

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA  
ASOCIACIÓN AUTOMOTRIZ DEL PERÚ  
SURQUILLO 2017**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN  
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**ZEVALLOS PONCE, IDANIA AZARELY**

**ASESOR:**

**Mg. MILLAN BAZAN, CESAR AUGUSTO**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN**

**NORMAS ÉTICAS CONTABLES EN EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS**

**LIMA – PERÚ  
SETIEMBRE 2019**

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo minimizar los riesgos de las cuentas por cobrar utilizando un buen control interno para la buena gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú; durante el periodo 2017 para el cual se requirió de un profundo estudio de la situación financiera de la empresa donde se utilizaron técnicas como entrevistas y el análisis documental de los estados financieros.

Los hallazgos mostraron una seria de problemas en la empresa por falta de gestión financiera, problemas en la gestión de las cobranzas, en la administración de efectivo y ausencia de controles de procesos administrativos.

Por lo cual se plantea un plan financiero que apoye aumentar la rentabilidad de la empresa para así poder cumplir con los objetivos y metas planificadas, para tener un control de los ingresos y egresos, y así proveer el efectivo que se necesita para poder cumplir con las obligaciones que se afronte y utilizar los recursos necesarios para aumentar la rentabilidad de la empresa con una buena gestión financiera.

*Palabras claves:* Control Interno, Gestión Financiera, Liquidez.

## **Abstract**

This research work is aimed at minimizing the risk of accounts receivable using good internal control for the sound financial management of the company Asociación Automotriz del Perú; during the period 2017 for which was required of an in-depth study of the financial situation of the company where they used techniques such as interviews and documentary analysis of the financial statements.

The findings showed a series of problems in the company due to lack of financial management, problems in the management of the collection, in the administration of cash and lack of administrative process controls.

For which there is a financial plan that will support increasing the profitability of the company to so to comply with the objectives and planned goals, to take control of revenues and expenditures and thus provide the cash needed to meet the obligations that are front and use the necessary resources to increase the profitability of the company with a sound financial management.

*Key words:* Internal Control, financial management, liquidity.

## Tabla de Contenidos

<b>Resumen .....</b>	<b>ii</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>iii</b>
<b>1. Problema de la Investigación.....</b>	<b>1</b>
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del Problema.....	3
1.2.1 Problema general.....	4
1.2.2 Problemas específicos. ....	4
1.3 Objetivo de la Investigación.....	4
1.3.1 Objetivo general. ....	4
1.3.2 Objetivos específicos.....	4
1.4 Justificación e Importancia de la Investigación .....	5
<b>2. Marco Teórico.....</b>	<b>7</b>
2.1 Antecedentes .....	7
2.1.1 Internacionales. ....	7
2.1.2 Nacionales. ....	12
2.2 Bases Teóricas.....	18
2.2.1 Control interno. ....	18
2.2.1.1 Definiciones.....	18
2.2.1.2 Importancia.....	19
2.2.1.3 Objetivos. ....	19
2.2.1.4 Componentes del control interno. ....	20
2.2.1.5 Componentes basados en el COSO III. ....	23
2.2.1.6 Mejoras en el COSO III. ....	27
2.2.1.7 Clases de control interno. ....	28
2.2.1.8. Objetivos del control interno aplicado a las cuentas por cobrar.....	28
2.2.2 Gestión financiera. ....	30
2.2.2.1 Definiciones. ....	30
2.2.2.2 Herramientas de Gestión Financiera .....	31
2.2.2.3 Análisis Financiero.....	31
2.2.2.4 Objetivos del análisis financiero .....	32

2.2.2.5 Tipos de análisis financiero.....	33
2.2.2.6 Control Financiero.....	34
2.2.2.7 Estado de Situación Financiera.....	36
2.2.2.8 Importancia.....	38
2.2.2.9 Ratios Financieros.....	38
2.2.3.0 Análisis de la toma de decisiones.....	38
2.2.3.1 Presupuesto administrativo .....	39
2.2.3.2 Rentabilidad financiera .....	39
2.2.3.3 Ratios de rentabilidad.....	40
2.3 Definición de Términos Básicos .....	42
<b>3. Conclusiones</b>	
<b>4. Recomendaciones</b>	
<b>5. Aporte científico del investigador</b>	
<b>6. Cronograma</b>	
<b>7. Referencias</b>	
<b>8. Apéndice</b>	

# **1. Problema de la Investigación**

## **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

En la actualidad toda organización busca adecuarse a mundo globalizado y buscan encontrar herramientas en sus actividades que apoyen al desarrollo, ya que es producto a los continuos cambios que existen en el entorno, para mantener el negocio en marcha donde nos obliga a tomar nuevas medidas; minimizando los niveles de rentabilidad en la organización y satisfaciendo las necesidades de los clientes; por tanto para que la empresa pueda alcanzar sus objetivos, es indispensable que tenga un buen control interno, es por ello que se considera un aspecto muy importante en toda la organización.

La herramienta que ayuda a minimizar el riesgo es el control interno, utilizando los métodos y procesos para un buen desempeño de las actividades de la organización, y así resguardar los recursos de la organización que tiene como objetivo evitar pérdidas ya sea por negligencia o fraude, también detectar que se presentan en la empresa que pueden afectar el lograr los objetivos de la empresa.

Según Navarro y Ramos (2016) el contexto que desarrollan las empresas es el Control Interno como un proceso que deberían ser administradas mediante la gestión, donde nos permite detectar inconvenientes dentro de los procedimientos de la organización, avalando el adecuado cumplimiento de los objetivos, donde se convierte en una ayuda en la toma de decisiones para así cumplir con las metas establecidas.

La gestión financiera juega un papel muy importante en una organización para determinar la liquidez de las proyecciones financieras y presupuestales, donde sean suficientes para pagar las responsabilidades que tiene la organización, se asegura administrando bien

recursos, y esta responsabilidad lo tiene el gerente financiero en la organización, es quien llevara un control de los ingresos de manera ordenado y adecuado de la institución.

La liquidez en la organización es parte integral para la determinación de las proyecciones presupuestales y financieras de cualquier giro de negocio, para generar una buena liquidez de efectivo, es importante el conocimiento cierto de capacidad de la empresa, es imposible iniciar cualquier proyecto o cualquier proyección a futuro, en esas condiciones sería irresponsable y arriesgado asumir compromisos de poder cumplirlos.

Según Córdoba M. (2016), en la empresa se adquiere, conserva y manipula dinero en sus diferentes modalidades en la gestión financiera o a través de sus diversas herramientas ya que para suplir sus necesidades esta requiere de recursos financieros. Hace uso de las estrategias financiera, involucrando recursos de la empresa para la obtención de la financiación y así lograr sus objetivos elevado a su rentabilidad propuesta. (p.3)

La asociación automotriz del Perú - AAP denominada inicialmente asociación de importadores de automóviles del Perú, fue creada el 17 de diciembre de 1926 por un grupo de empresarios. La AAP es un gremio automotor más antiguo de América Latina, soportando el transporte terrestre del país suministrando los diferentes tipos de vehículos que el país necesita para su desarrollo. Representan en el país los intereses de nuestros miembros y ofrecemos valores agradados que fomentan el progreso continuo de sus empresas. Por ello también promovemos la capacitación constante y mejoramiento profesional de los colaboradores del sector, mediante nuestra área de capacitación. Es importante resaltar que, por encima de legítimos intereses gremiales, nuestra misión es contribuir al desarrollo económico y social del Perú, con el aporte de un sector automotor moderno, eficiente, seguro y cuidadoso del medio

ambiente. La AAP tiene el encargo del ministerio de transportes y comunicaciones (MTC) para administrar un nuevo sistema integral de identificación vehicular (SIIV) compuesto por las nuevas placas únicas nacional de rodaje que entro en vigencia el 01de enero del 2010,

En la empresa Asociación Automotriz del Perú se encontró que el control interno de cuentas por cobrar está teniendo un descontrol en las cobranzas, y están reflejados como: - El incremento excesivo de las cobranzas; una gestión inadecuada por el área de tesorería. –La falta de eficiencia en las políticas de crédito el cual impacta significativamente en su desempeño general.

Así mismo fue necesario determinar de qué manera incide la gestión financiera de la organización en la liquidez, para tal efecto se analizaron los temas de: si las Políticas son adecuadas para otorgar un crédito y cobranza, la gestión financiera está relacionado con las cobranzas, para que una organización otorgue créditos a sus clientes ya sea por venta de bienes o servicio, es donde constituyen inversiones de activos corrientes y es donde representa considerables proporciones de los activos totales, es así que es de vital importancia que mejoren el control interno y gestión de las cobranzas de forma oportuna, de lo contrario afectarían la liquidez en la empresa.

## **1.2 Planteamiento del Problema**

Luego de analizar, conocer y obtener la información la empresa, se han planteado los siguientes problemas:

Un problema general y dos problemas específicos.



### **1.2.1 Problema general.**

¿En qué medida el control Interno, incide en la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú Surquillo 2017?

### **1.2.2 Problemas específicos.**

¿De qué manera los métodos y procedimientos del control interno influyen en las estrategias de la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo 2017?

¿De qué manera las herramientas de gestión del control interno influyen en administrar eficientemente la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo 2017?

## **1.3 Objetivo de la Investigación**

### **1.3.1 Objetivo general.**

Determinar en qué medida el control interno incide en la gestión Financiera en la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo 2017.

### **1.3.2 Objetivos específicos.**

Identificar de qué manera los métodos y procedimientos del control interno, inciden en las estrategias de la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo 2017.

Identificar de qué manera las herramientas de gestión de control interno influye en administrar eficientemente la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo 2017.

#### **1.4 Justificación e Importancia de la Investigación**

Para este trabajo se originan algunos motivos que conllevan a mejorar el control interno y la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú.

Esta investigación se realiza para lograr reducir el mal manejo del sistema de control interno, los problemas que puedan generar y son afectadas en las cobranzas de la empresa, para que puedan tener un adecuado procedimiento del control en las cobranzas, es necesario contar con el apoyo de facturación y ventas; y así la situación económica de la organización mejore en la económicamente. La investigación se realiza porque en el último periodo de la empresa asociación automotriz del Perú la liquidez ha ido disminuyendo por falta de un apropiado control interno y una pésima gestión en las cobranzas.

Este trabajo se desarrolla con aspectos teóricos y prácticos. Teóricos porque se conceptualizan las categorías y subcategorías y prácticos porque se desarrollan actividades para la recolección de datos utilizando instrumentos cualitativos como entrevistas y cuantitativos como encuestas dichas encuestas estarán validados.

Esta investigación se basa en la evaluación y análisis de las cobranzas, a través del manejo de las empresas comerciales, donde surgen los problemas de cobranzas y así tendremos una óptima visión. Esto contribuirá para la toma de decisiones de diferentes empresas y fortaleciendo el manejo apropiado del sistema de control.

La utilidad en esta investigación será poner en práctica las sugerencias y adaptación al cambio en las nuevas políticas y mejorar la contabilidad en su gestión de la organización para evitar riesgos de la empresa en la liquidez, basado en el mejoramiento de la economía de la

empresa Asociación Automotriz del Perú, el cual ayudara a las empresas del mismo rubro a mejorar la gestión financiera. La adaptación de recolección de datos como métodos cualitativo y cuantitativo, permitirá obtener una propuesta viable al problema detectado.

## 2. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales.

Gómez y Gómez (2016) *Diseño de control Interno en Cuentas por Cobrar para la unidad Montessori*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil - Guayaquil. El presente trabajo tiene como objetivo proponer un diseño de control Interno en las cuentas por cobrar para la unidad Montessori que tiene por finalidad que la gestión financiera mejore, el cual realizó un análisis profundo de la situación financiera utilizando técnicas como la entrevista al personal del área afectada y realizando un análisis a los estados financieros de la organización. La investigación es de tipo descriptivo y explicativo; ya que podrán informar que describe la operación, situaciones y decisiones de la organización. Llega a la conclusión que la gerencia comete un grave error al no tener actualizado un plan de estrategias; también carece de política para otorgar un crédito y la falta de administración del efectivo adecuadamente.

Según Gómez y Gómez en su tesis como hallazgo problemas de la empresa relacionados a la deficiencia de la gestión financiera y carece de administración.

Posso y Barrios (2014), *Diseño De Un Modelo De Control Interno En La Empresa Prestadora De Servicios Hoteleros Eco Turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, que Permitirá el Mejoramiento de la Información Financiera*, Tesis de pregrado, Universidad de Cartagena. La presente investigación, se realiza con la finalidad de crear e implementar un Sistema de Control Interno para el desarrollo de las actividades como parte primordial son los contables y financieras de la empresa tiene como objetivo principal diseñar el Sistema de

Control Interno, que permitirá una mejor vigilancia de las actividades contables y financieras. El tipo de investigación es analítico – descriptivo, ya que identifica y especifica las fortalezas y debilidades de la organización, es así como concluyen que es necesario estructurar el diseño de control interno utilizando como un instrumento administrativo que genera mayor seguridad de toda operación, confiable, cumpliendo las normas y se perfecciona la comunicación con las áreas para obtener una información financiera fiable de la organización.

Según Posso y Barrios en su tesis hace evidencia que la herramienta fundamental es el control interno para lograr los objetivos de una forma más efectiva de la empresa concibiéndolo como instrumento administrativo en la información financiera que proporciona seguridad y confiabilidad en las operaciones financieras cumpliendo las normas.

Valencia (2013) *Diseño De Un Sistema De Control Interno Para El Ciclo De Ingresos Subproceso De Cuentas Por Cobrar Del Centro Medico Ipsalud Ltda.* Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Occidente. El presente trabajo, tiene el propósito de diseñar un Sistema de Control Interno para el ciclo cuentas por cobrar, y desarrollados mediante el estudio del método deductivo donde se realizó una investigación y un análisis de campo, donde se obtuvo que la organización basado en COSO utilizó la recolección de datos donde identificó que las cobranzas tienen medidas deficientes de procedimientos y políticas de cobranza el cual dificulta una información fiable, llega a la conclusión que es necesario identificar los riesgos que permitirán mejorar sus labores de gestión y operativa en las cuentas por cobrar.

Según Valencia en su investigación hace un diagnóstico de la organización fundamentada en la evolución de COSO, el cual realiza un estudio con el que detecta que las

cobranzas carecen en seguir procedimientos establecidos de cobro, el estudio está enfocado hacia un plan diseñar que ayude al control interno para el ciclo de ingresos, el cual obtiene como resultado un pleno conocimiento administrativo analizando las actividades y sus procedimientos.

Zambrano (2016) *sistema contable y de control interno como herramientas de Gestión. Tesis de pregrado. Universidad Politécnica Salesiana – Guayaquil – Ecuador.* La investigación tiene como objetivo implementar el sistema de control interno, evitar y prevenir deficiencias donde podrían afectar en la gestión administrativa, esto ayudara a poder darle una mayor visión y que se cumpla la planificación de la gestión administrativa que se realizó con el fin de detectar las falencias que pueden afectar a los objetivos. Mediante diversos métodos, se efectuó la recolección en todas las actividades para que se realicen la obtención de resultados muy minuciosos que revelan la situación económica real de la organización, es así que se concluye que al realizar los procesos de control interno se pudo encontrar que los procesos más significativos e importantes no se realizan de manera adecuada aumentando el riesgos de presentar los estados financieros poco fiables.

Según Zambrano en su trabajo su objetivo es crear un sistema de control con la finalidad de evitar y prevenir deficiencias que podrían afectar la gestión, y evaluar el desempeño de los procedimientos que se utilizan y recomienda realizar acciones necesarios que pueden favorecer la permanencia en el mercado.

Ramírez (2016) *Modelo Financiera De Crédito-Cobranza y Gestión en la Empresa Comercial Facilito de la Parroquia Patricia Pilar, Provincia De Los Ríos*, Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma De Los Andes Ecuador. La presente tesis tiene el objetivo principal de proponer un Modelo de Crédito y Cobranza para la mejora de la gestión, tiene como finalidad apoyar a la propietaria de manera confiable y oportuna a tomar decisiones. Al realizar la propuesta planteada, para lograr con los objetivos se hace un análisis de la Gestión financiera, y se desarrolla de la investigación de acuerdo a las pautas, por tanto la metodología es cualitativa, donde se analiza el otorgamiento de crédito y la administración del área. Se realizaron entrevistas y las encuestas como fuente de información. Es así que concluye que no existe un modelo adecuado de gestión financiera y es por ello que afecta en las cobranzas ya que no se toman buenas decisiones oportunamente.

Según Ramírez en su trabajo de investigación tiene como objetivo la propuesta de modelo de créditos y cobranzas utilizó como principal fuente de información las entrevistas y las encuestas, esto ayudo a determinar que no se están haciendo la gestión necesaria y tampoco se están tomando decisiones oportunas a la hora de realizar créditos a sus clientes.

Martínez (2016) *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España* tesis de grado, Universidad Complutense De Madrid España. Este trabajo de investigación tiene el objetivo de construir un modelo donde permite llegar a algunas alternativas para optimizar la gestión financiera de la NOF. Es de tipo cualitativo, concluye que implementar el modelo de

gestión que permitirá analizar el impacto de la obtención de liquidez y las alternativas que se propone para una mayor solvencia y rentabilidad de la empresa.

Según Martínez en su tesis tiene como objetivo a exigir la inversión a largo plazo busque crear valor gestionando un equilibrio y sea lo más reducida posible entre la rentabilidad, y la disposición de efectivo.

Palacios y Estrada (2015), *Análisis De Las Cuentas Por Cobrar Por Medio De Los Indicadores De Liquidez, Solvencia y De Gestión de la Empresa Promologics S.A. De La Ciudad De Guayaquil Periodo 2013* Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. El presente trabajo, comprende el estudio y análisis de la Empresa Promologic S.A., se procede analizar el comportamiento por medio de las razones financieras las cobranzas que son las herramientas adecuadas que ayudar a definir la realidad financiera encontrada en la institución. Se detecta el problema en la ausencia de atención en la gestión de cobranzas, con una responsabilidad compartida entre los funcionarios y colaboradores de la empresa, por la falta de formalización de sus procedimientos. En la investigación se determinó que no se está utilizando de manera adecuada las herramientas financieras por medio de los indicadores para tomar decisiones acertadas con relación al otorgamiento del crédito, estándares de riesgos que puede asumir, y el control interno idóneo. Se propone en este proyecto los estándares adecuados para mitigar el riesgo, así como también la incorporación a su planta de personal un especialista de análisis de riesgo que trabaje de forma imparcial junto con los propietarios, área de ventas, crédito y cobranzas. Concluye que el esquema para control, depuración y organización propuesto en el proyecto, es el adecuado para que la compañía empiece a sincerar la información contable con respecto a las cuentas por cobrar.



Según Palacios y Estrada en su tesis indican que la utilización de herramientas financieras, permitirá a los ejecutivos tomar decisiones acertadas sobre los flujos futuros así como la presentación de sus estados financieros de manera transparente y saludable, concluye que el esquema de control, depuración y organización propuesto en el proyecto es el adecuado.

González (2014) *La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad De Bogotá*, Tesis de Grado Universidad Nacional de Colombia. Este trabajo tiene como objetivo la vinculación de la gestión financiera con el financiamiento en empresas pequeñas donde busca identificar algunas variables e identificar su acceso al financiamiento en dichas empresas. Es de tipo cuantitativo, exploratorio y correlacional. Llega a la conclusión que la empresa posee dificultades en la obtención recursos de financiamiento para cumplir con sus obligaciones y sus operaciones con el fin de emprender proyectos de crecimiento y desarrollo y que favorezcan a las empresas.

Según Gonzales en su trabajo se enfocó en las pequeñas empresas y su impacto en la gestión financiera donde concluye que debido al tamaño de empresas y volúmenes de sus operaciones, se les dificulta contar con fuentes de financiamiento para cumplir con sus obligaciones.

### **2.1.2 Nacionales.**

Chuquizuta y Oncoy (2017), *Incidencia del Sistema De Control Interno En Las Cuentas Por Cobrar De La Empresa Comercial Mantilla S.A.C. Ubicada En El Distrito De Los Olivos, Año 2013, Lima. Perú*, Tesis De Grado Universidad de Ciencias Y Humanidades. La presente investigación, tiene el objetivo mejorar el control interno, donde propone adaptar en

las cobranzas procedimientos que controle las cuentas por cobrar, donde mejore los nivel de ingresos, respetando fechas establecidas, donde permitirá cumplir con nuestro propósito la supervisión de clientes que conllevara incrementar la solvencia de la empresa. Es así como se concluye que la mayor fuente de ingresos son las cuentas por cobrar, por ello que la importancia de un nuevo sistema que ayude y mantenga un control en la información financiera de manera analizada y sustentada para que la empresa tenga una estabilidad económica la empresa.

Según Chuquizuta y Oncoy en su investigación propone adaptar en las cuentas por cobrar, procesos de control respetando las fechas establecidas, verificando la lista de clientes con el propósito que permitirá mejorar el nivel de cobranzas.

Mendoza (2017) *Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017*, Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener Lima. Perú, La presente investigación tiene como objetivo mejorar la gestión financiera en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú para incrementar la liquidez a través de un plan para optimizar la gestión financiera en la ONG, La investigación es de tipo sintagma holístico, el enfoque es mixto cuantitativo y cualitativo, llega a la conclusión que busca solucionar parte de los problemas a través del modelo de mejora; además de consolidar de movimientos obtener un control que permita reducir riesgos y que logren captar mejores ingresos, incrementando la liquidez de la Organización.

Según Mendoza en su tesis busca solucionar los problemas, de consolidación de movimientos para obtener un control que le permite reducir riesgos, para ello propone tener plan que ayude a mejorar la gestión para obtener mayor solvencia para la empresa.

Jaramillo (2017) *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*, Tesis de grado, Universidad Privada Norbert Wiener Lima. Perú. La investigación tiene el principal objetivo proponer un plan de implementación del control interno de las cobranzas, para mejorar la eficiencia de las cuentas por cobrar y las obligaciones por pagar de la empresa, es de tipo descriptiva, analítica y proyectiva de tipo no experimental. Llega a la conclusión que carece de un control en las cobranzas y en las obligaciones que tiene la empresa en las cobranzas es importante la implementación de un sistema razonable que controle, que vayan de la mano con los propósitos que tiene la organización.

Según Jaramillo en su tesis consideró que es necesario implementar un sistema que permita mejorar los ingresos y por pagar sus obligaciones. Su propuesta ha sido diseñada para mejorar los procesos, es decir que cuente con liquidez a través de un adecuado proceso.

Tello (2017) *El Financiamiento y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Omnichem SAC*, Tesis de grado, Universidad Autónoma del Perú. Lima, Perú. La presente investigación tiene como objetivo determinar la incidencia financiera en la liquidez de la empresa. Como hipótesis general planteada es que el financiamiento incide de manera positiva en la liquidez de la organización, este trabajo es descriptiva, tiene un diseño no experimental, el cual compromete recolección de datos en un solo momento, donde se observando sin intervenir en su desarrollo los fenómenos tal y como ocurren. Llega a la conclusión que no

existe una liquidez adecuada para cumplir con sus obligaciones la empresa, esto debido a falta de un buen financiamiento de la organización.

Según Tello en su tesis estudia los problemas que afecta la liquidez de la empresa con el propósito de buscar alternativas de financiamiento, para reducir los gastos financieros en que se incurren, también planteó que buscara alternativas de autofinanciamiento para los activos financieros que posee la empresa.

Armijo (2016) *Influencia Del Control Interno en el Departamento de Créditos y Cobranzas De La Empresa Chemical Mining S.A. Lima – 2015*, Tesis de grado Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Perú. La investigación tiene el propósito de establecer una nuevos procedimientos ayude en el control del área de créditos y cobranzas. Como objetivo principal es adecuar un nuevo sistema de control de la mano con el sistema COSO. El trabajo es no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), debido a los alcances prácticos, llega a la conclusión que no existe un adecuado control de cuentas por cobrar y esto imposibilita el logro de los objetivos de la empresa.

Según Armijo en su tesis tiene propone adecuar procesos de control donde obtengan de manera oportuna y precisa la información que apoye a realizar decisiones oportunas, también busca identificar la influencia de la gestión en el área de Créditos y Cobranzas.

Pérez y Ramos (2016) *Implementación de Un Sistema de Control Interno En Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Bagservis SAC, En Trujillo, en el año 2016*, Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte. Trujillo, Perú. En la presente

investigación su objetivo principal es estudiar como incide el nuevo sistema de control interno en la liquidez de Bagservis SAC, El trabajo es de tipo experimental el cual muestra materiales y métodos, y conoce los principales problemas mediante los métodos de observación y de entrevista a los aspectos que se desea mejorar, llega a la conclusión que influye significativamente el uso del control en la liquidez de la orhanizacion, también se determina que carece de capacitación al personal de cobranzas.

Según Pérez y Ramos concluye en su tesis que influye significativamente la implementación del control interno para una buena liquidez de la empresa en esta investiga se propone mejorar los procesos y técnicas de control que ayudaran, en las cobranzas, en donde recolectó información para un análisis más asertiva de la empresa

Moya (2016) *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015*. Tesis de pregrado Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú. Este trabajo tiene el objetivo principal analizar los procesos de gestión financiera y verificar su incidencia en la rentabilidad de la empresa servicios GBH S.A tiene un diseño no experimental, en donde se usó la recolección y revisión de información, concluye que la empresa viene teniendo problemas de baja rentabilidad y por los que ha generado pérdidas, también se observó que no existen estrategias adecuadas y la falta de una gestión adecuada para lograr a cumplir sus metas y objetivos que se propone la organización.

Según Moya concluye en su tesis que no existen estrategias adecuadas y la falta de una gestión financiera y se logra identificar una baja liquidez, también observa que el personal del área de cobranzas desconoce las herramientas que tienen para utilizar en el proceso financiero

y carece de un asesor, tampoco tienen un plan financiero para la mejora en la rentabilidad que la organización requiera.

Coba (2013) *Caracterización En La Gestión Financiera, Inversiones De La Empresa De Abarrotes “Bustamante” en la Provincia de Sullana Año 2013*, Tesis de pregrado, Universidad Católica de los Ángeles – Chimbote, Perú. El presente trabajo de investigación tiene el objetivo principal determinar la caracterización de la gestión financiera en las inversiones de la empresa de abarrotes Bustamante de la Provincia de Sullana, este trabajo es de tipo descriptivo – explicativo correlacional, que consiste en conocer el problema o la situación y se realizaron encuestas para la recolección de datos, llega a la conclusión que carece de un concepto claro de la gestión financiera, todo lo contrario confunden con el financiamiento, ya que estas decisiones son tomadas por los mismos propietarios y estos carecen de conocimiento sobre la gestión financiera.

Según Coba en su tesis indica que es importante que la organización demuestre su rentabilidad y su buen uso de sus recursos a través de un atractivo presupuesto financiero.

Minaya (2013) *Gestión Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas del Calzado de Trujillo, para Afrontar el Tratado de Libre Comercio con los Estados Unidos*, tesis de grado, Universidad Nacional De Trujillo. Perú. La investigación tiene el propósito de determinar las perspectivas que existen para promover el desarrollo y competitividad de la Micro y Pequeña Empresa del sector calzado, tiene como objetivo la utilización de los recursos para, para ello utiliza una serie de instrumentos de gestión de diversas índoles como las finanzas, peritajes, legales y contables. Llega a la conclusión que las MYPES en un porcentaje menor desconocen el TLC

con los Estados Unidos, que brinda sobre las facilidades de este tratado, otras MYPES tiene la opinión distinta y para ellos es beneficio y que no beneficiara a la economía del Perú.

Según Minaya en su tesis tiene la finalidad de utilizar las herramientas de gestión financiera para incrementar sus ventas y la producción y de alguna manera prepararse para la competencia con los estados unidos que se avecina de cualquier forma en el futuro, de esta manera la empresa dará a conocer sus bondades de sus productos.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Control interno.**

#### **2.2.1.1 Definiciones.**

Para Gagliardi y Moreno (2013), es un proceso llevado a cabo del personal de una entidad en dirección al Control interno, y no series procedimientos aburridos añadidos, diseñado con un objetivo de facilitar razonablemente una seguridad para los siguientes propósitos: a) las acciones con eficacia y eficiencia, b) credibilidad en la información financiera, c) normas, reglamentos y políticas para el cumplimiento. (p.2).

Según Flores (2013), indica que el control interno es una acción o tarea básica en toda organización el cual compara lo proyectado con lo que se logró realmente. La finalidad es detectar si existen desviaciones e identificar la causa principal introduciendo medidas oportunamente de corrección. El concepto de función estrecha no debe pensarse en sistemas sino lo contrario. Se asegurar que se haga lo necesario, y cuando se debe hacer. Es así que cumplen condiciones que son

de desearse en el control, con una positiva influencia y que sea posible los acontecimientos casuales. (p.138)

Para Barquero (2013) comprende un plan organizado con herramientas de gestión, con conjuntos de procedimientos y métodos asegurando la protección de los activos, la contabilidad sea fidedigna y cumplan las directrices eficientemente en las actividades de la organización.

### ***2.2.1.2 Importancia.***

Según Mantilla (2013) el sistema contable así como la evaluación administrativa y contable contribuye con los procedimientos para la elaboración de los estados financieros confiables y cumpliendo las normas, así deducir los riesgos de pérdidas de activos. (p.69).

Para Barquero (2013) no siempre se pueden llevar acabo con la frecuencia deseada la revisión de los sistemas de control; ya que el control establece métodos de procedimientos con responsabilidad del gestor de la empresa. En la actualidad el control es una herramienta muy fundamental para el éxito de la meta, donde deben demostrar las operaciones ágiles y fiables con un control sólido y transparente de la gerencia para el logro de los objetivos.

### ***2.2.1.3 Objetivos.***

Según Barquero (2013) los objetivos se establecen: 1. Activos protegidas. Con los debidos procedimientos es velar por la seguridad de los activos de la entidad. Por ejemplo controles de salida de existencias, conciliaciones bancarias, etc. 2.



Los registros contables son fidedignos, la información debe ser de utilidad de los gerentes y que le ayude en la tomar decisiones, es decir fiable en los agentes de la organización. La finalidad de las operaciones es asegurar que sean registradas íntegramente con exactitud y que correspondan a transacciones reales los registros contables: por ejemplo verificar que sean facturadas y contabilizadas todas aquellas salidas de mercaderías y comprobar todas las provisiones para el cierre contable., etc. 3. Y que se desarrolle eficazmente la actividad para el beneficio del negocio de la entidad y cumplen las directrices encaminadas a incrementar el beneficio del negocio y minimizar el riesgo económico. Ejemplos que al comprar a un proveedor, el sistema nos permita seguir un procedimiento de verificación antes de la adquisición de cualquier producto.

Objetivos operativos: hacen referencia a la productividad financiera y operaciones frente a posibles pérdidas de sus bienes.

Objetivos de información: los aspectos de encomendar, conveniencia, lucidez y otros donde abarcan aquellos reguladores por la política de cada organización.

Objetivos de cumplimientos: Es el cumplimiento de regulaciones y normas donde están sujetas las organizaciones.

#### ***2.2.1.4 Componentes del control interno.***

##### *Ambiente de Control*

Para Escalante (2014), en el ámbito de control en las empresas debe ser las adecuadas donde permite la seguridad de cumplir con los procedimientos y evita el mal uso de los recursos, y una adecuada inspección de las operaciones contables, para la obtención de los estados financieros más fiables y razonables y representa la situación económica de las organizaciones y evitan fallas numéricas significativas es por ello que se evidencia lo siguiente:

- se da una armadura estructurada
- Se aplican las políticas adecuadamente
- cumplen las normas propuestas por la organización y son digerido por el personal correctamente

### *Evaluación de Riesgo*

Según Rodríguez, Piñeiro y De Llano (2013), un elemento indispensable debe hacer una adecuada identificación de riesgos para la administración financiera, en un entorno sofisticado y se desenvuelven las empresas anticipándose a situaciones adversas en un mundo cada vez más globalizado, Consiste en el análisis de situaciones que impiden lograr los objetivos de la organización.

Para Venegas y Pardo (2014) la evaluación de riesgos se aprueba la planeación, compenetración, evaluación y monitoreo de la información que se encuentra unido a cada actividad de las organizaciones, para así reducir los riesgos e incrementar oportunidades en la empresa

Para Solarte, Enríquez y Benavides (2015) es necesario elaborar actividades y programas de prevención en un proceso lógico, sistematizado, acreditado y difundido para respaldar una correcta gestión de las actividades de organizaciones.

#### *Actividad de Control*

Según Castañeda (2014) se constituyen en las normas y procesos indispensables para asegurar que las actividades se cumplan correctamente y así los riesgos sean mínimos. Las funciones de la organización se realizan mediante algunos niveles de actividades autorizando los procesos de aprobación, iniciativas técnicas, programaciones y conformidades.

Pueden clasificarse de manera precautoria, detectivos y correctivos como también incluirlos controles manuales, de información y administrativa. Las empresas y el personal tienen que estar involucrados en las actividades de control en las funciones que realizarán cada personal.

#### *Información y Comunicación*

Para Gómez, Blanco y Conde (2013) la información debe llegar oportunamente a todos los sectores, de manera procesada, transmitida y así asume cada personal sus responsabilidades. Debe ser considerada el personal en la información de la gestión y control donde es partícipe a lo referente.

Así mismo Hernández (2016) facilita la comunicación de sus responsabilidades en el menor tiempo con el propósito de cumplir con todo el personal de la empresa,

donde muestre que la información requerida es veraz y fiable. Para lograr su manejo y control la empresa contará con sistemas eficientes para obtener una información financiera fiable y lograr cumplir con la normativa.

### *Supervisión y Monitoreo*

Según Vega y Nieves (2016) las organizaciones tienen como parte de sus políticas la supervisión y monitoreo, estos presentan mejora continua que se encargan de ser productivo para el seguimiento del control, identificando en cada proceso las acciones que llevan a otros niveles, por otro lado el monitoreo incluye directamente actividades realizadas; estructuras diferentes de la empresa para evitar costosas actividades o pérdidas.

Por su parte Rebaza y Santos (2015) para garantizar una estructura de control interno en una gestión eficaz y eficiente, es necesario evidenciar la supervisión y monitoreo con los registros contables, y la información obtenida debe ser precisa y confiable para la presentación de los estados financieros donde esté libre de errores.

#### ***2.2.1.5 Componentes basados en el COSO III.***

En la organización constituyen una base de normas, procesos y estructuras que se va a desarrollar en el control interno. Los altos lineamientos que marcan con respecto a la importancia, y la conducta esperado dentro de la empresa son el consejo y la alta dirección.

Los distintos niveles del control interno en la empresa, refuerza las expectativas sobre la dirección en el entorno del control que concluye:

- ✓ La organización, sus valores éticos y su integridad
- ✓ La supervisión del gobierno corporativos los parámetros que llevan que permiten cumplir con sus compromisos.
- ✓ La autoridad asigna las responsabilidades dentro de las estructuras organizacionales.
- ✓ El rigor aplicado de atraer, desarrollar y retener profesionales competentes a medidas de evaluaciones de desempleo.
- ✓ Para incentivar los resultados de desempeño existen esquemas de compensación.

Una influencia muy relevante tiene el control en una organización que el resto de componentes.

#### *Evaluación de riesgos*

Toda empresa se confronta a riesgos procedente de fuentes cercanas. Se define riesgo a cómo afecta negativamente la consecución de los objetivos y la posibilidad que curra un acontecimiento negativo para no cumplir con las metas de la organización. Para identificar los riesgos se aplica la evaluación de un proceso dinámico e iterativo a la consecución de los objetivos, para evaluar los niveles se debe establecer tolerancia en relación a la evaluación de riesgo, para determinar cómo se gestionan.

Establecer objetivos asociados de la entidad a los diferentes niveles es la evaluación de riesgos.

- Con claridad y detalle de información y de cumplimiento la dirección debe determinar los objetivos operativos para evaluar e identificar riesgos que detectan aquellos objetivos y su impacto.
- Los objetivos son considerados adecuados por la dirección.

La dirección considera el impacto que puedan tener la evaluación de riesgos, también requiere de posibles cambios dentro de su propio negocio ya sea en el entorno o externo y resulte efectivo el control interno.

#### *Actividades de control*

El control por medio de políticas y procedimientos establecen acciones para garantizar que la dirección se cumpla para disminuir los riesgos de los objetivos con un potencial impacto. En las diferentes etapas de negocio y en la globalización existen niveles de actividades de la organización. Según su naturaleza previene de algunas fuentes, y tienen actividades autorizadas del desempeño empresarial haciendo verificaciones, conciliaciones y revisiones.

Preventivas: la finalidad de proponer mejoras en la que se desenvuelve la empresa es utilizando los procedimientos.

- Se maximiza la eficacia orientada a la gestión y operación.
- proporcionando nuevas herramientas o mejorando las existentes, se obtiene la prevención a través del ambiente de control.

Detección: revisar minuciosamente las operaciones de la empresa es la función del auditor para detectar fraudes e informarlos al gerente de la empresa. La

definición y funcionamiento de actividades de control normalmente está en la segregación de funciones de los trabajadores de la organización. La dirección debe desarrollar actividades alternativas y compensatorias de controles en las áreas que no son posibles una segregación.

### *Información y comunicación*

Para llevar a cabo las responsabilidades y lograr sus objetivos de control interno es necesario para la empresa la información. Para defender un buen desarrollo de control se necesita una información relevante, para la dirección de la empresa. Compartir y obtener la información necesaria, es un proceso continuo compartir información para la comunicación

### *Actividades de supervisión*

Los cinco componentes, están presentes adecuadamente, en la utilización de las actividades, también en las evaluaciones continuas, incluido la inspección que hace cumplir cada componente:

- En los diferentes niveles de la empresa la evaluación continua suministran información oportuna en los procesos de negocios.
- La evaluación de riesgo se hacen continuamente y puede variar la frecuencia de las evaluaciones periódicamente.
- los reguladores establecen criterios continuos para ello se evalúan comparándolos con los resultados otros organismos reconocidos.

### **2.2.1.6 Mejoras en el COSO III.**

Los 17 principios describen a través de los componentes de control y crea una estructura más formal para una evaluación diseñada y efectiva. Para el año 2013 los 17 principios son componentes relevantes que presumen para las entidades. Por ejemplo el marco del 2013 estaba presente la identificación de los riesgos en el COSO de 1992, incluyendo detalles y discusiones, acerca de la evaluación de riesgos, y así se pueden manejar los riesgos que vinculan las actividades de evaluación y control de la organización para potencial el objetivo de riesgo y de fraude, teniendo en cuenta:

- El torcimiento de la empresa en la administración para realizar la elección de las normas de contabilidad.
- Existen situaciones como fraudes en los mercados en donde funciona la empresa, en los mismos sectores de la industria.
- Regiones geográficas intervienen en las operaciones.
- Los fraudes son comportamientos motivados por el incentivo.
- La tecnología ayuda a manipular la información y tiene la capacidad de administración.
- Influencia significativa, transacciones inusuales o complejas sujetas en su gestión.
- Esquemas de las actividades de control existentes para mencionar la vulnerabilidad de la administración.



### ***2.2.1.7 Clases de control interno.***

Según Bosch (2013) es el sustento de credibilidad en la obtención de los procesos de una organización como se clasifica de la siguiente manera:

#### *Control contable*

Son métodos y procedimientos que realizan las compañías con el objetivo de que muestren de forma real y razonable los registros contables de la situación financiera y económica, donde emplean una serie de procedimientos que permiten constatar la razonabilidad de los informes contables y confiabilidad administrativo de la empresa. (Bosch, 2013, p. 58)

Se relaciona con la contabilización y la verificación de partidas, el control contable puro, así como también utilizando una serie de métodos que ayudan verificar la realidad económica y financiera de la organización.

#### *Control administrativo*

Los procedimientos existentes son todas aquellas medidas y controles para el cumplimiento de los objetivos organizacionales que ayudan a establecer el orden en una empresa. (Bosch, 2013, P.59).

La eficiencia y operatividad en el cumplimiento de las políticas dictadas por la dirección de la empresa están vinculadas a aquellas medidas y controles relacionados con las normativas, reglamentos ya existentes.

### ***2.2.1.8. Objetivos del control interno aplicado a las cuentas por cobrar.***

Conocer funciones del área de organización para el auditor es importante, para poder tener confianza y resolver los documentos pertinentes de las cobranzas.

Según Mira (2016), Los circuitos establecidos por la empresa el auditor deben de conocer de tal forma que le permitan establecer la fiabilidad de los mismos y en función de aquellos documentos relativos a las cuentas a cobrar y realizar las pruebas sustantivas suficientes y así obtener conclusiones en el área auditada.

Los siguientes objetivos son más relevantes:

- a) Son adecuadas las funciones de cada personal independientes donde supervisan cada uno de las áreas en los que participan: la contabilización de las cuentas por cobrar, descuentos y devoluciones, los créditos y pedidos, las facturaciones y el control financiero de tesorería.
- b) relación actualizada de clientes con límite de crédito.
- c) realizar conciliaciones entre cuentas por cobrar mensualmente. Envíos de conciliaciones a clientes de las facturas por cobrar aclarando las diferencias ya existentes.
- d) La autorización de la salida de mercadería, para un control de entrega con la orden de pedido.
- e) Debe de existir una numeración correlativa en la orden de pedido y esto debe de ir acompañado con la factura y llevar un control adecuado de la numeración de la orden de compra que solicite el cliente.

f) Realizar una circularización con el cliente periódicamente de las facturas pendientes de cobro para tener actualizado las cobranzas y así minimizar la morosidad de los clientes.

g) realizar las verificaciones con los débitos automáticos de los clientes que se realiza con los bancos y hacer una conciliación con el cliente y su respectiva contabilización. (p. 116).

## **2.2.2 Gestión financiera.**

### **2.2.2.1 Definiciones.**

Según Córdoba (2016) las organizaciones en diferentes modalidades de gestión financiera adquieren, conserva y manipula dinero a través de sus diversas herramientas ya que para suplir sus necesidades esta requiere de recursos financieros. Hace uso de las estrategias financiera, involucrando recursos de la empresa para la obtención de la financiación y así lograr sus objetivos elevado a su rentabilidad propuesta. (p.3)

Para Pérez-Carballo (2015), Para el éxito de toda organización es primordial la gestión en el área de finanzas, por el cual, indica que sus provisiones de funcionamiento, cubran las necesidades del mercado, para cubrir que se desarrollen con eficacia la producción, distribución y comercialización. (p.28)

Por su lado Bahillo, Pérez y Escribano (2013), es llamada gestión de movimientos de fondos la gestión financiera, para aumentar sus rendimientos de mantener y

utilizar el dinero eficientemente. Es por ello sus operaciones monetarias se reducen a la conversión de la visión y misión de la compañía.

#### ***2.2.2.2 Herramientas de gestión financiera***

Para Calderón (2014), es una herramienta que asiste a la gerencia para realizar decisiones durante la gestión financiera. De acuerdo con las necesidades de cada empresa toma en cuenta el análisis de diferentes parámetros económicos y financieros y entorno económico.

Las necesidades de información de las empresas, se adecuan a las herramientas de gestión empresarial su estructura organizacional y entorno; contribuyen con el análisis de los resultados financieros, tomando en consideración una perspectiva hacia el futuro de forma retrospectiva, sino que también buscan ser una fuente de apoyo al momento de tomar decisiones por la gerencia.

#### ***2.2.2.3 Análisis financiero.***

Por su parte Lavalle (2016) indica para realizar un diagnóstico integral de cada uno de los resultados de la empresa estudia el desempeño de la misma, y así identificar las problemas y esto ayude a tomar correctas decisiones para corregir la productividad y lograr que la empresa sea rentable, es por ello que es importante proyectarse y presupuestar acertadamente y que el análisis ayuda a realizar acciones correctas.

Para García (2015), el conocimiento de cada uno de sus componentes estudia a través del análisis de la actividad financiera, ya que es necesaria para las empresas. (p.13).

García también nos dice que se hacen examen y recursos para poder transformarse en un factor de decisiones en la organización.

Según Pérez-Carballo (2015), el análisis es prácticamente las decisiones operativas, de estar presente la mentalidad financiera con el apoyo económico y evaluando el crecimiento de los proyectos financieros. (p.25)

#### ***2.2.2.4 Objetivos del análisis financiero***

Según Prieto (2016), Para maximizar el valor de las organizaciones se desarrolla mediante el esfuerzo de la gestión en general es por el propósito de los accionistas, inversionistas o dueños para incrementar su propia riqueza o inversión. En la vida práctica es muy complejo de entender el valor de la empresa pero podemos decir que a través del tiempo se resume el valor de cada acción o aporte social, al valor promedio de las acciones refleja el éxito o el fracaso. Lo que sí debemos tener en claro, es no maximizar las utilidades, como en ocasiones lo reflejan como el objetivo financiero. (p13).

Por su parte Daza (2013) para un análisis macroeconómico es importante analizar los estados financieros y sus notas; sobre la estructura de Información sectorial y complementaria de costos fijos y variables, que forman parte como herramientas de análisis financiero.

### 2.2.2.5 Tipos de análisis financiero

Según Ricra (2013) para poder realizar su planeamiento a corto, mediano y largo plazo a la gerencia y a los inversionistas les interesa saber cómo marcha la empresa. Para ello es importante analizar e interpretar la situación económica y financieramente y el comportamiento de la empresa del pasado y apreciar la situación actual, teniendo en cuenta que existe un conjunto de principios que permiten realizar una estimación sobre su situación y los resultados futuros de la empresa. Analizar los estados financieros permite seleccionar la información relevante, interpretar y establecer conclusiones, para determinar las consecuencias financieras de los negocios, técnicas que permiten seleccionar la información oportuna antes de tomar decisiones.

- Análisis vertical: es importante este tipo de análisis para el balance general y el patrimonio de la empresa, ya que consiste en analizar los estados financieros y cada una de las cuentas y las ventas para el estado de resultados.
  - La estructura del estado financiero tiene una visión panorámica.
  - Son grupos de cuentas dentro del estado, donde muestra la relevancia de cuentas.
  - la actividad económica es considerada de la misma dinámica donde controla la estructura de la misma dinámica para todas las empresas.
  - Analiza las decisiones de la gerencia y los cambios de las estructuras.
  - Nuevas políticas permiten plantear la racionalización de costos, gastos, financiamiento, otros.

- **Análisis horizontal:** con este análisis lo que se busca es analizar las variaciones que tienen las diferentes partidas de los estados financieros de un periodo comparando con periodos anteriores. Es importante en un periodo de tiempo determinado saber el crecimiento o disminución de los ingresos de la empresa, así como también nos permite saber si la empresa tuvo un comportamiento malo, regular o bueno. Permite analizar el crecimiento o disminución de un estado financiero cuenta por cuenta o grupos de cuentas. Las decisiones se ven reflejadas mostrando los resultados de una gestión, debido a los cambios de las cuentas.

#### ***2.2.2.6 Control financiero***

Según Flores (2017) para prevenir o corregir los errores existe una diversidad de métodos técnicas y procedimientos destinados para el control financiero en la asignación de recursos financieros de la organización. Para establecer los objetivos financieros, es importante el papel de la gerencia direccionar la asignación del capital de la empresa e intervenir para evitar o corregir malos rendimientos para obtener buenos resultados. (p.41).

Para Robbins y Coulter (2014), para un buen desempeño existen procesos de control financiero que la gestión implementó como procedimientos. Deben ejercer la función de control financiero todos los gerentes, porque la forma de determinar es llevando a cabo la supervisión, la comparación y la corrección de las evaluaciones de sus actividades, con el estándar que se desea logra. Para el cumplimiento de sus objetivos, es importante el adecuado uso de los controles,

donde contribuye q las actividades que serán ejecutadas, garantizando el logro de las metas por los gerentes y su equipo de trabajadores.

Según Gonzales (2016), En un periodo el objetivo en las finanzas de lo proyectado es comprar con lo ejecutado, y así subsanar los errores, evaluar y analizar para tomar nuevas decisiones de corrección. Cuando se propone la organización para conocer detalladamente la situación financiera, adopta una estrategia de control financiero en cualquier momento. En una empresa el control financiero se enfoca en los objetivos económicos y financieros de la organización; detectar las desviaciones y problemas en las finanzas, como objetivo se debe lograr el diagnostico de problemas, donde posibilita detectar los errores, desviaciones, o alteraciones, que puedan poner en riesgo la permanencia y situación de la empresa.

Medidas correctivas: Es necesario asumir las correcciones del caso una vez detectados los problemas. La detección de errores contiene un diagnostico que no sirve de mucho, que contiene la detección de errores donde se debe de tomar medidas correctivas orientadas para reducir una situación negativa.

Adoptar medidas preventivas: para evitar la recurrencia del error en una situación crítica de desviación o de alteración se debe adoptar medidas de prevención y corregirlos. Se debe compartir canales de comunicación a través de la información a las áreas correspondientes de los resultados financieros. Para



motivar los logros a los colaboradores en materia financiera, pueden servir si existen incentivos remunerativos en la política orientados a los resultados.

Asimismo Robbins y Coulter (2014), en diferentes departamentos de la organización el control financiero determina medidas de ahorro en la reducción de costos; en un área si se puede reorientar inversiones para potenciar otras; en el ámbito financiero emitir alarmas acerca de situaciones negativas. En todos los niveles de la empresa es importante realizar el control financiero, para garantizar que se cumplan las metas y objetivos trazados, el control debe ser permanente, para que se pueda resolver todas las desviaciones que se presenten de manera rápida y eficaz. Supervisa, compara y corrige el desempeño laboral el control financiero mediante procesos que se implementan durante la gestión. El control debe ser dirigido por los gerentes, evaluando si las actividades planteadas son llevadas a cabo y verificando el desempeño real con lo que se desea lograr. Las actividades serán ejecutadas utilizando los controles efectivos y garantizando el cumplimiento de los objetivos que serán ejecutados de forma eficientemente, para lograr las metas de la organización.

#### ***2.2.2.7 Estado de situación financiera.***

Según Román (2017), una información fundamental del estado de situación financiera, a una fecha tiene la presentación estructurada en un periodo definido; es la expresión fundamental de la información financiera, el estado de situación financiera; situación y crecimiento tiene una presentación estructurada por un

periodo definido de una empresa a una fecha determinada; en una entidad proveer información con el propósito general sobre la posición financiera, obteniendo los resultados de sus operaciones del capital o patrimonio en sus fuentes, útiles para el usuario general para toma de sus decisiones económicas. El objetivo de abastecer información sobre la evaluación del: activo, pasivo y patrimonio, muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad.

Existen cuatro estados financieros básicos:

- Estado de Situación Financiera, a una fecha determinada muestra información relativa determinada de obligaciones y recursos financieros de la entidad, donde muestra disponibilidad de los activos, atendidos a su exigibilidad los pasivos, y el capital contable o patrimonio contable.
- Estado de Resultados Integrales, de empresas lucrativas o empresas sin fines de lucros, muestra la información relativa de los ingresos, gastos así como, de la utilidad y/o pérdida neta de un periodo.
- Estado de Cambio en el Patrimonio Neto, en las entidades lucrativas, durante el periodo la inversión muestran los cambios de los accionistas o dueños.
- Estado de Flujo de Efectivo, clasificados por actividades de operación, inversión y financiamiento de la entidad en el periodo indica los recursos y las fuentes de información.

### **2.2.2.8 Importancia**

Para Rodríguez (2014) la importancia permite evaluar la posición financiera, los resultados de las operaciones de una empresa, presente y pasada los estados financieros.

Rox (2013) Para los ejecutivos la información financiera es la base de la decisión que se tome para una buena elección suficiente y oportuna. La información que da parte la contabilidad es la administración financiera ya que es indispensable para las decisiones que tomaran los gerentes de la empresa.

### **2.2.2.9 Ratios financieros.**

Según Castro (2014) señala: miden rápidamente la situación económica financiera con indicadores cualquier actividad de las empresas, para desarrollar y aplicar el análisis, determina cuatro indicadores que son de liquidez, Gestión, Solvencia y Rentabilidad. (p.23).

### **2.2.3.0 Análisis de la toma de decisiones**

Según Chiavenato (2014), menciona que han estudiado una civilización de manera globalizada en el enfoque humanista, las empresas fomentan y se preocupan por obtener un financiamiento, con el objetivo de obtener una mayor eficiencia en las ganancias, para incrementar la cooperación humana eficientemente se debe usar métodos dirigidos al logro de sus objetivos a la hora de tomar decisiones.

Toffler, menciona como Chiavenato (2014) la nueva sociedad del futuro serán estructuras, flexibles y cambiantes, lo que provocará que irrumpen súbitamente la nueva sociedad del futuro para integrarse en otras organizaciones. (p. 391).

Es un sistema de decisiones, la organización como proceso de decisión es donde participa y analiza y elegir una alternativa de acción posible cada persona. La decisión permite la eficacia y liquidez de la organización en una toma de decisión racional que permite la eficacia y liquidez de la organización que se proyectará construir un mejor futuro (Chiavenato, 2014)

#### ***2.2.3.1 Presupuesto administrativo***

Para Galindo y Guerrero (2015) tiene varios usos que vincula las finanzas y aceptaciones, vinculados a la economía la definición del presupuesto por lo general es lo que se estima que será necesario para cumplir con sus obligaciones, condiciones de la ejecución y de los resultados a obtener por la organización. Los resultados básicos nos permiten conocer con anticipación que define como el conjunto coordinado de previsiones por el jefe de la empresa, logra la objetividad de la empresa en un determinado tiempo y para lograrlo hay que incluir las estrategias necesarias.

#### ***2.2.3.2 Rentabilidad financiera***

Ccarccya (2015) Del rendimiento obtenido por los capitales, a un determinado periodo es una medida. Los accionistas utilizan medida de rentabilidad donde considera que la rentabilidad económica, donde los gerentes en este indicador buscan

incrementar el interés y según la opinión más extendida y de ahí que teóricamente de los propietarios.

Docenteunivia (2014) mide el rendimiento obtenido en la empresa o rentabilidad de los recursos propios teniendo en cuenta que llamamos beneficio antes de impuestos una vez deducidos es los intereses de las deudas, al beneficio que queda para los propietarios de la empresa

### 2.2.3.3 *Ratios de rentabilidad*

Para Rodríguez (2014) son análisis financieros que son de utilidad donde hallan las razones e interpretan situación de la empresa y muestra el estado actual. Esta razón financiera para la toma de decisiones. (p. 01).

Coello (2015) comprenden indicadores y medidas con una finalidad de diagnosticar los ratios de rentabilidad, al generar ingresos podrá remunerar a sus propietarios para cubrir sus costes, Permite diagnosticar los resultados de la organización, en definitiva, son medidas que colaboran para generar beneficios para la empresa Los indicadores se presentan los siguientes: (p. 01).

- Rentabilidad sobre la inversión (ROA): Mide la eficacia con que han sido utilizados los activos totales este indicador, sin considerar los efectos del financiamiento de la empresa.

ROA	=	$\frac{\text{RESULTADO ANTES DE INTERES E IMPUESTOS}}{\text{TOTAL ACTIVO}}$
-----	---	---

- Rentabilidad sobre patrimonio (ROE): Conocida también como rentabilidad financiera, es la rentabilidad obtenida por los propietarios de la empresa. para los accionistas es el indicador más importante, pues les revela cómo será retribuido su aporte de capital.

ROE	=	$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO}}$
-----	---	--

- Rentabilidad comercial: mide la rentabilidad sobre las ventas de la empresa, considerando solo los costos de producción.

RMC	=	$\frac{\text{VENTAS NETAS} - \text{COSTO DE VENTA}}{\text{VENTAS VETAS}}$
-----	---	---

- Rentabilidad neta sobre ventas (Margen Neto): Es una medida de la rentabilidad neta sobre las ventas, donde se consideran los gastos operacionales, financieros, tributarios y laborales de la empresa. Indica cuántos centavos gana la empresa por cada nuevo sol vendido de la mercadería.

$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS VETAS}}$
--

### 2.3 Definición de Términos Básicos

**Control:** Son adecuados procedimientos para mantener la seguridad del control que se implementa, en un sistema integrado donde el riesgo se minimiza en los diferentes procesos teniendo un control adecuado que se acomode a la organización. (Flores, 2014, p.26)

**Métodos y Procedimientos:** Los Métodos son accesos para hacer algo. Las teorías se ponen en práctica con los procesos. En otras palabras, para llegar a un fin se utilizan métodos; utilizándolos de forma ordenada y calculada. Los procedimientos indican cómo llevar a cabo la técnica para que siga el método. En otras palabras, son formas de concretar el objetivo. (Núñez, 2014, p.1).

**Compromiso:** El compromiso es una decisión que tomamos consciente y racionalmente. (Javier, 2015, p.1).

**Organización:** es un sistema ordenada de un grupo de personas con diversos roles y responsabilidades que interactúan para lograr sus objetivos donde cuenta con algunas reglas de cumplimiento. (Roldan, 2018, p.1).

**Supervisión:** Para lograr los objetivos y metas establecidas, es saber usar los recursos con que se dispone. (Prevelex, 2014, p.1).

**Plan de trabajo:** Es el conjunto de acciones que se van a realizar en un negocio o un departamento con el fin de conseguir unos objetivos, por ejemplo los objetivos establecidos de un presupuesto. En este sentido un plan de trabajo no está hecho con números sino con acciones y tareas que son realizados por unos trabajadores concretos. (Navarro, 2016, p.1).

**Herramienta de Gestión:** Las herramientas son técnicas de administración que les permiten hacer frente a los constantes cambios del mercado a una empresa y así como asegurarle una mejora posición competitiva. (Pedro, 2018, p.1).

**Estrategias:** Es un plan con una serie de acciones que ayudaran a tomar decisiones para conseguir mejores resultados y está orientado a alcanzar metas propuestas. (Estrategia. En: *Significados.com* 2018).

**Activos:** es un bien con un valor que alguien posee para generar un beneficio económico a futuro (Llorente, 2014, p.1).

**Gestión:** conjunto de reglas operativas de alguna actividad con eficacia y eficiencia empresarial para alcanzar los objetivos. (Vera, 2013, p.33).

**Gestión Contable:** Técnica que se ocupa de clasificar en un negocio toda operación para obtener buenos resultados. (Rodríguez y Delgado, 2017, p.1).

**Gestión Económica:** La gestión económica define el movimiento contable para llevar un buen funcionamiento de toda empresa financieramente. (Participando, 2013, p.1).

**Análisis Financiero:** Estudia el efecto del diagnóstico del desempeño de la empresa para realizar estudios y así detectar las causas que originan los problemas. (Lavalle, 2016, p.1).

**Finanzas:** con buenos financiamientos se obtendrán fondos, dinero, liquidez monetaria, para la y así obtener rentabilidad. (Castro, 2016, pg.4)

**Planeación Financiera:** maximiza el patrimonio utilizando recursos financieros en proyectos de inversión, al menor costo posible basadas en los objetivos de toda organización. (Meza, 2014, p.67).



**Funciones administrativa:** Se encarga de regular de manera eficaz las funciones de las actividades a tiempo en la planeación de la empresa (Fayoli, 2013, p.1).

**Registros Contables:** Un registro Contable es el medio por el cual podemos llevar un detallado control de los ingresos y egresos de una compañía por medio de un libro de control. (Hernández, 2017, p.1).

**Liquidez:** es cuando la organización posee la capacidad de responder sus responsabilidades económicas a un corto plazo por medio de la obtención de efectivo. (Serna y Población, 2015, p.1).

**Rentabilidad:** La rentabilidad es la capacidad que posee una organización que genere beneficios en una inversión. (Serna y Población, 2015, p.1).

**Presupuesto:** Es un plan coordinado donde integran operaciones de la empresa en un determinado tiempo. (Serna y Población, 2015, p.1).

**Desempeño Financiero:** El desempeño financiero es la administración equilibrada de criterios; que ayuda proporcionar un debido registro de las operaciones. (Dialnet, 2016, p.18).

### **3. Conclusiones**

Se ha determinado que una parte del personal de tesorería de la empresa Asociación Automotriz del Perú no tiene bien definido los métodos y procedimientos para la buena gestión financiera y un control adecuado donde interviene de manera positivamente en el área de créditos y cobranzas.

Se logró determinar la falta de conocimiento de los elementos importantes del control interno que y gestión administrativa del área de créditos y cobranzas, también se evidencia que la empresa carece de control en la gestión financiera, esto hace que las actividades no tengan credibilidad.

Se identificó que no se hace uso de las herramientas de gestión financiera ya que esto contribuye para obtener una información precisa, documentada y analizada; y no se aplica de manera correcta el control, esto aportaría a minimizar la cartera de cobranzas y no generar riesgos que perjudiquen económicamente a la empresa.

## **4. Recomendaciones**

Asociación Automotriz del Perú es una empresa que debe realizar constantemente una capacitación sobre el conocimiento de los métodos y procedimientos del control interno con su personal de cada área para el crecimiento empresarial y generar recursos monetarios con una buena gestión.

La empresa Asociación Automotriz del Perú debe realizar una capacitación a su personal para que pueda tener conocimientos sobre como trasciende el conocimiento de componentes del control en la gestión financiera para generar más rentabilidad con financiamientos.

Se recomienda hacer verificaciones del uso de herramientas y cumplir con las técnicas de procedimientos y políticas por la organización establecida, también elaborar los procesos para efectuar las ventas y/o la toma de decisiones en las finanzas, supervisar que el área de tesorería monitoree el cumplimiento del cobro, asegurándose que la empresa cuente con sus ingresos en los tiempos establecidos.

## **5. Aporte científico del investigador**

Esta investigación denominada control interno y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú Suquillo 2017, se desarrolla en torno al control interno para mejorar la efectividad en la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú. Cuyo objetivo principal es determinar cómo el control interno, mediante técnicas y procesos contables incide en la gestión financiera en la Asociación Automotriz del Perú y con ello la organización puede tener una buena gestión financiera y liquidez, es por ello que nos han permitido y dado al acceso a ingresar a su información financiera y de esta manera poder desarrollar la investigación.

Por último para lograr el objetivo principal del estudio se propone determinar cómo el control interno, mediante técnicas y procesos contables incide en la gestión Financiera en la empresa, se incorpora una serie de capacitación al personal involucrado en la dirección de administración y finanzas y el área contable para que mejore cada área proponiéndose, proyectos innovadores que sean aprobados.

Este trabajo de investigación es de vital importancia ya que ahora un control interno que se realice será usando todo los métodos y procedimientos para lograr los objetivos de la empresa, y que la gestión financiera se realice de una manera integral, organizado y detallado, que va a garantizar lograr los objetivos financieros esperados.



Partida presupuestal	Código de lam actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario (en soles)	Costo total
Recursos humanos		-	S/ 100.00	S/ 100.00
Bienes y servicios		-	S/ 100.00	S/ 100.00
Útiles de escritorio		10	S/ 2.00	S/ 20.00
Mobiliario y equipo			S/ 250.00	S/ 250.00
Pasajes y viáticos			S/ 650.00	S/ 650.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc)		5	S/ 85.00	S/ 425.00
Servicios a terceros		3	S/ 50.00	S/ 50.00
Otros			S/ 100.00	S/ 100.00
<b>Total</b>				<b>S/ 1,695.00</b>

Financiado por el investigador.

## 7. Referencias

### Libros:

- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de control interno. Teoría y aplicación práctica*. (1<sup>era</sup>. ed.) PROFIT Editorial. Barcelona – España.
- Castro, C. (2015) *Gerencia financiera para toma de decisiones* (5<sup>ta</sup> ed.) Lima Perú.
- Córdoba M. (2016) *Gestión Financiera*, (2<sup>da</sup> ed.). Bogotá, Colombia.
- Chiavenato, I. (2014). *Introducción a la teoría general de la administración*. México D. F.: McGraw. Hill.
- García, V. (2015). *Análisis financiero*. México Grupo editorial Patria.
- Galindo, J. & Guerrero, J. (2015). *Contabilidad Gubernamental*. México: Grupo Editorial Patria.
- Gagliardi, M. y Moreno, M. (2013). *Evaluación del Sistema de Control Interno en el Poder Ejecutivo Argentino*. Argentina.
- Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. Perú.: Editorial Digital UNID.
- Ortiz, J. (2013). *Gestión financiera*. Perú.: Editex.
- Pérez-Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid.: ESIC.
- Robbins, S. y Coulter, M. (2014). *Administración*. (10<sup>o</sup> ed.). México.: Pearson Educación.
- Román, J. (2017). *Estados financieros básicos 2017*. Proceso de elaboración y reexpresión. Ediciones Fiscales ISEF.

Serna, G., & Población, F. (2015). *Finanzas cuantitativas básicas* (1<sup>era</sup> ed.). Madrid, España: Ediciones Paraninfo.

Soria, J. (2014 – 2017) *Finanzas*, Lima. Perú.

**Tesis:**

Armijo L. (2016) *Influencia Del Control Interno En El Departamento de Créditos y Cobranzas De La Empresa Chemicalmining S.A. Lima – 2015* Tesis de pregrado universidad católica de los Ángeles Chimbote.

Coba (2013) *Caracterización En La Gestión Financiera, Inversiones De La Empresa De Abarrotes “Bustamante” En La Provincia De Sullana Año 2013*, tesis de pregrado, Universidad Católica de los Ángeles – Chimbote.

Chuquizuta y Oncoy (2017), *Incidencia Del Sistema De Control Interno En Las Cuentas Por Cobrar De La Empresa Comercial Mantilla S.A.C. Ubicada En El Distrito De Los Olivos, Año 2013*, Tesis De Grado Universidad De Ciencias Y Humanidades.

González S. (2014) *La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá*, Tesis de Grado Universidad Nacional de Colombia.

Jaramillo L. (2017) *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017* tesis de grado, Universidad Privada Norbert Wiener Lima.

Mendoza G. (2015) *El Análisis Financiero Como Herramienta Básica En La Toma De Decisiones Gerenciales, Caso: Empresa Hdp Representaciones*, tesis de grado Universidad De Guayaquil Ecuador.



- Minaya S. (2013) *Gestión Financiera En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Calzado De Trujillo, Para Afrontar El Tratado De Libre Comercio Con Los Estados Unido*, tesis de grado, Universidad Nacional De Trujillo
- Moya (2016) *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015*. tesis de pregrado Universidad Cesar Vallejo Trujillo.
- Palacios C. Y Estrada V. (2015), *Análisis De Las Cuentas Por Cobrar Por Medio De Los Indicadores De Liquidez, Solvencia y De Gestión de la Empresa Promologics S.A. De La Ciudad De Guayaquil Periodo 2013* Tesis de pregrado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.
- Posso J. y Barrios M. (2014), *Diseño De Un Modelo De Control Interno En La Empresa Prestadora De Servicios Hoteleros Eco Turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, Que Permitirá El Mejoramiento De La Información Financiera*, Tesis De pregrado, Universidad De Cartagena.
- Ramírez V. (2016) *Modelo Financiera De Crédito-Cobranza Y Gestión en la Empresa Comercial Facilito de la Parroquia Patricia Pilar, Provincia De Los Ríos*, Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma De Los Andes Ecuador.
- Rodríguez M. (2016) *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España* tesis de grado, Universidad Complutense De Madrid España.

Valencia L. (2013) *Diseño De Un Sistema De Control Interno Para El Ciclo De Ingresos Subproceso de Cuentas por Cobrar del Centro Medico Ipsalud Ltda.* Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Occidente.

Zambrano D. (2016) *Sistema Contable y De Control Interno como Herramienta de Gestión* Tesis de pregrado universidad Salesiana Guayaquil – Ecuador.

**Blog:**

Barrantes, I (2014). Informe COSO III. Recuperado de [http://www.ccpa.or.cr/file/mes\\_contaduria\\_2014/presentaciones/15\\_COSO\\_III.p](http://www.ccpa.or.cr/file/mes_contaduria_2014/presentaciones/15_COSO_III.p)

Auditool. (2015) *Control Interno según COSO III.* Recuperado de <http://www.auditool.org/blog/control-interno>

Escalante, P. (2014). Auditoría Financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable FACES*, 17(28), 40-55. Recuperado de [https://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/38758/3/articulo\\_3.pdf](https://www.saber.ula.ve/bitstream/123456789/38758/3/articulo_3.pdf)

Rodríguez, M., Piñeiro, C., & de Llano, P. (2013). Mapa de riesgos: Identificación y gestión de riesgos. *Revista Atlántica de Economía* (2), 1-30. Recuperado de <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/146556/1/776123106.pdf>

Vanegas, G., & Pardo, C. (2014). Hacia un modelo para la gestión de riesgos de TI en Mipymes: MOGRIT. *Sistemas & Telemática*, Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/4115/411534000003.pdf>

Solarte, F., Enríquez, E., & Benavides, M. (2015). Metodología de análisis y evaluación de riesgos aplicados. *Revista Tecnológica ESPOL- RTE*, 28(5), 492-507. Recuperado de <http://learningobjects2006.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/view/456/321>

- Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en la Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. En Contexto (2), 129-146. Recuperado de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139/124>
- Gómez, D., Blanco, B., y Conde, J. (2013). El Sistema de Control Interno para el perfeccionamiento de la Gestión Empresarial en Cuba. GECONTEC. Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y Tecnología, Recuperado de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2396834](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2396834)
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. Actualidad Contable Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Javier urbano (2015) Imagtnahr Una Definición Y 4 Niveles De Compromiso
- Prevelex chile (2014) el supervisor: producción y prevención III parte.
- Rodríguez y Delgado (2017) RDG Rodríguez & Delgado Gestión Contable Recuperado de <http://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream>
- Calderón P., 2. (2014). Repositorio Universidad de Costa Rica. Recuperado de <http://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/27874/>
- Daza J. (2013, mayo 15). Análisis financiero y sus herramientas. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-y-sus-herramientas/>  
<https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>

## 8. Apéndice

Matriz de consistencia de la investigación

**TEMA: CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ASOCIACION AUTOMOTRIZ DEL PERÚ SUQUILLO-LIMA 2017**

DISEÑO:											
PROBLEMA GENERAL	JUSTIFICACIÓN	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		ESQUEMA BASES TEÓRICAS	FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA		
<b>Problema General</b>	Esta investigación se realiza para lograr reducir el mal manejo del sistema de control interno, los problemas que puedan generar y son afectadas en las cobranzas de la empresa, para que puedan tener un adecuado procedimiento del control en las cobranzas, es necesario contar con el apoyo de facturación y ventas; y así la situación económica de la organización mejore en la económicamente. La investigación se realiza porque en el último periodo de la empresa asociación automotriz del Perú la liquidez ha ido disminuyendo por falta de un apropiado control interno y una pésima gestión en las cobranzas.	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	V. Independiente	es un proceso llevado a cabo del personal de una entidad en dirección al Control interno, y no series procedimientos aburridos añadidos, diseñado con un objetivo de facilitar razonablemente una seguridad para los siguientes propósitos: a) las acciones con eficacia y eficiencia, b) credibilidad en la información financiera, c) normas, reglamentos y políticas para el cumplimiento.	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Control Interno</b> 1. Definiciones 2. Importancia 3. Objetivos 4. Componentes del control interno. 5. Componentes basados en el COSO III 6. Mejoras en el COSO III 7. Clases de control interno 8. Objetivos del Control Interno 9. Aplicado a las Cuentas Por Cobrar	<b>Enfoque</b> En la presente investigación el enfoque es cualitativo		
¿En qué medida el control Interno, incide en la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú Surquillo, Lima 2017?		Determinar en qué medida el control interno incide en la gestión Financiera en la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017	En qué medida el control Interno, incide en la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú Surquillo, Lima 2017.	Control Interno		Herramienta de Gestión	Técnicas de Administración Posición Competitiva			Tipo de investigación El tipo de investigación es descriptivo ya que se realizó una descripción de la realidad y se dirigió a determinar la situación de la empresa Asociación Automotriz del Perú	
<b>P. Específico 1</b>		<b>O. General 1</b>	<b>H. Específico 1</b>	<b>V. Dependiente</b>		Organización	Estructura Normas				
¿De qué manera los métodos y procedimientos del control interno influyen en las estrategias de la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017?	Identificar de qué manera los métodos y procedimientos del control interno, inciden en las estrategias de la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017.	De qué manera los métodos y procedimientos del control interno influyen en las estrategias de la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017.	Gestión Financiera	Métodos y Procedimientos	Conjunto de Reglas Formas						
<b>P. Específico 2</b>	Este trabajo se desarrolla con aspectos teóricos y prácticos. Teóricos porque se conceptualizan las categorías y subcategorías y prácticos porque se desarrollan actividades para la recolección de datos utilizando instrumentos cualitativos como entrevistas y cuantitativos como encuestas dichas encuestas estarán validados.	<b>O. General 2</b>	<b>H. Específico 2</b>	V.I	Las organizaciones en diferentes modalidades de gestión financiera adquieren, conserva y manipula dinero a través de sus diversas herramientas ya que para suplir sus necesidades esta requiere de recursos financieros. Hace uso de las estrategias financiera, involucrando recursos de la empresa para la obtención de la financiación y así lograr sus objetivos elevado a su rentabilidad propuesta.	Activos	Recursos Beneficios Futuros	<b>Gestión Financiera</b> 1. Definiciones 2. Herramientas de Gestión Financiera 3. Análisis Financiero 4. Objetivos del análisis financiero 5. Tipos de análisis financiero 6. Control Financiero 7. Estado de Situación Financiera 8. Importancia 9. Ratios 10. Análisis de la toma de decisiones Presupuesto administrativo	<b>Diseño de la Investigación</b> La presente investigación es no experimental ya que se realizó sin manipular deliberadamente las variables intervinientes.		
¿De qué manera las herramientas de gestión del control interno influyen en administrar eficientemente la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017?		Identificar de qué manera las herramientas de gestión de control interno influye en administrar eficientemente la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017.	De qué manera las herramientas de gestión del control interno influyen en administrar eficientemente la gestión financiera de la empresa Asociación Automotriz del Perú, Surquillo, Lima 2017.	Gestión Financiera		V.D	Registros			Medio	
							Contables			Control de Ingresos y Egresos	
							Administrar			Planificación	<b>Técnica e Instrumento</b> Encuesta y entrevista
										Dirección	
Ejecutar	Control	<b>Procesamiento o representación de datos</b> Se realizó mediante cuadros y gráficos estadísticos.									
	Gastos		Inversión Circulación Económica								
Estrategias	Acciones Planificadas Tomar decisiones										
	Visión del Negocio	Propósito Crecimiento del negocio									

**Operacionalización de variables**