamos de control interno nos da entender que debemos tener más cuidado con la revisión de los documentos a la hora de registrar en el sistema y hacer la declaración correctamente.

La empresa Corporación Mara S.A. Tendría menos riesgos a pagar multas, infracciones cometidas por el personal administrativa por parte de la empresa.

Asimismo, en el control interno se ha visto varias inconsistencias en la parte de la documentación no están revisando según las normas establecidas por la SUNAT y esto ha generado gastos innecesarios por parte de la empresa.

También se ha detectado a la hora de la rendición de gasto no están sustentando con los documentos establecidos, y estos gastos de la Empresa se refleja en el balance General porque se visualiza las cuentas por pagar de impuesto, está afectando la rentabilidad de la empresa.

Las consecuencias en estos últimos años la Empresa Corporación Mara S.A, ha sido un sin número de requerimientos con SUNAT y un pago de multas, que ascienden a más de 10 mil soles, y casi todas están han sido por el mismo problema, no existe un debido control interno, no se ha minimizado riesgos en estos últimos años, ya que la parte directiva no ha tomado en cuenta apreciación de auditorías externas acerca de este problema.

Por parte de la administración de la empresa que es donde recae la parte de control interno de la empresa, no se ha implementado desde hace mucho tiempo nuevas medidas de control, esto porque no ha existido el control interno, y aunque recaiga o sea el mayor implicado la parte administradora de la

Corporación Mara S.A, la responsabilidad de los trabajadores y éticas no asumidas también han incidido en el mal manejo de sistemas operativos que se encuentran dentro del control interno que debería hacerse por cada área de trabajo dentro de la corporación.

## **1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema General**

¿De qué manera influye la evaluación de riesgos en el proceso de rendición de gastos de Corporación Mara S.A.?

### **1.2.2 Problema Específicos**

¿De qué forma la medición de riesgo de control incide en la rendición de gastos?

¿De qué forma la medición de riesgo inherente incide en la Rendición de Gastos?

## **1.3 Casuística**

En La Corporación Mara S.A, debido al crecimiento comercial que ha experimentado la empresa en los últimos años, así como su entorno comercial con el aumento de su cartera de clientes, ha traído a la empresa diferentes documentos para su respectivo control en el área de contabilidad, sin embargo, este crecimiento no ha ido de la mano con el control y seguimiento con su personal encargada de revisar la documentación si esta correcta o no, esto se debió principalmente a la falta de capacitación al personal sobre las multas e infracciones dictadas por la Superintendencia Nacional de Aduanas-SUNAT, el personal del área de contabilidad no se encontraba debidamente actualizadas con las nuevas normas de la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), esto origino a diferentes multas que tuvo que pagar la empresa a la SUNAT.

### **1.2.3.1. Análisis De Las Cuentas que se pagó por multa.**

La Empresa Corporación Mara S.A. al 31 de diciembre del 2016 tuvo que pagar bastante impuesto porque no tenía sustento necesario, las compras que habían

generado durante el periodo no contaban con los requisitos que tenían que cumplir según la Superintendencia Nacional de Aduanas-SUNAT.

Asimismo, podemos decir que estos gastos innecesarios que se pagó por multas fueron por la falta de capacitación al personal encargada en el departamento de contabilidad.

### 1.2.3.2. En la siguiente tabla se muestra lo que se pagó en multa.

**Tabla 3.**

#### **Pagos de multas de la Corporación Mara S.A.**

<b>MULTAS POR PAGAR DE DIFERENTES AÑOS</b>	
<b>PERIODOS</b>	<b>SALDOS</b>
EJERCICIO 2013	1,531.00
EJERCICIO 2014	2,894.00
EJERCICIO 2015	3,608.00
<b>TOTAL, AL 31.12.16</b>	<b>22,328.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### Tabla 4. Situación financiera

#### 1.2.3.3 Estado de Situación Financiera de la Empresa Corporación Mara S.A

<b>CORPORACION MARA S.A.</b>			
<b>20389173666</b>			
<b>BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE</b>			
<b>MONEDA NACIONAL</b>			
	<u>31/12/2016</u>		<u>31/12/2016</u>
Efectivo y Equivalente	79,177.00	<b><u>Pasivo Corriente</u></b>	
Ctas. Por cobrar comercial	114,299.00	Sobregiro Banacario	-
Cuentas por cobrar accion	18,112.00	Trib.Contrap. Y aportes al sist.	22,328.00
cuentas por cobrar Diversi:	212,861.00	remuneraciones por pagar	8,315.00
Otras cuentas del activo	<u>700,000.00</u>	Proveedores	46,171.00
	<b>1,124,449.00</b>	cuentas por pagar diversas	69,377.00
<b><u>Existencias</u></b>		Obligaciones Financieras	58,804.00
Mercaderias	3,410.00	ctas por pagar diversas-Relac	12,595.00
Envases y Embalajes	75,271.00		
Existencia por Recibir	-	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b><u>217,590.00</u></b>
cargas diferidas	<b>30,247.00</b>	<b><u>Pasivo No Corriente</u></b>	
		cuentas por pagar relacionada	
<b>Total Activo Corriente</b>	<b><u>1,233,377.00</u></b>	<b>Total Pasivo Corriente + no cor</b>	<b>217,590.00</b>
<b><u>Activo No Corriente</u></b>		<b><u>Patrimonio</u></b>	
Inmueble Maquinarias y E	548,630.00	Capital	77,481.00
Intangibles		Reserva	
Depreciacion	-285,398.00	Resultado Acumulado	<b>373,075.00</b>
activo diferido	3,259.00	Resultado del Ejercicio	831,722.00
Total Activo no Corriente	<b>266,491.00</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>1,282,278.00</u></b>
<b>Total del Activo</b>	<b><u>1,499,868.00</u></b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b><u>1,499,868.00</u></b>

### 1.2.3.4 Estado de Resultados de la Empresa de Corporación Mara S.A

**Tabla 5 Estado de resultados**

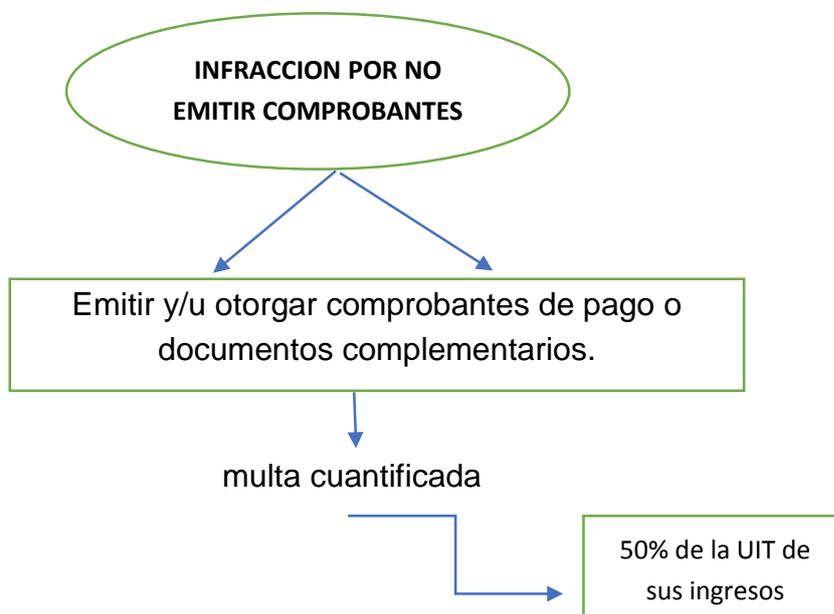
<b>CORPORACION MARA S.A.</b>	
<b>20389173666</b>	
<b>EL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDA</b>	
<b>ESTADO RESULTADO</b>	
<b>ENERO AL 31 DE DICIEMBRE</b>	
VENTAS NETAS	1,361,412.00
COSTO DE VENTAS	<u>-100,312.00</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>1,261,100.00</u></b>
<u>GASTOS DE OPERACION</u>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	-251,280.00
GASTOS DE SERVICIO	-173,674.00
UTILIDAD OPERATIVA	<u>836,146.00</u>
<u>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</u>	
INGRESOS DIVERSOS	
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	-4,424.00
UTILIDAD ANTES DEL REI	<u>831,722.00</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<b><u><u>831,722.00</u></u></b>

### 1.2.3.5 Clases de Multa

Asimismo, las empresas desconocen las clases de multas, infracciones, entre otras impuestas por la superintendencia de Aduanas-Sunat. Estas multas son aplicables para todas las Empresa ya sea grande, mediana, chico se rige para todos sin excepción, Régimen General – RG y Régimen MYPE Tributario – RMT.

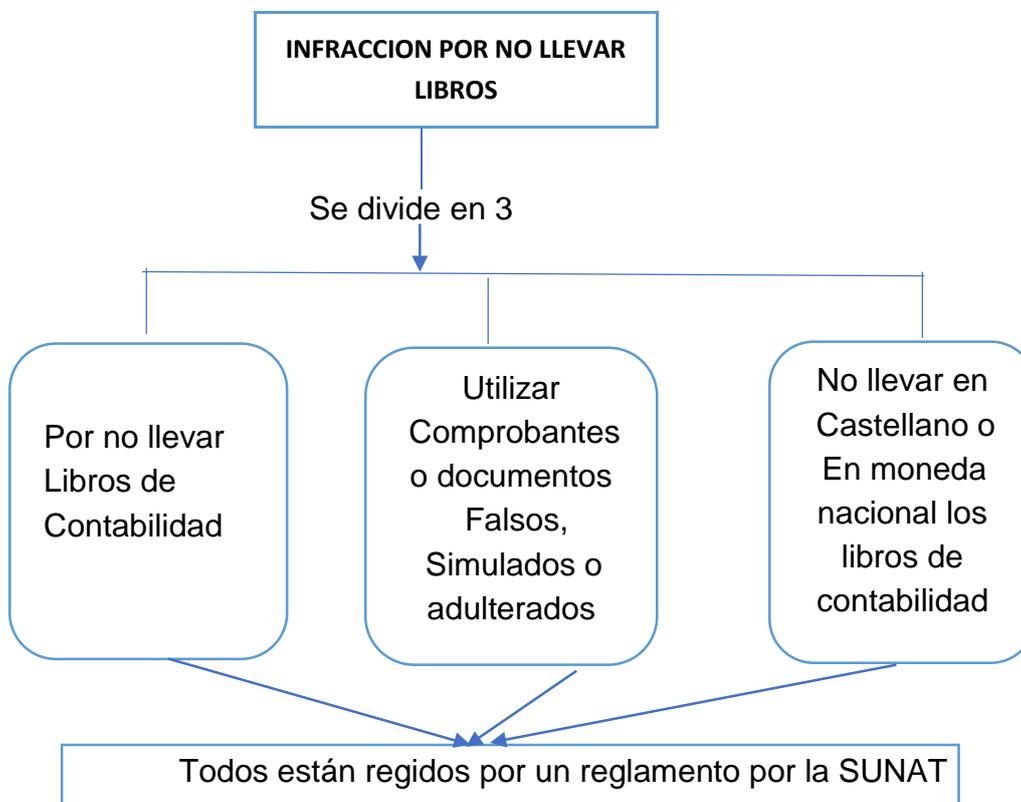
Entre ellas tenemos las siguientes multas

**Figura 2. Infracciones impuesta por la SUNAT**



Elaboración propia-base de la SUNAT

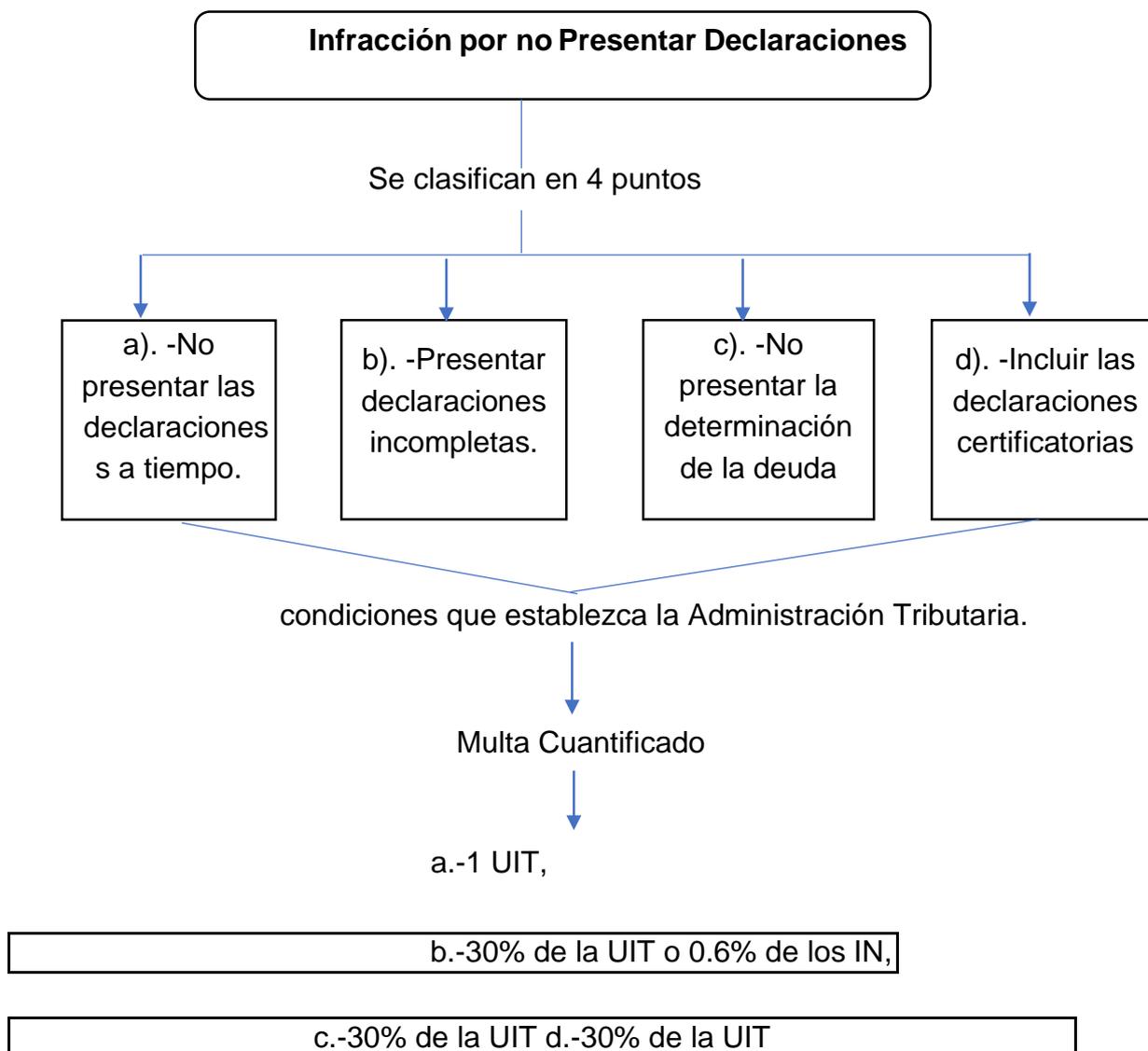
### Anexo 3



Elaboración propia-base de la SUNAT

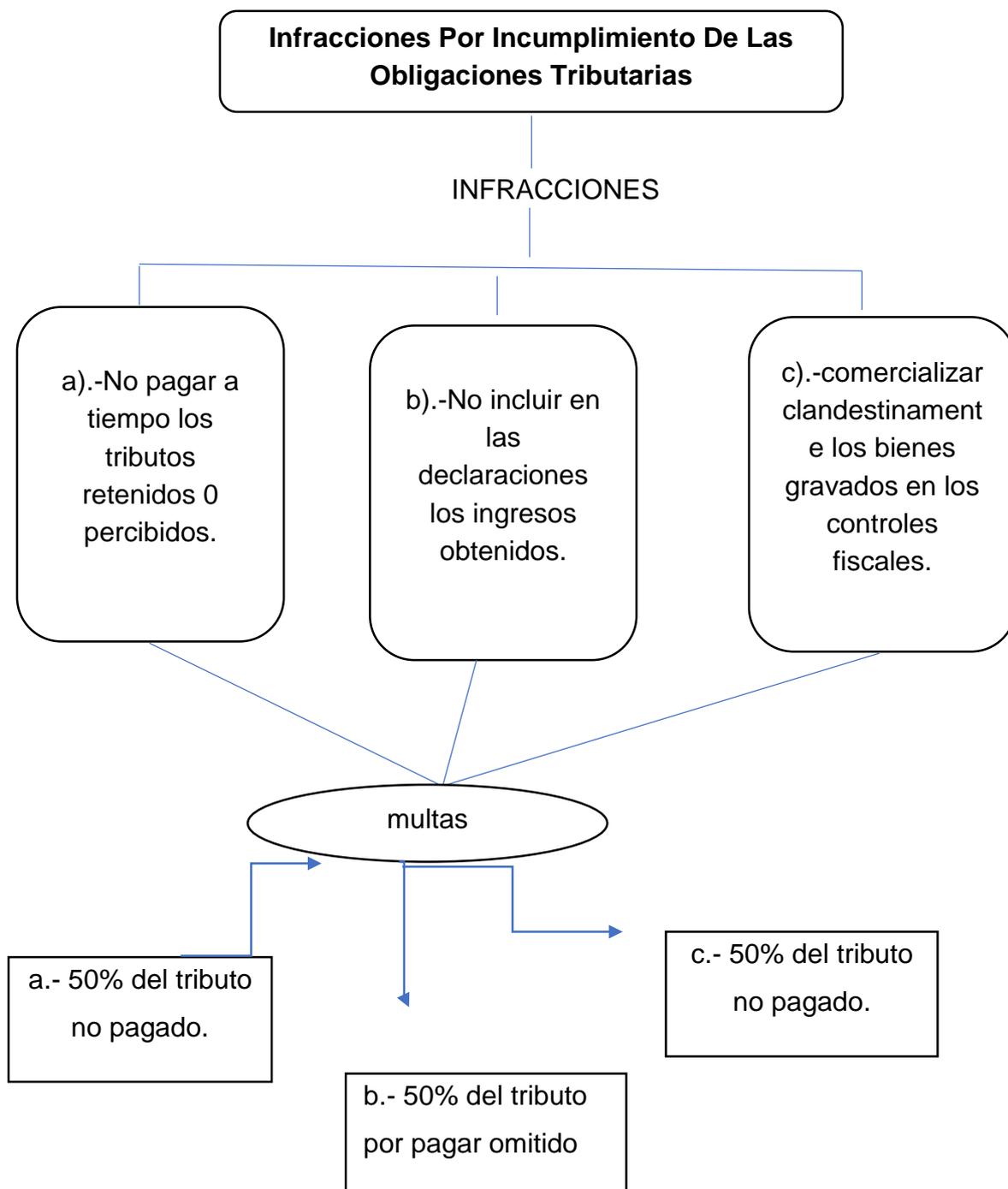
### Anexo 4.

#### Infracción por no presentar declaraciones juradas.



## Anexo 5.

## Infracción por no cumplir con las obligaciones tributarias



Elaboración propia-base de la SUNAT

## 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1 Nacionales

**Título:** La Gestión de Riesgo Operativo y Financiero en la Municipalidad Distrital de Independencia, 2017

**Autor:** Emer Campos Sifuentes

**Título del libro:** Tesis Para Optar El Título Profesional De Contador Público

**Año:** 2017

**Institución:** Universidad Católica Los Ángeles Chimbote

Este proyecto de investigación, tiene la gestión de riesgos tanto operativo y financiero, estos riesgos son tomadas inadecuadas por la entidad, porque no se presta la debida atención en el departamento de finanzas, de la misma forma no dan respuesta inmediata buscan minimizar la gestión de riesgo, y afectando a los Estados Financieros y afecta la liquidez.

Asimismo, según los resultados el riesgo operativo es deficiente debido a los procesos internos y el factor principal es el personal, que se tiene que incentivar en su productividad en su trabajo, y que tengan espacios adecuados en su labor diario, para que puedan trabajar en equipo.

**Título:** *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C.*

**Autor:** Víctor, Aguilar Pinedo

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

**Año:** 2013

**Institución:** San Martín de Porres-Lima

La empresa Corporación Petrolera SAC, existen diferentes problemas empezando que carece de una política de crédito eficiente, pues en la evaluación de los clientes solo se toma en cuenta el prestigio y la antigüedad en el mercado, no se hace un estudio, investigación riguroso y seguimiento del comportamiento de las empresas.

Esto conlleva a que muchas veces Corporación Petrolera SAC, contrate a empresas, para que realicen su labor, la gerencia tendrá que tomar las decisiones importantes para no generar más gastos y esto afecta a la liquidez de la empresa.

### **2.1.2 Internacionales**

**Título: Auditorios operativos para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa salud s. a**

**Autor:** Cristina Alejandro Corrales Salas y Madeleyne Gabriela Quinapollo Vera

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

**Año:** 2015 **Institución:** Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador

En esta investigación se verifico que existe falencias en los registros contables y se han identificado errores que no permiten que se cumplan los objetivos del área.

Asimismo, se encontró errores en análisis de cuenta a la hora del registro y se hizo la verificación de los documentos efectuado por los asistentes contables, Se hizo un monitoreo y se detectó documentos no válidos para crédito tributario según las Normas establecidos.

Para determinar los riesgos inherentes se verifico y se revisó las cuentas para su análisis paso a pasos para desarrollarlo. Se evidencio falta de conocimiento y la interpretación del asistente contable de sus tareas y falta de control para la revisión de estos análisis.

Asimismo, se evaluó los procedimientos del área contable que esta enlazado con los diferentes departamentos de la empresa, identificando la

falta de conocimiento que los funcionarios de otros departamentos tienen para gestionar pagos respectivos.

**Título:** *Evaluación y prevención de riesgos financieros en la fundación de ayuda Microempresarial Fundamic.*

**Autor:** Tipantuña Narvaez Mireya Lizette.

**Libro del Libro:** Ingeniera en Finanzas y Auditoria Contador Publico **Año:**  
2013

**Institución:** Escuela Politécnica del Ejército

La Fundación de Ayuda Microempresarial FUNDAMIC, no evidencia el desarrollo de la cultura de riesgo, y se ha analizado el plan operativo y el presupuesto, la Fundación de Ayuda Microempresarial FUNDAMIC es una organización basada sin fines de lucro tiene como característica un servicio Financiero y no Financieros a sector urbanos marginales.

Asimismo, esta fundación cuenta con los recursos necesarios y recibe donaciones de Financista nacionales e internacionales todos ellos con diferentes condiciones y costos. Por lo tanto, es mantener adecuada el balance financiamiento externo y interno son palabras claves.

Para mantener los recursos necesarios y para cumplir la misión de la Fundación de Ayuda Microempresarial FUNDAMIC, las tasas de interés se encuentran al tope legal de la tasa máxima establecidas por el BCE, de mantenerse esta política en el caso de las tasas referenciales la Fundación de Ayuda Microempresarial FUNDAMIC, se vería obligada a realizar un ajuste de sus tasas de interés encontrándose en problemas si no optimiza los costos.

## **2.2 BASES TEORICAS**

### **2.2.1.- El Control Interno Administrativo**

Existe un solo sistema de control, el administrativo, que es el plan de organización que adopta cada empresa, con sus correspondientes procedimientos y métodos operacionales y contables, para ayudar, mediante el establecimiento de un medio adecuado, al logro del objetivo administrativo de: •

Mantenerse informado de la situación de la empresa;

- Coordinar sus funciones:
- Asegurarse de que se está logrando los objetivos establecidos.
- Mantener una ejecutoria eficiente;
- Determinar si la empresa está operando conforme a las políticas establecidas:

Para verificar el logro de estos objetivos la administración establece:

- El control del medio ambiente o ambiente de control
- El control de evaluación de riesgo.
- El control y sus actividades.
- El control del sistema de información y comunicación.
- El control de supervisión o monitoreo.

### **2.2.2.- Riesgo en la auditoria**

Se debe evaluar el riesgo en la auditoria y diseñar los procedimientos de auditoria para asegurar que el riesgo se reduzca a un nivel aceptablemente bajo. De acuerdo con las normas internacionales de auditoria, riesgo en la auditoria significa el riesgo de que el auditor de una opinión de auditoria inapropiada cuando existan errores importantes en la temática. El riesgo en la auditoria tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

### **2.2.3.- Riesgo Inherente**

Al desarrollar el plan global de la auditoría integral, se debe evaluar el riesgo inherente a nivel de los estados financieros y de las otras temáticas. Al desarrollar el programa de auditoría financiera, se debe relacionar dicha evaluación a nivel de afirmación de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la afirmación.

Para evaluar el riesgo inherente, el auditor usara el juicio profesional en la evaluación de numerosos factores, por ejemplo:

- La integridad de la administración
- La experiencia y conocimiento de la administración y cambios en la administración y cambios en la administración durante el periodo.
- Presiones inusuales sobre la administración.
- La naturaleza del negocio de la entidad.
- Factores que afectan la industria en la que opera la entidad.

### **2.2.4.- Riesgo de control**

En una auditoría financiera es el riesgo de que una representación errónea que pueda ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y resulte ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y control interno.

### **2.2.5.- Riesgo de detección**

En una auditoría financiera es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clases de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otros saldos o clases.

### **2.2.6.- Integración de las actividades de control con la evaluación de riesgos.**

De forma paralela a la evaluación de los riesgos, la dirección debería establecer y aplicar el plan de acción necesario para afrontarlos. Una vez identificadas, estas acciones también serán útiles para definir las operaciones de control que se aplicarán para garantizar su ejecución de forma correcta. Y en el tiempo deseado.

Las actividades de control forman una parte esencial del proceso mediante el cual una empresa interna lograr sus objetivos de explotación. Las actividades de control no son un fin en si misma, ni tampoco deben existir simplemente porque parece que “es lo que hay que hacer”. Las actividades de control sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento del objetivo. Tales actividades podrían incluir tanto el seguimiento del desarrollo de las ventas por cliente comparándolo con el calendario previsto como las medidas adoptadas para garantizar la exactitud de la información obtenida. En este sentido, el control es un elemento integrado en el proceso de gestión.

### **2.2.7.- Evaluación de riesgo**

Las actividades de control tienen que evaluarse en el contexto de las directrices establecidas por la dirección para afrontar los riesgos relacionados con los objetivos de cada actividad importante. La evaluación, por lo tanto, tendrá en cuenta si las actividades de control están relacionadas con el proceso de la evaluación de riesgo y si son apropiadas para asegurar que las directrices de la dirección se cumplen. Dicha evaluación se efectuará para cada actividad importante, incluidos los controles generales de los sistemas informáticos (se trata de cada una de las actividades identificadas al analizar el proceso de evaluación de riesgo).

### 3. ALTERNATIVA DE SOLUCION

- La parte administrativa de la empresa, tiene que poner en marcha los mecanismos de control interno, teniendo como base los riesgos que hasta el momento se han encontrado en sus diferentes áreas.
- El área de contabilidad es el área de gestión de documentación en sus operaciones las cuales se ha visto reflejada los diferentes problemas de multas, requerimientos, es por ello que esta es un área primordial para ejercer control Interno.
- Asimismo, beneficiará a las demás áreas aledañas como a la propia empresa, ya que no se verá afectada por diferentes perdidas en multas.

#### 3.1. Flujo de caja

**Tabla 6. Flujo de caja**

FLUJO DE CAJA PROYECTADO (En Nuevos Soles) CORPORACION MARA S. A.											
Mes del Flujo(mes/ año)	proj.										
	Feb-16	Mar-16	Abr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Ago-16	Set-16	Oct-16	Nov-16	Dic-16
<b>Tipo de Cambio:</b>	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451
<b>1. Caja Inicial</b>	114,925	116,008	101,262	135,117	125,252	131,352	147,511	132,290	161,501	148,985	142,695
<b>2. Total de Ingresos por Ventas</b>	295,643	235,346	242,154	198,563	212,453	225,143	189,563	235,648	219,584	220,153	198,547
2.1 Ventas al Contado	221,732	176,510	181,616	148,922	159,340	168,857	142,172	176,736	164,688	165,115	148,910
2.3 Facturar por cobrar (periodo anterior incluir banco)	73,911	58,837	60,539	49,641	53,113	56,286	47,391	58,912	54,896	55,038	49,637
<b>3. Total Egresos Operativos</b>	251,825	206,954	170,422	169,012	160,691	164,717	158,895	167,760	185,362	182,360	159,722
3.1 Mercadería o M.P. e Insumos al Contado	187,543	168,469	132,563	125,286	115,426	125,213	121,269	129,278	139,835	135,299	115,286
3.2 Mercadería o M.P. E Insumos al Credito	28,131	12,458	14,256	16,285	19,478	14,528	12,702	13,586	19,586	21,485	17,529
3.3 Gastos de Personal	32,569	21,458	20,145	22,589	24,587	23,596	21,584	22,586	24,581	23,596	24,587
3.5 Otros Egresos Operativos	3,582	4,569	3,458	4,852	1,200	1,380	3,340	2,310	1,360	1,980	2,320
<b>4. Flujo de caja Operativo (2)-(3)</b>	43,818	28,392	71,732	29,551	51,762	60,426	30,668	67,888	34,222	37,793	38,825
<b>5. Desembolsos (+) y Amortiz Financieros(-)</b>	-23,302	-25,598	-20,312	-23,310	-27,582	-26,618	-28,210	-22,582	-29,604	-27,642	-30,042
5.10 Deudas a proveedores	-15,246	-17,542	-12,256	-15,254	-19,526	-18,562	-20,154	-14,526	-21,548	-19,586	-21,986
5.02 PRESTAMO de Banco SCOTIABANK	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55
<b>6. Flujo de caja Financiero(4)-(5)</b>	20,516	2,794	51,420	6,241	24,180	33,808	2,458	45,306	4,618	10,151	8,783
<b>7. Pagos de Impuesto</b>	16,177	13,283	13,609	11,517	12,184	12,793	11,085	11,311	10,540	10,567	9,530
7.1 Impuesto a la renta	8,869	7,060	7,265	5,957	6,374	6,754	5,687	7,069	6,588	6,605	5,956
7.2 I.G.V.	5,322	4,236	4,359	3,574	3,824	4,053	3,412	4,242	3,953	3,963	3,574
7.3 Fraccionamiento tributario	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>8. Otros ingresos (+) / Egresos Extraords(-)</b>	-3,256	-4,258	-3,956	-4,589	-5,897	-4,857	-6,594	-4,785	-6,594	-5,874	-4,875
8.2 Otros Egresos	-3,256	-4,258	-3,956	-4,589	-5,897	-4,857	-6,594	-4,785	-6,594	-5,874	-4,875
<b>9. Caja Final (1) + (6) - (7) + (8)</b>	116,008	101,262	135,117	125,252	131,352	147,511	132,290	161,501	148,985	142,695	137,073
<b>10. SALDOS</b>	226,983	213,843	207,788	200,763	192,660	180,570	165,063	156,067	146,050	139,893	127,380
5.10 Deudas a proveedores	33,649	28,565	30,565	31,596	31,548	27,514	20,062	19,122	17,160	19,059	14,602
5.02 PRESTAMO de Banco SCOTIABANK	193,333	185,278	177,222	169,167	161,111	153,056	145,000	136,945	128,889	120,834	112,778
7.3 Fraccionamiento tributario	12,433	10,447	8,461	6,475	4,489	2,503	517	0.00	0.00	0.00	0.00

### 3.2.- Balance de Comprobación

#### Tabla 7. Balance empresarial

CORPORACION MARA S.A.  
BALANCE DE COMPROBACIÓN - ENERO 2016

Cuenta	DENOMINACIÓN	SALDOS INICIALES		MOVIMIENTOS		SALDO FINALES		AJUSTES		SALDO FINALES DEL BALANCE GENERAL		SALDO FINALES DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR NATURALEZA		SALDO FINALES DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR FUNCIÓN	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO	PERDIDAS	GANANCIAS	PERDIDAS	GANANCIAS
101	CAJA	5,000.00		-	5,000.00	5,000.00	5,000.00								
102	FONDOS FIJOS	2,000.00		2,050.00	2,050.00	4,050.00	2,050.00			2,000.00					
10411	CUENTA CORRIENTE BANCO DE LA REPÚBLICA	107,000.00		513,436.00	427,168.33	600,436.00	427,168.33			193,267.67					
33111	COSTOS (TERRENOS)	180,000.00				180,000.00	-			180,000.00					
33211	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	80,000.00				80,000.00	-			80,000.00					
33231	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	150,000.00				150,000.00	-			150,000.00					
33311	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	50,000.00				50,000.00	-			50,000.00					
33411	COSTO (VEHÍCULOS MOTORIZADOS)	42,300.00				42,300.00	-			42,300.00					
33611	COSTO (PC)			2,000.00	-	2,000.00	-			2,000.00					
3731	INTERESES NO DEVENGADOS EN TRANSACCIONES CON TERCEROS			20,000.00	9,574.00	20,000.00	9,574.00			10,426.00					
391311	DEPRECIACIÓN TALLER	90,000.00		-	7,500.00	-	97,500.00				97,500.00				
391312	DEPRECIACIÓN OFICINAS ADMINISTRATIVAS	48,000.00		-	4,000.00	-	52,000.00				52,000.00				
391321	MAQUINA REMOVEDORA	10,000.00		-	5,000.00	-	15,000.00				15,000.00				
391331	CAMIONETA 4 x 4	4,200.00		-	8,460.00	-	12,660.00				12,660.00				
391231	MAQUINA RECTIFICADORA			-	20,000.00	-	20,000.00				20,000.00				
391351	DEPRECIACIÓN PC PERSONALES			-	500.00	-	500.00				500.00				
401111	IGV DEL PERIODO	10,500.00		63,123.00	74,880.00	63,123.00	85,380.00				22,257.00				
401112	IGV POR APLICAR			6,345.00	5,805.00	6,345.00	5,805.00			540.00					
401712	RENTA DE TERCERA CATEGORÍA - P/a/c 2014			4,275.00	-	4,275.00	-			4,275.00					
401711	RENTA DE TERCERA CATEGORÍA 2014														
40173	RENTA DE QUINTA CATEGORÍA	5,900.00		20,200.00	15,600.00	20,200.00	21,500.00				1,300.00				
40185	IMPUESTO A LOS DIVIDENDOS			410.00	410.00	410.00	410.00								
4031	ESSALUD	13,900.00		29,740.00	17,280.00	29,740.00	31,180.00				1,440.00				
4032	ONP	17,300.00		40,400.00	25,200.00	40,400.00	42,500.00				2,100.00				
TOTALES		877,100.00	877,100.00	2,714,206.44	2,714,206.44	3,591,306.44	3,591,306.44	381,516.67	381,516.67	917,037.45	894,408.12	419,370.67	442,000.00	392,370.67	415,000.00
RESULTADO DEL EJERCICIO										-	22,629.33	22,629.33	-	22,629.33	-
										917,037.45	917,037.45	442,000.00	442,000.00	415,000.00	415,000.00

En el siguiente cuadro se observa los movimientos que tiene a diario la empresa Corporación Mara S.A.

## 3.3 Libro Diario

Tabla 8 Libro contable de caja

**"LIBRO DIARIO"**

PERIODO : 2014  
R.U.C. : 20332610398  
APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL : CORPORACION MARA S.A.

NUMERO CORRELATIVO DEL ASIENTO O CÓDIGO ÚNICO DE LA OPERACIÓN	FECHA DE LA OPERACIÓN	GLOSA O DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA A LA OPERACIÓN		MOVIMIENTO	
			CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEBE	HABER
001	02.01.2014	Reinicio de actividades	101	CAJA	5,000.00	
			102	FONDOS FIJOS	2,000.00	
			10411	CUENTA CORRIENTE BANCO DE LA REPÚBLICA	107,000.00	
			10421	CUENTA CORRIENTE BANCO DE LA NACIÓN	107,800.00	
			1212	EMITIDAS EN CARTERA	72,000.00	
			13121	MATRIZ (EMITIDAS EN CARTERA)	5,500.00	
			1821	SEGUROS - TALLER	6,600.00	
			1822	SEGUROS - OFICINAS ADMINISTRATIVAS	4,400.00	
			25241	GRASA	12,000.00	
			25242	PINTURA	5,000.00	
			25243	MOTORES	12,000.00	
			2531	REPUESTOS PARA SERVICIOS	35,500.00	
			33111	COSTOS (TERRENOS)	180,000.00	
			33211	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	80,000.00	
			33231	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	150,000.00	
			33311	COSTO DE ADQUISICIÓN O CONSTRUCCION	50,000.00	
			33411	COSTO (VEHÍCULOS MOTORIZADOS)	42,300.00	
			391311	DEPRECIACIÓN TALLER		90,000.00
			391312	DEPRECIACIÓN OFICINAS ADMINISTRATIVAS		48,000.00
			391321	MAQUINA REMOVEDORA		10,000.00
			391331	CAMIONETA 4 x 4		4,200.00
			401111	IGV DEL PERIODO		10,500.00
			40173	RENTA DE QUINTA CATEGORÍA		5,900.00
			4031	ESSALUD		13,900.00
			4032	ONP		17,300.00
			4212	EMITIDAS		66,000.00
			43121	MATRIZ		14,000.00

Tabla 9. Multas por pagar

3.4 multas por pagar que se puede visualizar en los estados financieros en la Empresa Corporación Mara S.A.

**CORPORACION MARA S.A.**  
**20389173666**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE**  
**MONEDA NACIONAL**

	<u>31/12/2016</u>		<u>31/12/2016</u>
Efectivo y Equivalente	79,177.00	<b><u>Pasivo Corriente</u></b>	
Ctas. Por cobrar comercial	114,299.00	Sobregiro Banacario	-
Cuentas por cobrar accion	18,112.00	Trib.Contrap. Y aportes al sist.	22,328.00
cuentas por cobrar Diversi	212,861.00	remuneraciones por pagar	8,315.00
Otras cuentas del activo	<u>700,000.00</u>	Proveedores	46,171.00
	<b>1,124,449.00</b>	cuentas por pagar diversas	69,377.00
<b><u>Existencias</u></b>		Obligaciones Financieras	58,804.00
Mercaderias	3,410.00	ctas por pagar diversas-Relac	12,595.00
Envases y Embalajes	75,271.00		
Existencia por Recibir	-	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b><u>217,590.00</u></b>

3.5 multas por pagar que se puede visualizar en los estados financieros en la Corporación Mara S.A.

Tabla 10 Estado de resultados

**CORPORACION MARA S.A.**  
**20389173666**  
**EL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDA**  
**ESTADO RESULTADO**  
**ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**

VENTAS NETAS	1,361,412.00
COSTO DE VENTAS	<u>-100,312.00</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>1,261,100.00</u></b>
<u>GASTOS DE OPERACION</u>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	-251,280.00
GASTOS DE SERVICIO	-173,674.00
UTILIDAD OPERATIVA	<u>836,146.00</u>
<u>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</u>	
INGRESOS DIVERSOS	
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	<u>-4,424.00</u>
UTILIDAD ANTES DEL REI	<u>831,722.00</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<b><u><u>831,722.00</u></u></b>

## CONCLUSIONES

Al concluir el presente trabajo de investigación en la Empresa Corporación Mara S.A, se llega a las siguientes conclusiones:

- Se determinó que al influir la Mejora de la evaluación de riesgos en el proceso de rendición de gastos de Corporación Mara S.A. para el año 2016, esclarece la forma en como la empresa puede alcanzar sus objetivos, sin pérdidas de forma que la parte operativa que será evaluada por el control interno de la entidad.
- Los riesgos evaluados en la empresa Corporación Mara S.A. disminuirían de acuerdo a los factores internos como es la rendición de gastos de los empleados del área contable se capacitarán de acuerdo a las normas vigentes.
- La implementación de riesgos se vuelva residuales, y los empleados entiendan que el riesgo que ellos están efectuando se puede reducir con las medidas de control, impuestas por la administración, o que de acuerdo a una auditoria se escape de las manos por motivos de fraude, que es parte concerniente de los riesgos de control, y que su evaluación no puede llegar desaparecer por completo, pero si a minorista el número de riesgos en los que puede incidir en pérdidas para la entidad.
- De acuerdo a la medición de riesgos de control que incide en la rendición de gastos de Corporación Mara S.A, se concluye que al implementar el control interno a la entidad , y poder evaluar los riesgos existentes en cada proceso con en el proceso operacional de la rendición de gastos por parte del personal, el personal que toma decisiones dentro de la empresa debe asegurar a los propietarios que están cuidando e incrementando sus intereses o mayores ingresos, conforme a los objetivos de la compañía y leyes que les apliquen, por lo que, establecen acciones y sistemas que operen conforme a estándares éticos de transparencia, efectivos y que procuren el crecimiento y la permanencia en el mercado de la entidad.

- Para concluir los riesgos nunca pueden desaparecer de una entidad en el caso de Corporación Mara S.A., pues conllevan a diferentes factores los cuales pueden ser internos o externos, pero estos pueden ser controlados o minimizados en la entidad donde se ejerce el control interno, los riesgos se sabe de acuerdo al coso II , pueden ser aceptados , evitados , reducidos o compartidos , pero nunca podrán desaparecer , y el impacto de estos en el área de rendición de gastos donde los factores de responsabilidad , conocimientos, incertidumbre de parte de una persona o trabajador , es un riesgo muy estudiado ya que unos pueden ser intencionados para fraude y otros no, ya que el ser humano incide en errores comunes propios de su psicomotriz.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda al gerente de la empresa lo siguiente:

Primera: Asesorar y supervisar las tareas realizadas en cada área (producción, administración, contabilidad, mercadeo, etcétera), se conecten, y todas ellas se encuentran enfocadas en torno a los objetivos específicos y que le permitan el desarrollo del objeto social de la organización.

Segunda: Implementar un mecanismo de control interno, basado en un conjunto de procedimientos con el fin de verificar y evaluar que todas las actividades y procesos que se llevan a cabo en la empresa se estén realizando de acuerdo con las normas constitucionales vigentes.

Tercera: Hacer cumplir la misión y visión, con el fin de minimizar los riesgos existentes ya identificados, y así poder gestionar muchas más soluciones y anteponerse al riesgo no solo encontrado dentro de la empresa sino teniendo conciencia de diferentes investigaciones de otras empresas.

Cuarta: Lograr que la empresa se enfoque en sus objetivos y metas empresariales.

Quinta: Que la evaluación de los riesgos en el área contable, no solo se base en riesgos internos, si no también externos, pues la nueva aparición de diferentes sistemas contables de apoyo en la rendición de gastos, tengan que ser materia de inducción y capacitación al personal para evitar errores de manipulación, y riesgos operacionales.

## REFERENCIAS.

- Aguilar Víctor, (2013) Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la empresa Contratista Corporación Petrolera S.A.C. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/653/aguilas\\_vh.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/653/aguilas_vh.pdf?sequence=3&isAllowed=y).
- Blanco, Y. (2015) Auditoria Integral normas y procedimientos, segunda edición. Editorial Ecoe Ediciones. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8638/GESTION\\_DE\\_RIESGO\\_FINANCIERO\\_CAMPOS\\_SIF\\_UENTES\\_EMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8638/GESTION_DE_RIESGO_FINANCIERO_CAMPOS_SIF_UENTES_EMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bravo, J. (2016) Los nuevos conceptos del control Interno (informe Coso). Editorial Coopers & Lybrand.
- Campos E, (2017) La Gestión de Riesgo Operativo y Financiero en la Municipalidad Distrital de Independencia. <https://www.coursehero.com/file/59644230/Evaluacion-yprevencion-de-riesgos-financierospdf/>.
- Corrales C. y Quinapallo Madeleyne, (2015) Auditoria Operativa en el Departamento financiero de la Empresa Salud S.A.
- Estupiñán, R. (2015) Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Editorial Ecoe Ediciones.
- Moreno, Marco Antonio, (2009) Los diez mayores escándalos financieros. <https://www.elblogsalmon.com/mercadosfinancieros/los-diez-mayores-escandalos-financieros>
- Tipantuña M, (2013) Evaluación y prevención de riesgos financieros en la fundación de ayuda Microempresarial Fundamic.

<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/6599/1/T-ESPE047126.pdf>

## APÉNDICE

## Anexo 1.

## Estado de Resultados

**CORPORACION MARA S.A.**  
**20389173666**  
**EL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDA**  
**ESTADO RESULTADO**  
**ENERO AL 31 DE DICIEMBRE**

VENTAS NETAS	1,361,412.00
COSTO DE VENTAS	<u>-100,312.00</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b><u>1,261,100.00</u></b>
<u>GASTOS DE OPERACION</u>	
GASTOS DE ADMINISTRACION	-251,280.00
GASTOS DE SERVICIO	-173,674.00
UTILIDAD OPERATIVA	<u>836,146.00</u>
<u>OTROS INGRESOS Y EGRESOS</u>	
INGRESOS DIVERSOS	
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	<u>-4,424.00</u>
UTILIDAD ANTES DEL REI	<u>831,722.00</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<b><u>831,722.00</u></b>

Fuente: Empresa **Corporación Mara S.A.**

## Anexo 2

## Estado de Situación Financiera

<b>CORPORACION MARA S.A.</b>			
<b>20389173666</b>			
<b>BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE</b>			
<b>MONEDA NACIONAL</b>			
	<u>31/12/2016</u>		<u>31/12/2016</u>
Efectivo y Equivalente	79,177.00	<b><u>Pasivo Corriente</u></b>	
Ctas. Por cobrar comercial	114,299.00	Sobregiro Banacario	-
Cuentas por cobrar accion	18,112.00	Trib.Contrap. Y aportes al sist.	22,328.00
cuentas por cobrar Diversi	212,861.00	remuneraciones por pagar	8,315.00
Otras cuentas del activo	<u>700,000.00</u>	Proveedores	46,171.00
	<b>1,124,449.00</b>	cuentas por pagar diversas	69,377.00
<b><u>Existencias</u></b>		Obligaciones Financieras	58,804.00
Mercaderias	3,410.00	ctas por pagar diversas-Relac	12,595.00
Envases y Embalajes	75,271.00		
Existencia por Recibir	-	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b><u>217,590.00</u></b>
cargas diferidas	<b>30,247.00</b>	<b><u>Pasivo No Corriente</u></b>	
		cuentas por pagar relacionada	
<b>Total Activo Corriente</b>	<b><u>1,233,377.00</u></b>	<b>Total Pasivo Corriente + no cor</b>	<b>217,590.00</b>
<b><u>Activo No Corriente</u></b>		<b><u>Patrimonio</u></b>	
Inmueble Maquinarias y E	548,630.00	Capital	77,481.00
Intangibles		Reserva	
Depreciacion	-285,398.00	Resultado Acumulado	373,075.00
activo diferido	3,259.00	Resultado del Ejercicio	831,722.00
Total Activo no Corriente	<b>266,491.00</b>	<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>1,282,278.00</u></b>
<b>Total del Activo</b>	<b><u>1,499,868.00</u></b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b><u>1,499,868.00</u></b>

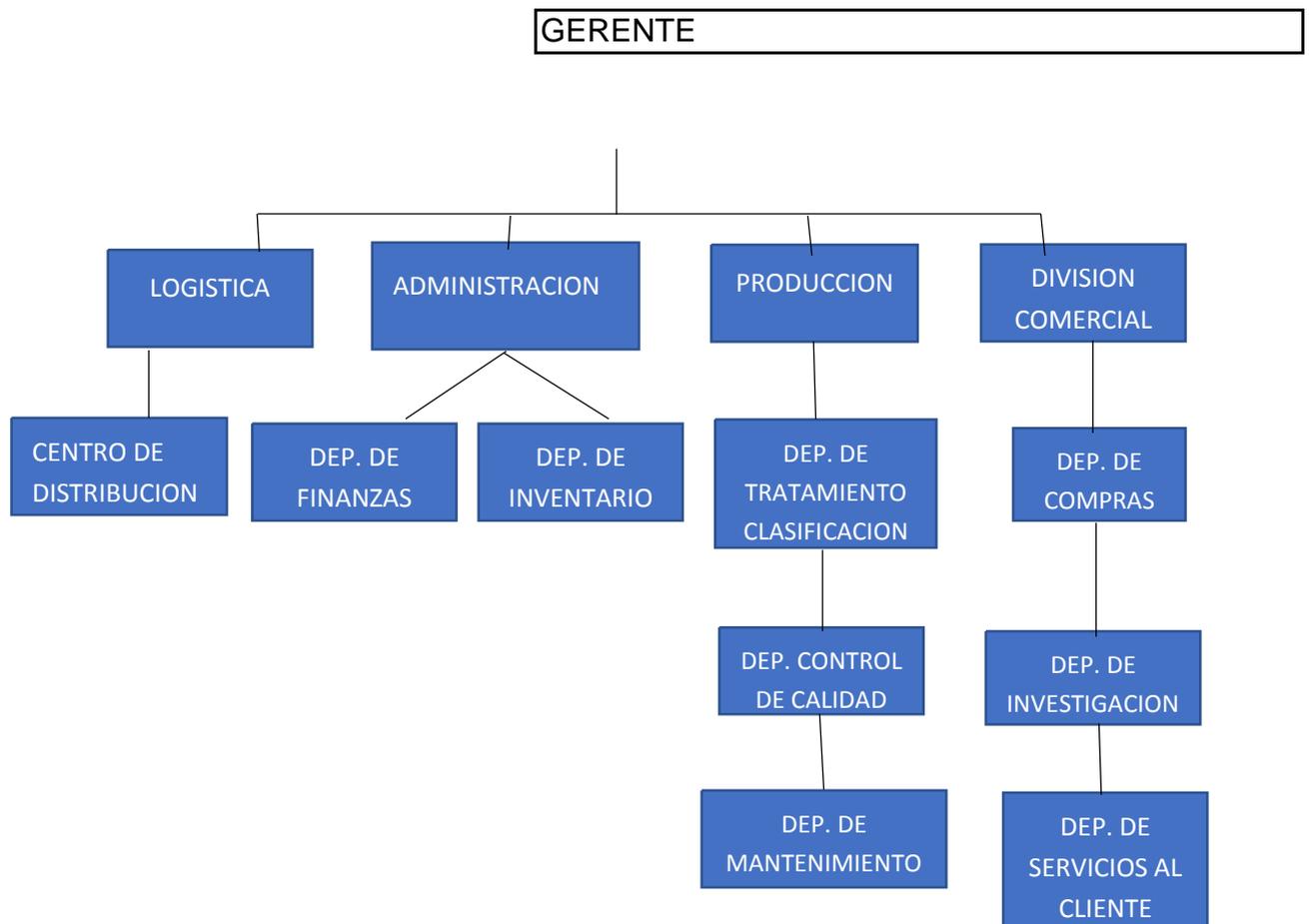
Fuente: Empresa Corporación Mara S.A.

### Anexo 3 Flujo de Caja

**FLUJO DE CAJA PROYECTADO**  
(En Nuevos Soles)  
CORPORACION MARA S.A.

	proy.										
Mes del Flujo(mes/ año)	Feb-16	Mar-16	Abr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Ago-16	Set-16	Oct-16	Nov-16	Dic-16
<b>Tipo de Cambio:</b>	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451	3,451
<b>1. Caja Inicial</b>	114,925	116,008	101,262	135,117	125,252	131,352	147,511	132,290	161,501	148,985	142,695
<b>2. Total de Ingresos por Ventas</b>	295,643	235,346	242,154	198,563	212,453	225,143	189,563	235,648	219,584	220,153	198,547
2.1 Ventas al Contado	221,732	176,510	181,616	148,922	159,340	168,857	142,172	176,736	164,688	165,115	148,910
2.2 Facturas por cobrar (período anterior incluir bancar)	73,911	58,837	60,539	49,641	53,113	56,286	47,391	58,912	54,896	55,038	49,637
<b>3. Total Egresos Operativos</b>	251,825	206,954	170,422	169,012	160,691	164,717	158,895	167,760	185,362	182,360	159,722
3.1 Mercadería o M.P. e Insumos al Contado	187,543	168,469	132,563	125,286	115,426	125,213	121,269	129,278	139,835	135,299	115,286
3.2 Mercadería o M.P. E Insumos al Crédito	28,131	12,458	14,256	16,285	19,478	14,528	12,702	13,586	19,586	21,485	17,529
3.3 Gastos de Personal	32,569	21,458	20,145	22,589	24,587	23,596	21,584	22,586	24,581	23,596	24,587
3.5 Otros Egresos Operativos	3,582	4,569	3,458	4,852	1,200	1,380	3,340	2,310	1,360	1,980	2,320
<b>4. Flujo de caja Operativo (2)-(3)</b>	43,818	28,392	71,732	29,551	51,762	60,426	30,668	67,888	34,222	37,793	38,825
<b>5. Desembolsos (+) y Amortiz Financieros(-)</b>	-23,302	-25,598	-20,312	-23,310	-27,582	-26,618	-28,210	-22,582	-29,604	-27,642	-30,042
5.10 Deudas a proveedores	-15,246	-17,542	-12,256	-15,254	-19,526	-18,562	-20,154	-14,526	-21,548	-19,586	-21,986
5.02 PRESTAMO de Banco SCOTIABANK	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55	-8,055.55
<b>6. Flujo de caja Financiero(4)+(5)</b>	20,516	2,794	51,420	6,241	24,180	33,808	2,458	45,306	4,618	10,151	8,783
<b>7. Pagos de Impuesto</b>	16,177	13,283	13,609	11,517	12,184	12,793	11,085	11,311	10,540	10,567	9,530
7.1 Impuesto a la renta	8,869	7,060	7,265	5,957	6,374	6,754	5,687	7,069	6,588	6,605	5,956
7.2 I.G.V.	5,322	4,236	4,359	3,574	3,824	4,053	3,412	4,242	3,953	3,963	3,574
7.3 Fraccionamiento tributario	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	1,986	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>8. Otros ingresos (+) / Egresos Extraords(-)</b>	-3,256	-4,258	-3,956	-4,589	-5,897	-4,857	-6,594	-4,785	-6,594	-5,874	-4,875
8.2 Otros Egresos	-3,256	-4,258	-3,956	-4,589	-5,897	-4,857	-6,594	-4,785	-6,594	-5,874	-4,875
<b>9. Caja Final (1) + (6) - (7) +(8)</b>	116,008	101,262	135,117	125,252	131,352	147,511	132,290	161,501	148,985	142,695	137,073
<b>10. SALDOS</b>	226,983	213,843	207,788	200,763	192,660	180,570	165,063	156,067	146,050	139,893	127,380
5.10 Deudas a proveedores	33,649	28,565	30,565	31,596	31,548	27,514	20,062	19,122	17,160	19,059	14,602
5.02 PRESTAMO de Banco SCOTIABANK	193,333	185,278	177,222	169,167	161,111	153,056	145,000	136,945	128,889	120,834	112,778
7.3 Fraccionamiento tributario	12,433	10,447	8,461	6,475	4,489	2,503	517	0.00	0.00	0.00	0.00

Fuente: Empresa Corporación Mara S.A.

**Anexo 4.****Organigrama de la Empresa**

Fuente: Empresa Corporación Mara S.A.