



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**Control Interno de las Cuentas por Pagar a Proveedores y su incidencia en
la Rentabilidad de una Cadena de Tiendas Retail, Lima 2019**

TESIS

Para optar el título profesional de Contador Público

AUTOR

Ccopa Huachaca, Christian Guillermo
(ORCID: 0000-0003-3897-5455)

ASESORA

Gutierrez Villaverde, Eleana Elizabeth
(ORCID: 0000-0002-0645-595X)

Lima, Perú
2021

Metadatos Complementarios

Datos de autor

Ccopa Huachaca, Christian Guillermo

Tipo de documento de identidad del AUTOR: DNI

Número de documento de identidad del AUTOR: 73173831

Datos de asesor

Gutierrez Villaverde, Eleana Elizabeth

Tipo de documento de identidad del ASESOR: DNI

Número de documento de identidad del ASESOR: 09371760

Datos del jurado

JURADO 1: Ferreyros Morón, Juan Augusto, 07936111, 0000-0002-0065-4851

JURADO 2: Haro Lizano, Teresa Consuelo, 08541406, 0000-0003-3412-1428

JURADO 3: Hauyon Gan, José Alberto, 09311383, 0000-0002-3151-0121

JURADO 4: Murga Prieto, María Judith, 08797385, 0000-0003-2291-2396

Datos de la investigación

Campo del conocimiento OCDE: 5.02.00

Código del programa: 411156

A Dios...

A mis padres, Mery y Guillermo

A mi hija Macarena, el motor y motivo para el
logro mis metas.

Agradecimientos

A mis padres por guiarme en el logro de mis metas.

A la Universidad Ricardo Palma y a la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por generar en mí una excelente profesión.

A mi asesora C.P.C. Eleana Elizabeth Gutiérrez Villaverde por su apoyo y dedicación brindada para realizar esta investigación.

Agradezco también a las personas que me apoyaron con sus recomendaciones.

Introducción

En Lima, Perú, las cadenas de tiendas retail fueron tomando fuerza en los mercados de consumo minorista, de manera que mientras más crecen es necesario mejorar el control interno, en cada estructura organizacional. Los procedimientos que en el pasado fueron satisfactorios, pueden ser hoy obsoletos o ineficientes actualmente debido a los cambios repentinos y crecimiento de las empresas.

El Control Interno en las cuentas por pagar es un instrumento insustituible, que busca salvaguardar los recursos de las compañías y detectar errores dentro de los procesos establecidos, además de detectar fraudes que son una gran amenaza y perjudicaría los activos de las compañías, a su vez el Control Interno engloba un objetivo de la organización y procesos establecidos según la política prescrita por la dirección encargada.

Se pueden mencionar innumerables factores que intervienen en el desarrollo empresarial, motivo por lo cual conlleva a presentar la investigación que consta de los siguientes capítulos: Capítulo I, se describe el planteamiento del estudio, donde se describe la formulación del problema principal, específicos y sus objetivos.

Capítulo II, se desarrolla el Marco Teórico conceptual, donde se presenta los antecedentes de la investigación, tanto nacional como internacional, asimismo las teorías y los términos básicos.

Capítulo III, este capítulo comprende la hipótesis de la investigación, también la matriz de consistencia.

Capítulo IV, se desarrolla el método de investigación, diseño, población y muestra, la variable independiente y dependiente, técnicas e instrumentos de recolección y procesamiento de datos.

Capítulo V, presenta el Análisis de Resultados obtenidos en la investigación y la interpretación de las mismas.

Capítulo VI, se realiza las conclusiones y recomendaciones.

Finalmente, se presentan las referencias y los apéndices.

Índice

Carátula.....	i
Metadatos.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimientos.....	iv
Introducción.....	v
Índice.....	vii
Lista de Tablas.....	xi
Lista de Gráficos.....	xiv
Resumen.....	xvii
Abstract.....	xviii
 CAPÍTULO I	
1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1.1. Formulación del Problema.....	3
1.1.1. Problema General.....	4
1.1.2. Problemas Específicos.....	4
1.2. Objetivos General y Específicos.....	4
1.2.1. Objetivo General.....	4
1.2.2. Objetivos Específicos.....	4
1.3. Justificación e Importancia del Estudio.....	4
1.4. Alcances y Limitaciones.....	5
1.4.1. Alcances.....	5
1.4.2. Limitaciones.....	5
 CAPÍTULO II	

2. MARCO TEORICO CONCEPTUAL.....	6
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	6
2.1.1. Antecedentes Nacionales.....	6
2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	10
2.2. Bases Teóricas Científicas.....	15
2.2.1. Control Interno.....	15
2.2.1.1. Importancia del Control Interno.....	16
2.2.1.2. Objetivos del Control Interno.....	16
2.2.1.3. Tipos de Control Interno.....	17
2.2.1.4. Características del Control Interno.....	18
2.2.1.5. Elementos del Control Interno.....	19
2.2.1.6. Principios del Control Interno.....	20
2.2.1.7. Fases del Control Interno.....	21
2.2.1.8. Componentes del Control Interno (COSO).....	21
2.2.1.8.1. COSO.....	24
2.2.2. Cuentas por Pagar a Proveedores.....	25
2.2.3. NIC 1.....	25
2.2.4. NIC 37.....	29
2.2.4.1. Objetivo de la NIC 37.....	29
2.2.4.2. Alcance de la NIC 37.....	29
2.2.4.3. Definiciones.....	30
2.2.4.3.1. Reconocimiento de Provisiones.....	30
2.2.4.3.2. Las características de las Provisiones.....	30

2.2.4.4. Pasivos Contingentes.....	31
2.2.4.5. Activos Contingentes.....	31
2.2.4.6. Medición NIC 37.....	31
2.2.5. Rentabilidad.....	32
2.2.5.1. Tipos de Rentabilidad.....	33
2.3. Definición de Términos Básicos.....	35
CAPÍTULO III	
3. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	38
3.1. Hipótesis y/o Supuestos Básicos.....	38
3.1.1. Hipótesis General.....	38
3.1.2. Hipótesis Específicas.....	38
3.2. Identificación de Variables o Unidades de Análisis.....	38
3.2.1 Operacionalización de las Variables.....	39
3.3. Matriz Lógica de Consistencia.....	40
CAPÍTULO IV	
4. MÉTODO.....	41
4.1. Tipo y Método de Investigación.....	41
4.2. Diseño Especifico de Investigación.....	41
4.3. Población, Muestra o Participantes de la Investigación.....	41
4.4. Instrumento de Recolección de Datos.....	42
4.5. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....	42
4.6. Procedimiento de Ejecución de Estudio.....	42

CAPÍTULO V

5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	43
5.1. Datos Cuantitativos.....	43
5.2. Análisis de Resultados.....	44
5.3. Discusión de Resultados.....	74

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	78
6.1. Conclusiones.....	78
6.2. Recomendaciones.....	79
Referencias.....	80
Apéndice A Cuestionario	86
Apéndice B Caso Práctico.....	92

Lista de Tablas

Tabla 1. ¿La organización cuenta con planes de evaluación de control interno?.....	44
Tabla 2. ¿Se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones?.....	45
Tabla 3. ¿En la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos?.....	46
Tabla 4. ¿La organización identifica sus riesgos para determinar cómo gestionarlos?.....	47
Tabla 5. ¿La organización tiene una política de gestión de riesgos?.....	48
Tabla 6. ¿La organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude?.....	49
Tabla 7. ¿En la organización se adoptan medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno?.....	50
Tabla 8. ¿En la organización se ha designado las funciones del personal de forma disgregada?.....	51
Tabla 9. ¿La organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar?.....	52
Tabla 10. ¿Se realiza evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno?.....	53
Tabla 11. ¿La organización lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas?....	54
Tabla 12. ¿La organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias?.....	55
Tabla 13. ¿El Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización?.....	56
Tabla 14. ¿La organización cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno?.....	57
Tabla 15. ¿Se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de las cuentas por pagar?.....	58

Tabla 16. ¿Existe supervisión a los encargados de los registros contables?.....	59
Tabla 17. ¿La organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?.....	60
Tabla 18. ¿La organización analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros?.....	61
Tabla 19. ¿Se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco?.....	62
Tabla 20. ¿La organización utiliza financiamiento para realizar pagos?.....	63
Tabla 21. ¿La organización analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera?.....	64
Tabla 22. ¿En la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero?.....	65
Tabla 23. ¿Los ingresos de la organización se ven afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar?.....	66
Tabla 24. ¿La organización realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados?.....	67
Tabla 25. ¿En la organización se analiza los gastos financieros?.....	68
Tabla 26. ¿La organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses?.....	69
Tabla 27. ¿Contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail?.....	70
Tabla 28. ¿Se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad?.....	71
Tabla 29. ¿El Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad?.....	72
Tabla 30. ¿El Control Interno evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar?.....	73

Tabla 31. Prueba de Chi-cuadrado Hipótesis Especifica 1.....	74
Tabla 32. Prueba de Chi-cuadrado Hipótesis Especifica 2.....	75
Tabla 33. Tabla de Consistencia.....	76

Lista de Gráficos

Gráfico 1. ¿La organización cuenta con planes de evaluación de control interno?.....	44
Gráfico 2. ¿Se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones?.....	45
Gráfico 3. ¿En la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos?.....	46
Gráfico 4. ¿La organización identifica sus riesgos para determinar cómo gestionarlos?.....	47
Gráfico 5. ¿La organización tiene una política de gestión de riesgos?.....	48
Gráfico 6. ¿La organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude?.....	49
Gráfico 7. ¿En la organización se adoptan medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno?.....	50
Gráfico 8. ¿En la organización se ha designado las funciones del personal de forma disgregada?.....	51
Gráfico 9. ¿La organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar?.....	52
Gráfico 10. ¿Se realiza evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno?.....	53
Gráfico 11. ¿La organización lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas?.....	54
Gráfico 12. ¿La organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias?.....	55
Gráfico 13. ¿El Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización?.....	56
Gráfico 14. ¿La organización cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno?.....	57
Gráfico 15. ¿Se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de las cuentas por pagar?.....	58
Gráfico 16. ¿Existe supervisión a los encargados de los registros contables?.....	59

Gráfico 17. ¿La organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?.....	60
Gráfico 18. ¿La organización analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros?.....	61
Gráfico 19. ¿Se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco?.....	62
Gráfico 20. ¿La organización utiliza financiamiento para realizar pagos?.....	63
Gráfico 21. ¿La organización analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera?.....	64
Gráfico 22. ¿En la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero?.....	65
Gráfico 23. ¿Los ingresos de la organización se ven afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar?.....	66
Gráfico 24. ¿La organización realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados?.....	67
Gráfico 25. ¿En la organización se analiza los gastos financieros?.....	68
Gráfico 26. ¿La organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses?.....	69
Gráfico 27. ¿Contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail?.....	70
Gráfico 28. ¿Se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad?.....	71
Gráfico 29. ¿El Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad?.....	72
Gráfico 30. ¿El Control Interno evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar?.....	73
Gráfico 31. Índice de Liquidez.....	98

Gráfico 32. Índice de Prueba Acida.....	99
Gráfico 33. Rotación de Cuentas por Pagar a Proveedores.....	100
Gráfico 34. Periodo Promedio de Pago a Proveedores.....	101
Gráfico 35. ROA.....	102
Gráfico 36. ROE.....	103
Gráfico 37. ROCE.....	104
Gráfico 38. Razones de Rentabilidad.....	106

Resumen

La investigación tiene como finalidad determinar la incidencia entre el Control Interno de las cuentas por pagar en la Rentabilidad de una cadena de retail, Lima 2019. Para ello es importante una propuesta de un adecuado sistema de Control Interno de las cuentas por pagar.

Uno de los principales problemas de las empresas retail es la falta de Control Interno en los procesos de cuentas por pagar, la diferencia del importe entre el ticket de recepción de la tienda por los productos recibidos y la factura emitida por el proveedor de los productos.

El cumplimiento pertinente de las obligaciones conforma uno de los aspectos más valorados por los proveedores, el retraso y/o inconvenientes en el pago puede generar intereses además puede complicar el abastecimiento de bienes y servicios, impidiendo el ciclo operacional de la empresa, afectando la Rentabilidad.

Palabras Claves: Control Interno, Cuentas por Pagar, Retail, Rentabilidad, proveedores.

Abstract

The purpose of the research is to determine the relationship between internal control and the profitability of a retail store, Lima period 2019. For this, a proposal for an adequate internal control system for accounts payable is important.

One of the main problems for retail companies is the lack of internal control in the accounts payable processes, the difference in the amount between the receipt of the store for the products received and the invoice issued by the supplier of the products.

The pertinent fulfillment of the obligations constitutes one of the aspects most valued by the suppliers, the delay and / or inconveniences in the payment can generate interest, it can also complicate the supply of goods and services, impeding the operational cycle of the company, affecting profitability.

Key Words: Internal Control, Accounts Payable, Retail, Profitability, supplier.

CAPÍTULO I

1. PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

La investigación tiene como objetivo general determinar de qué manera el Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una tienda retail, Lima 2019, objetivo que muchas empresas plantean con la finalidad de tener una óptima y positiva rentabilidad.

Tal es así que en el mercado peruano existen muchas empresas que son determinadas como fuentes de desarrollo económico para el crecimiento del país, muchos generan trabajo, generan medios modernos para realizar transacciones mercantiles y con la modernidad de la comunicación, tecnología, transporte y otros, se puede integrar el desarrollo sostenible que busca todo país para su desarrollo social, cultural, económico y otros. La presente investigación con el objetivo planteado se realizó en una tienda retail que en la actualidad tiene una excelente participación en la economía del país, participando a nivel nacional con una cobertura en diferentes medios de estratos que son clientes muy asiduos que día a día se nutren con el consumo de los productos que se expenden en la tienda retail.

RETAIL

El retail donde se realizó la investigación esta denominada como una cadena de tiendas que ofrece los beneficios del canal moderno en un nuevo formato, que busca estar cada vez más cerca de sus clientes, quienes han estado comprometidos por décadas con el desarrollo del país peruano. Su primera tienda se abrió en el distrito de Comas en el mes de abril, contando con más de 400 tiendas a nivel nacional, lo cual la convierte en la cadena de tiendas de conveniencia más grande del país. Ofrece empleo a más de 3000 personas y es una empresa 100% peruana.

MISION

Mejorar la vida de sus clientes y colaboradores.

VISION

Ser la Practi-Tienda con mayor número de establecimientos en el país.

VALORES

Integridad:

Actuar con respeto, honestidad y compromiso. Ser íntegro es ser coherente entre lo que digo y lo que hago. Hacer lo correcto, decir la verdad, respetar las ideas de los demás y cumplir lo que prometo.

Innovación:

Buscar nuevas formas de sorprender a nuestros clientes. Ser innovador es ir más allá de las expectativas de mi cliente. Ser creativo en la búsqueda de soluciones, preguntarme cómo podría hacer las cosas diferentes, compartir mis ideas con mi equipo y tomar la iniciativa.

Pasión:

Creemos firmemente en que podemos hacer más sencillo el día a día de nuestros clientes, por ello no cesamos en desarrollar nuevas experiencias que marquen la diferencia y logren satisfacer sus necesidades.

Trabajo en Equipo:

Es unir esfuerzos y compartir un propósito común para entregar resultados de valor a nuestra organización, clientes y usuarios. Es trabajar con entusiasmo, manteniendo una comunicación efectiva, aportando diferentes puntos de vista y de esta manera engrandecer las ideas y aportes de todos.

Cabe mencionar que la mayoría de retails adquieren bienes, para luego ser vendidos, por lo

general optan pagar en un plazo determinado. Por el gran volumen de transacciones que generan día a día no llevan un correcto control adecuado en las cuentas por pagar, y en consecuencia se generan los pagos de intereses y moras. Al mismo tiempo esto genera pérdidas, por eso es fundamental mejorar el sistema de Control Interno de modo que sea eficiente y que reduzca los riesgos.

El presente trabajo de investigación se realiza con el objetivo de mejorar los procesos en las cuentas por pagar a proveedores a través de actualizaciones del sistema de Control Interno que contribuya de manera efectiva en las actividades operacionales de la organización.

1.1. Formulación del Problema

Actualmente en el área de cuentas por pagar a proveedores en el retail donde se realizó la investigación se realiza un proceso incorrecto en relación a esta actividad es por esto que algunas actividades son realizadas a criterio del personal, que a menudo no se les da seguimiento oportuno y muchas veces no se solucionan porque no hay un compromiso por parte del personal, también se debe a que las funciones de los colaboradores del área contable no están disgregadas.

Asimismo, la comunicación entre los colaboradores y el jefe inmediato debe ser en base a las políticas y lineamientos, para que mediante estos se puedan tomar medidas de mejora y seguimiento en el desempeño del personal. Esta práctica no se lleva a cabo en el retail porque, no cuenta o no aplican políticas y lineamientos por escrito.

El retail no cuenta con la cantidad suficiente de personal para la recepción de facturas que presentan los proveedores para el proceso de registro y pago posterior, tal es así que los registros de la recepción de las facturas estaban mal elaborados. En fin, existen problemas que conllevan a buscar una pronta solución, razón por lo cual se describe la siguiente consulta:

1.1.1. Problema General

¿De qué manera el Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019?

1.1.2. Problemas Específicos

¿De qué manera el sistema de evaluación de riesgos incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019?

¿De qué manera el monitoreo del sistema basado en el modelo COSO incide en la Rentabilidad en una cadena de tiendas retail, Lima 2019?

1.2. Objetivos General y Específicos

1.2.1. Objetivo General

Determinar de qué manera el Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

1.2.2. Objetivos Específicos

Determinar de qué manera el sistema de evaluación de riesgos incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

Determinar de qué manera el monitoreo del sistema basado en el modelo COSO incide en la Rentabilidad en una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

1.3. Justificación e Importancia del Estudio

Durante los últimos años, las tiendas retail fueron creciendo de manera que los sistemas de Control Interno no han sido eficientes, muchas veces se deja de lado el adecuado proceso que debe tener cada operación. Se han tenido importantes cambios debido a que hay que enfrentar la fuerte competencia que crece día a día.

La presente investigación permitirá conocer la aplicación del Control Interno de las cuentas por pagar y su incidencia en la Rentabilidad de una cadena de retail Lima 2019, así como el control previo que

permite analizar el grado de eficiencia, eficacia y controlar los procedimientos. Asimismo, para la mejora de las operaciones financieras, para evitar deficiencias que afecten a la Rentabilidad.

El desarrollo se enfoca en disminuir riesgos en el área de cuentas por pagar y en el índice de Rentabilidad, esto será posible, si se mejoran los procedimientos de Control Interno de manera que se garantice el cumplimiento del convenio crediticio establecido con el proveedor y no se generen intereses moratorios. A su vez tener un sistema de monitoreo que permita obtener mejores procesos, rendimientos y reteniendo a personas competentes.

Finalmente, la investigación contribuirá a favor de las retails, también para el resto de empresas, especialmente las denominadas mypes que por lo general no cuentan con asesorías y consultorías especializadas.

1.4. Alcances y Limitaciones

1.4.1. Alcances

En la presente investigación se lleva a cabo el análisis de la incidencia entre el Control Interno de las cuentas por pagar y la Rentabilidad de una retail, el cual permitirá mejorar los controles, actividades de monitoreo y que los procesos cumplan con los requisitos establecidos de acuerdo a las políticas internas.

1.4.2. Limitaciones

La limitación principal es el acceso a la información de los estados financieros de la retail, asimismo son muy escasas las investigaciones desarrolladas en el sector retail.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes de la Investigación

Existen investigaciones previas al estudio de las variables, Control Interno y Rentabilidad, dichas investigaciones serán de apoyo para el desarrollo del presente trabajo.

2.1.1. Antecedentes Nacionales

El investigador, Yeckle (2014), desarrollo la tesis titulada “Implementación de un sistema de Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de empresa de Servicios Company Servirent S.A.C. periodo 2013-2014”, de la Universidad Nacional de Trujillo.

Tuvo como objetivo determinar si la implementación de un sistema de Control Interno incidirá en la Rentabilidad de la empresa de servicios Company Servirent S. A.C.”

El tipo de investigación fue descriptivo transversal, la muestra estuvo conformada por los trabajadores de la empresa mencionada.

Las técnicas de recolección de datos empleadas fueron las entrevistas y revisión bibliográfica.

La investigación muestra una realidad sobre la falta de control que existe en la empresa; mediante la investigación se logró obtener datos y mediante el análisis de la información se concluye que en muchas áreas de la empresa poseen una serie de debilidades que podrían representar una amenaza para la empresa.

Los medios que se utilizaron para investigar fueron mediante técnicas e instrumentos en base al análisis documental, indagación, observación, comparación de datos, entre otros.

La investigación determina que si se implementa un buen sistema de control interno esta incide de manera positiva en la rentabilidad de la empresa Company Servirent SAC, asimismo, la investigación permite obtener un claro panorama sobre la condición actual de la

empresa, con la intención de mejorar en todo aspecto operativo.

Finalmente, los resultados y el análisis de la investigación demostraron que se determinó la importancia de contar con herramientas de gestión, como, por ejemplo: un organigrama y un manual de organización y funciones actualizadas en la empresa de servicios Company Servirent S.A.C., para así poder delimitar las funciones de cada trabajador y ordenar los grados jerárquicos. Se recomendó implementar la propuesta de un sistema de control interno.

Asimismo, Rueda (2016), desarrolló la tesis titulada “Caracterización del Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015”, de Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, en Lima.

Tuvo como objetivo implementar adecuadamente un sistema de control que considere la aplicación del modelo COSO.

El modelo de la investigación fue no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo). No se consideró una población ni muestra, ya que la investigación fue de método bibliográfico y documental.

Las prácticas empleadas para la recopilación de datos fueron: análisis documental, interrogación, conciliación de datos, tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes, y gráficos.

La investigación tuvo como propósito establecer si con la implementación de los procedimientos de control interno se lograra optimizar la gestión financiera en la empresa. Las pérdidas ocasionadas por diversos factores se tomaron en cuenta para implementar el control interno, sobretodo que dicho control tenga injerencia en el área de tesorería.

Además, a pesar de generarse la implementación del control interno hubo una incorrecta

supervisión de la misma.

Para la empresa la implementación del sistema de control interno es el principal objetivo, la implementación del sistema que contemple la aplicación del sistema COSO.

Los resultados y el análisis de la investigación demuestran que existe un inadecuado control interno el cual imposibilita el cumplimiento de los objetivos planteados por la empresa.

Se concluye en base a la necesidad de implementar un sistema de control interno que ayude a mejorar todas las acciones de gestión financiera en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015.

Del mismo modo, Jaramillo (2017), desarrolló su tesis titulada “Control Interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017”, de la Universidad Privada Norbert Wiener, en Lima.

El objetivo principal fue proponer un plan de implementación de Control Interno para mejorar la efectividad de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa GCF Holdings SAC.”

El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, con enfoque mixto de tipo descriptiva, analítica y proyectiva utilizando un diseño transversal longitudinal.

La muestra estuvo conformada por 20 trabajadores, a quienes se les aplicaron encuestas respaldadas por la confiabilidad de Alpha de Crombach.

Una vez analizada la información estadísticamente, con ayuda del programa estadístico SPSSv20, se evidenció que la empresa GCF Holdings necesita de un sistema de Control Interno que le brinde un eficiente proceso de cobranza y que le permita contar con liquidez. Además, no cuenta con un adecuado proceso de pago, ya que según el diagnóstico se detectó que existe la posibilidad de duplicidad en los pagos, debido a que no hay una adecuada distribución de

funciones en el área de cobranza y pagos.

La investigación ayuda a considerar la importancia que tiene el control interno en las empresas, a través de procesos estructurados y políticas de control, esperando resultados óptimos que brindara el sistema de control con su implementación.

La investigación utilizó el sintagma holístico, empleando la teoría del enfoque mixto, la muestra que se utilizó para la investigación fue el 100% de la población ya que esta es muy reducida, las encuestas y las entrevistas se utilizaron para la recolección de la información.

Finalmente, cabe resaltar que implementado el control interno se hace más efectivo los cobros y pagos que tiene la empresa como actividad contable, tomando como base los componentes establecidos en el informe COSO I, asimismo, es necesario realizar la segmentación de los clientes aplicando dos procesos de calificación, uno interno y otro externo, además de estandarizar un cronograma de pagos que permita la planificación interna para conseguir el cumplimiento de las obligaciones.

Los investigadores Azula, E. & Guevara, J. (2018), desarrollaron la tesis titulada “Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa transportes Acuario SAC. para los períodos 2016 - 2017”, de Universidad Privada del Norte, en Cajamarca.

La investigación tuvo como objetivo estudiar y evaluar el Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Transportes Acuario SAC, para los periodos 2016 – 2017.

La investigación fue de tipo descriptivo, no experimental y diseño transversal, la muestra estuvo conformada por 12 trabajadores del área Administrativa, a quienes se les aplicaron encuestas de 38 preguntas, que están en base a los 05 componentes del modelo COSO 2013, se utilizó como instrumento el cuestionario que estaba conformado por 38 preguntas cerradas que

contemplan los cinco componentes del modelo COSO 2013 con sus 17 principios; los cuales fueron adaptados al control interno y su incidencia en la rentabilidad.

Las respuestas afirmativas recibidas por los trabajadores indicaban una adecuada medida de control, mientras que las respuestas negativas evidencian fallas o debilidades en el control interno y su incidencia en la rentabilidad, mediante las respuestas recibidas se pudo lograr la evaluación del cómo se desarrolla el control interno y cómo está incide en la rentabilidad de la empresa.

Conforme a los resultados, se concluyó que el Control Interno incide directamente en la Rentabilidad de la empresa Transportes Acuario SAC, puesto que no existe un buen desarrollo de control interno.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Los investigadores Arteaga, C. & Cadena, J. (2019), desarrollaron la tesis titulada “La incidencia del Control Interno frente a la Rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito - 2017”, de la Universidad de las Fuerzas Armadas, en Sangolquí, Ecuador.

La investigación tuvo como objetivo especificar la incidencia del Control Interno frente a la Rentabilidad de las Pymes del sector de comercio de Quito, mediante el estudio de la correlación de variables, durante el año 2017.

Los métodos científicos utilizados en la investigación fueron los métodos teóricos, tales como, el método histórico, método lógico a través del método dialéctico, método sistémico y métodos empíricos para la evaluación de las variables control interno y rentabilidad interno en donde se aplicó la técnica de la encuesta basada en el modelo COSO ERM 2003, e indicadores de medición de rentabilidad respectivamente, los cuales sometidos a la aplicación de técnicas de medición estadística descriptiva e inferencial reflejaron que las pymes objeto de estudio

muestran que si existe correlación directa en las variables analizadas las mismas que muestran en la mayor parte de la muestra un nivel bajo de rentabilidad y control interno.

La muestra estuvo conformada por 342 Pymes, a quienes se les aplicaron cuestionarios de COSO, a través de la técnica de la encuesta.

Una vez recolectados los datos y analizados estadísticamente, se concluyó que las Pymes que tienen una Rentabilidad elevada, indican un nivel de Control Interno alto.

A pesar de su corta estructura funcional, estas entidades desarrollaron un propicioso sistema de Control Interno que les permite conocer hacia donde quieren dirigirse, los enfrentamientos que estas tendrán para el logro de sus metas, como también identificar, evaluar y dar respuesta a posibles eventos negativos que impidan su consecución. No obstante, estas organizaciones incluso tienen carencias en el componente de actividades de control.

El concepto que los investigadores determinan para el control interno es definido como “el conjunto de métodos y procedimientos que permite alcanzar el logro de los objetivos empresariales mediante la gestión del riesgo acorde al apetito de riesgo aceptado por las entidades, así también la rentabilidad al mostrar la relación ingresos/costos generados por el uso de activos de la empresa en actividades productivas, muestra si existe beneficio económico acorde a las metas económicas propuestas”.

Del mismo modo, los investigadores Pilaloe, L. & Orrala, B. (2016), realizaron la investigación titulada “Control Interno al área de ventas para mejorar la Rentabilidad en Borleti S.A”, de la Universidad de Guayaquil, en Ecuador.

Tuvo como objetivo diseñar un sistema de Control Interno que fortalezca el Área de Ventas para mejorar la contabilidad y por ende la Rentabilidad en la empresa BORLETI S.A. de la

ciudad de Guayaquil en el 2016.

El tipo de investigación fue descriptiva, correlacional y explicativa. La muestra estuvo conformada por 10 colaboradores, los cuales pertenecían al Departamento de Administración de la empresa mencionada, el instrumento de recolección de datos fue el cuestionario, aplicado mediante la técnica de la encuesta.

Se evidenció que no se lleva a cabo una evaluación periódica de los saldos de la cartera de crédito, así como tampoco se opera la gestión de cobranza por caducidad de fechas. No se notifica a gerencia mediante informe la totalidad de la cartera de crédito actual.

El escaso control de cobranza actual impacta negativamente a la recuperación de valores, llegando en varios casos a ser incobrables, de manera que perjudica económicamente a la empresa al fin del periodo.

El propósito del desarrollo de la investigación tiene por finalidad proporcionar un referente con base científica que servirá a todas las empresas que brindan servicios dedicadas a la mecánica de suelos, la idea que plantean los investigadores está plasmada en que no solo significa crecer en cantidad de servicios a brindar, por consecuencia también en infraestructura, la idea es también crecer en brindar una adecuada calidad de servicio y una adecuada administración o gestión del mismo.

La investigación se desarrolla con la firme finalidad para que el personal del área de ventas y al igual que la alta gerencia conozcan un poco más sobre la importancia del control interno y como está incide en la rentabilidad, conociendo sobre todo las actividades que deben desempeñar y cumplir con la empresa, así como las deficiencias encontradas en la misma, las cuales se tienen que solucionar elaborando un plan de control apropiado que beneficie de manera positiva a todos los actores involucrados de la empresa.

Asimismo, los investigadores Bosque, R. & Ruiz, D. (2016), elaboró la tesis “El Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A.”, del Instituto Universitario Aeronáutico, en Argentina.

El objetivo fundamental fue analizar la incidencia del sistema de Control Interno de las áreas de compras de vehículos y repuestos, en la culminación de los resultados de la firma Centro Motor S.A., concesionaria oficial de la marca Toyota en la ciudad de Córdoba.

El tipo de investigación fue descriptiva correlacional, la muestra estuvo conformada por 16 trabajadores, las técnicas de recolección de datos aplicadas fueron: Fichas bibliográficas y fichas informativas, Guía de Observación y Cuestionarios. Una vez tabulada la información recolectada y analizada de manera estadística, se concluyó que se logró reestructurar el sistema de Control Interno que permitirá disminuir las debilidades y riesgos en los circuitos Compras. Asimismo, se planteó la implementación de los circuitos diseñados propuestos en el presente proyecto, con la finalidad de lograr disminuir los riesgos propios de los circuitos analizados y además otorgar mayor confiabilidad a la información contable.

La finalidad de la investigación tiene como objetivo rediseñar el sistema de control interno del área de Compras y Stock de Inventarios, de la empresa Centro Motor S.A., establecer un sistema de control interno adecuado que ayude a mejorar la rentabilidad de la empresa, es importante optimizar el desarrollo administrativo de las actividades que realiza la empresa.

Rediseñando un sistema de control interno ayudará a obtener información contundente y precisa la cual permitirá a tomar las decisiones más correctas y acertadas.

Para el logro de los objetivos se analizaron detalladamente los diferentes resultados obtenidos, alcanzando detectar fallas y puntos débiles, además se analizó la situación económica de la empresa, análisis de los últimos años que sirvan para mostrar la influencia del control interno

en la rentabilidad de la empresa.

Finalmente, se recomendó las mejoras a realizar en el área de estudio, determinando una conclusión positiva que repercuta favoreciendo con la implementación del control interno que ayude a optimizar los procesos con el fin de obtener una buena rentabilidad y obtener además información más confiable para la toma de decisiones.

Finalmente, el investigador Paiva (2013), desarrolló la tesis titulada “Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de empresa cobros del norte S.A”, de la Revista Científica de FAREM-Estelí, en Nicaragua.

Tuvo como objetivo evaluar el Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Cobros del Norte S. A durante el período 2011.

El modelo de estudio fue descriptivo, documental y de corte transversal, porque en la investigación se está evaluando un periodo del año 2011, El enfoque es cualitativo con técnicas cuantitativas y cualitativas, se aplicaron entrevistas y encuestas, se reforzó con investigación documental para confirmar la veracidad de la información brindada.

La investigación se elaboró en base a los componentes del modelo COSO I y la rentabilidad se basa en el análisis Costo-Beneficio.

La muestra estuvo conformada por 13 trabajadores, a quienes se les brindaron cuestionarios aplicados mediante la técnica de la encuesta.

Después de tabular y analizar los datos recolectados, se evidenció que, en el ambiente de control, se encuentra una mala disgregación de funciones, la que provoca que no se encuentren errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos.

Asimismo, el análisis de Rentabilidad que llevan no es apropiado debido a que se justifican en

la relación costo beneficio y todos los egresos no están contabilizadas apropiadamente, ya que los tienen incluidos en otros centros de pagos; por consiguiente, no se conoce ciertamente si los centros son rentables para la empresa.

Según la problemática encontrada se corrobora que el control interno es deficiente analizando las grandes debilidades encontradas durante el proceso de investigación, empezando desde el ambiente de control de la empresa, siendo uno de los principales problemas la mala segregación de funciones y la falta de información financiera a tiempo.

Se recomendó tomar medidas correctivas para solucionar las debilidades, en primer lugar, la elaboración de un manual de procedimientos, un manual de funciones donde se establezcan las líneas de autoridad y responsabilidad, y la supervisión constante del proceso de compras.

La investigación genero un gran aporte mediante las recomendaciones para mejorar el sistema de control interno y por consecuencia obtener una buena rentabilidad.

2.2. Bases Teóricas Científicas

2.2.1. Control Interno

Según Manrique (2018), el Control Interno es un procedimiento, ejecutado por la junta directiva, la administración y otro personal, diseñado para proporcionar una garantía razonable con respecto a la obtención de los objetivos relacionados con las operaciones, la presentación de informes y el cumplimiento.

Por otro lado, Estupiñan (2015), señala que es el proceso de determinar lo que se está haciendo, evaluarlo y, si es necesario, aplicar medidas correctivas, para que la ejecución se lleve a cabo según lo previsto.

Asimismo, Catácora (2011), expresa que el Control Interno es la base sobre la que descansa la fiabilidad de un sistema de contabilidad, el grado de su solidez determinará si existe una

garantía razonable de las transacciones reflejadas en los estados financieros.

(Rodríguez, 2009), Sostiene que “un sistema de Control Interno es aquel que sirve para mantener las características de los productos en un sistema de referencia, dentro de un rango de tolerancia predeterminado” (p.48). En otras palabras, tenemos un sistema de referencia que queremos controlar, con el fin de que los productos en él se ajusten a una norma o estándar establecido.

Finalmente, (Mantilla S., 2003) menciona que “el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la junta directiva” (p.4), la administración y el personal de una organización para ofrecer una garantía razonable de lograr sus objetivos.

2.2.1.1. Importancia del Control Interno

El Control Interno es importante porque es la base fundamental para alcanzar (Mantilla S. , 2014)“los objetivos de la empresa, ya que gestiona la información, todas las operaciones y, por tanto, la gestión de sus recursos con el fin de proporcionar indicadores de la situación real” y hacerla más eficiente.

Asimismo, Gonzáles (2013) indica que “el Control Interno permite producir información administrativa y financiera oportuna, correcta” y fiable para apoyar a la administración en el proceso de adopción de decisiones y hacer que cada operación rinda cuentas. La complejidad de las grandes empresas en su estructura organizativa dificulta el control de cada una de las 24 áreas de gestión, por lo que es esencial delegar cargos y conservar un entorno de control adecuado.

2.2.1.2. Objetivos del Control Interno

De acuerdo a Ruffner (2016), los objetivos que persigue el Control Interno son los siguientes: “Obtener información financiera oportuna y fiable que sea útil para la gestión y el control.

Inducir que la información, financiera o no, se obtenga de manera técnica, para que se utilice en la gestión y el control de la empresa”.

(Giovanny, 2001) “Asegurar medidas adecuadas para la protección del uso correcto de los recursos financieros y de cualquier otro recurso de la empresa.”

Promover la conciencia en los recursos humanos sobre el control, ya que se requiere eficiencia.

2.2.1.3. Tipos de Control Interno

Existen varios tipos de control interno, los cuales se desarrollan a continuación:

Control Interno financiero y administrativo: según (Sandra, 2019) “El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde diferentes perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como a medio y largo plazo.” Algunos controles internos están relacionados con los estados financieros; son prácticamente los que se refieren a las operaciones que afectan directa o indirectamente al proceso de contabilidad informática de la empresa. Sin embargo, no se puede decir que algunas operaciones tengan un impacto concreto o al menos inmediato en los estados financieros porque pertenecen a otra esfera de actividad empresarial; son los actos referidos a la contratación con el exterior, la gestión de la producción, las relaciones con el personal, etc.

Contabilidad interna y control extracontable: Aunque esta distinción no parece presentar diferencias sustanciales con la anterior, creemos conveniente considerarla expresamente ya que entendemos que el término "contabilidad" tiene un significado más restringido que el concepto "financiero" utilizado anteriormente. En este caso, sólo se evitan aquellos procedimientos que, aunque afecten directamente a la situación financiera o al desarrollo administrativo, no constituyen estrictamente operaciones de contabilidad o registro.

Control Interno automático y discrecional: El control automático implica su aplicación, en virtud del propio procedimiento administrativo, siempre que se produzca una situación en la que las normas de Control Interno prevean su intervención. Los controles discrecionales deben interpretarse como la comprobación de que los controles automáticos se aplican según lo previsto. Por regla general, son medidas que no figuran en las normas de Control Interno de la empresa, sino que se aplican como resultado de una decisión del auditor.

Control Interno permanente y esporádico: El Control Interno permanente tiene lugar de manera regular y continúa cuando se producen los hechos o circunstancias previstos en las normas que los motivan, mientras que el Control Interno es ocasional no logra esta regularidad.

Control Interno preventivo: Al introducir el Control Interno hemos podido apreciar la existencia de un doble objetivo de aceptación unánime: la búsqueda de la eficacia y la seguridad. Ambos objetivos abarcan el sentido preventivo del control interno. Si la prevención es "preparar y organizar las cosas de antemano para un propósito" y también "evitar o prevenir algo", el concepto de Control Interno lleva esta idea implícita.

2.2.1.4. Características del Control Interno

Los autores Toro, Fonteboa, Armada, y Santos (2005), proponen un modelo de control interno, cuyas características son:

Tiene un representante general en su nombre, que está acompañado y dirigido “por personas con formación teórica y práctica, mediante un plan de organización, distribución de funciones y responsabilidades.”

Las personas están estructuradas según su distribución del trabajo, con plenos conocimientos financieros, económicos, de producción y de comercialización, teniendo en cuenta la misión, la visión y el motivo empresarial.

Parte con autorización de la dirección o administración para analizar la actuación sobre los activos, pasivos, gastos e ingresos, para ser evaluados de acuerdo con los objetivos fijados.

Es dinámica porque permite la rotación de funciones y responsabilidades disciplinarias o interdisciplinarias, sociales e individuales.

2.2.1.5. Elementos del Control Interno

Para lograr un buen sistema de control interno, se requiere un plan de organización que involucre a toda la empresa y contribuya a los resultados esperados.

Estupiñan (2015), manifiesta los siguientes elementos del control interno:

Elemento organizativo: un plan lógico y claro de funciones organizativas que establece líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades organizativas y los empleados, y que segrega las funciones de registro.

Elementos, sistemas y procedimientos: un sistema adecuado para la autorización de las transacciones y procedimientos seguros para el registro de sus resultados en términos financieros.

Elementos de personal: Prácticas sanas y seguras para el cumplimiento de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.

Personal, a todos los niveles, con la aptitud, la capacitación y la experiencia necesarias para desempeñar sus funciones de manera satisfactoria.

Normas de calidad y rendimiento claramente definidas y comunicadas al personal.

Elementos de supervisión: un área de auditoría independiente eficaz, en la medida en que sea posible y factible, de las operaciones examinadas o de los procedimientos de auto vigilancia en las dependencias de apoyo administrativo y logístico.

2.2.1.6. Principios del Control Interno

03 principios del control interno:

El Autocontrol: Para Galindo (2010), es inherente al trabajador o persona que ocupa un cargo, es la capacidad de controlar su propia acción, el dominio propio aplicado en su función, permite darse cuenta de las debilidades, el conocimiento y la opción de superar la situación problemática para el bien de sus funciones y los resultados esperados por la organización, considerando las normas legales indicadas. En el presente estudio, más allá de conocer y aplicar las normas legales en la organización, promoverá el principio de autocontrol como modelo para fomentar la conciencia del trabajador en sus funciones y alcanzar el objetivo con responsabilidad de conocimiento y causas.

La autorregulación: De acuerdo a Pozo y Monereo (2000), es una capacidad de la persona que enfoca un proceso de reflexión cognitiva y de gestión de sus funciones, de su conocimiento en el sentido de planificación, ejecución, evaluación y desarrollo del objeto de su función. Asimismo, los autores Gonzáles, Núñez, Gonzáles, y García (1997) señalan que desde el punto de vista sociocognitivo, la autorregulación actúa sobre el sujeto en dos aspectos: activación de capacidades cognitivas básicas como la planificación, organización, procesamiento, análisis, conocimiento técnico; y capacidades socio-emocionales como la motivación laboral, el trabajo en equipo, la capacidad de venta, la confianza y la comunicación. Todas estas capacidades son las que cada trabajador debe conocer de sí mismo como proceso de autorregulación.

La Autogestión: Salvia (2005), menciona que se entiende como la capacidad estratégica del trabajador que, sobre la base de los principios del desarrollo empresarial, aplica procedimientos de gestión asumidos para que procesos como la recopilación de información y recursos, la ejecución, la producción y la evaluación logren los objetivos de la organización.

2.2.1.7. Fases del Control Interno

Según lo citado por Fonseca (2008), las principales fases que debe tener un Control Interno de la organización, son las siguientes:

Planeamiento: Comienza con el compromiso formal de la Dirección y la constitución de un Comité responsable de dirigir el proceso. También incluye acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación del sistema de Control Interno de la entidad respecto de las normas de Control Interno establecidas por la CGR, que servirá de base para la elaboración de un plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la efectividad de su funcionamiento.

Implementación: Incluye el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo. Se produce en dos niveles secuenciales: a nivel de entidad y a nivel de proceso. En el primer nivel se establecen las políticas y reglamentos de control necesarios para salvaguardar los objetivos institucionales en el marco de las normas y componentes de Control Interno que éstas establecen; mientras que, en el segundo nivel, sobre la base de los procesos críticos de la entidad, tras identificar los objetivos y los riesgos que amenazan su cumplimiento, se evalúan los controles existentes para asegurar que se aborden los riesgos que la administración ha adoptado.

Evaluación: Fase que incluye las acciones encaminadas a lograr un adecuado proceso de implementación del sistema de Control Interno y su efectivo funcionamiento.

2.2.1.8. Componentes del Control Interno (COSO)

Dentro del marco integrado de COSO (2013), 05 se identifican componentes de Control Interno que están relacionados entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa.

Ambiente de control: Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base

para llevar a cabo el Control Interno en toda la organización. La junta y el personal directivo superior dan el ejemplo en relación con la importancia del Control Interno y las normas de conducta esperadas.

La organización demuestra un compromiso con la integridad y los valores éticos.

La junta directiva demuestra independencia de la administración y ejerce supervisión del desempeño del Control Interno La junta directiva demuestra independencia de la administración y ejerce supervisión del desempeño del control interno

La dirección establece, con la supervisión de la junta, las estructuras apropiadas, las líneas de información y los niveles de autoridad y responsabilidad para el logro de los objetivos.

La organización demuestra su compromiso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes en consonancia con los objetivos de la organización.

La organización define las responsabilidades de los individuos a nivel de Control Interno para el logro de los objetivos.

Evaluación de Riesgo: El riesgo se define como la posibilidad de que ocurra un evento que afecte negativamente a la consecución de los objetivos. La evaluación del riesgo supone un proceso dinámico e interactivo para identificar y evaluar los riesgos que afectan al logro de los objetivos de una entidad, lo que proporciona la base para determinar cómo deben gestionarse los riesgos.

La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos conexos.

La organización identifica los riesgos para el logro de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base para determinar cómo deben gestionarse.

La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para el logro de los

objetivos.

La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al control interno.

Actividad de Control: Son medidas establecidas mediante políticas y procedimientos que contribuyen a asegurar que se cumplan las instrucciones del personal directivo superior para mitigar los riesgos que puedan afectar a los objetivos.

La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos a niveles aceptables para el logro de los objetivos.

La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos a niveles aceptables para el logro de los objetivos.

La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar el logro de los objetivos.

La organización despliega actividades de control mediante políticas que establecen las líneas generales de Control Interno y procedimientos que ponen en práctica esas políticas.

Información y Comunicación La información es necesaria para que la entidad cumpla sus responsabilidades de Control Interno en apoyo del logro de sus objetivos. La comunicación es el proceso continuo e interactivo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria.

La organización obtiene o genera y utiliza información pertinente y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

La organización comunica la información internamente, incluyendo los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del control interno.

La organización se comunica con los interesados externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

Actividades de Monitoreo: Se trata de evaluaciones continuas, independientes de una combinación de ambas, para determinar si cada uno de los cinco componentes de control interno está presente y funcionando correctamente.

Los resultados se evalúan con arreglo a los criterios establecidos por los organismos reguladores y las deficiencias se comunican a la zona correspondiente.

La organización selecciona, desarrolla y lleva a cabo evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del Control Interno están presentes y funcionan.

La organización evalúa y comunica oportunamente las deficiencias de Control Interno a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluidos el personal directivo superior y la junta, según proceda (COSO, 2013).

2.2.1.8.1. COSO

De acuerdo al Marco Integrado de Control Interno (2014), las actividades de control son aquellas acciones establecidas mediante políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las instrucciones de gestión se lleven a cabo para mitigar los riesgos con posibles repercusiones en los objetivos. Las actividades de control se llevan a cabo en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos comerciales y en el entorno tecnológico. Según su naturaleza, pueden ser preventivas o detectivescas y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas, como autorizaciones, verificaciones, conciliaciones y exámenes del rendimiento empresarial. La segregación de funciones se integra normalmente en la definición y el funcionamiento de las actividades de control. En las esferas en que no es posible una adecuada segregación de funciones, la administración debe desarrollar actividades de control alternativas y compensatorias.

Se utilizan evaluaciones continuas e independientes o una combinación de ambas para

determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno, incluidos los controles para cumplir con los principios de cada componente, están presentes y funcionan correctamente. Las evaluaciones continuas, que están integradas en los procesos comerciales a diferentes niveles, proporcionan información oportuna. Los resultados se evalúan en función de criterios establecidos por los organismos reguladores, otros órganos reconocidos o la administración y la junta, y las deficiencias se comunican a la administración y la junta, según proceda.

2.2.2. Cuentas por Pagar a Proveedores

Las cuentas por pagar (CP) representan la suma que se adeuda en una fecha específica por la compra de productos o servicios. Las cuentas por pagar se registran al momento en que se aprueba una factura para pago y se registran en el Libro Mayor General (o en el libro auxiliar de las CP) como un pasivo, pendiente de pago o abierta debido a que no ha sido liquidada. Las cuentas por pagar generalmente se clasifican como Cuentas por Pagar Comerciales (esto es, pagaderas por la compra de bienes físicos que se registran como Inventario), y Cuentas por Pagar de Gastos diversos (esto es, pagaderas por la compra de bienes y servicios que se facturan). Algunos ejemplos comunes de Cuentas por Pagar de Gastos son publicidad, viajes, entretenimiento, suministros de oficina, y servicios. Las CP son una forma de crédito que los proveedores ofrecen a sus clientes al permitirles pagar por un producto o servicio después de que éste haya sido recibido

2.2.3. NIC 1

De acuerdo al MEF (2005), la Norma Internacional de Contabilidad, abreviada NIC, determina la base para la presentación de los estados financieros para fines generales a fin de garantizar que sean comparables con los estados financieros de la misma entidad para períodos anteriores y con los de otras entidades. Esta Norma establece los requisitos generales para la presentación

de los estados financieros, la orientación sobre su estructura y los requisitos mínimos para su contenido.

Estados Financieros

El MEF (2005), señala que los estados financieros son una representación estructurada de la situación y los resultados financieros de una entidad. El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados financieros y las corrientes de efectivo de una entidad que sea útil para una amplia variedad de usuarios al adoptar decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración de los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros proporcionarán información sobre los siguientes elementos de una entidad:

Estado de Situación Financiera

Según Gestión (2013), el estado de situación financiera es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada sobre la situación financiera de la empresa y está estructurado por Activos, Pasivos y Patrimonio. Es importante para los accionistas (para saber si los recursos están bien utilizados), para el Estado (es una forma de saber si los impuestos se están determinando correctamente), para los acreedores (para conceder créditos con los recursos que tiene la empresa) y para los directivos (les permite decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, sobre la rotación de las existencias así como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo, etc.).

Activo

Llorente (2014), indica que los activos de una empresa representan su masa patrimonial y se conocen también como estructura económica, mientras que los pasivos se conocen como estructura financiera, porque es la estructura que sirve para financiar los activos.

Activo corriente: Se hacen efectivos en un período de menos de un año. Por ejemplo, el inventario y el flujo de efectivo.

Activo no corriente: Tienen una vida útil de más de un año. Por ejemplo, los edificios, vehículos y maquinaria.

Pasivo

Llorente (2014), indica que el pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y sirve para pagar sus activos. También se conoce como estructura financiera, capital financiero, fuente de recursos y fuente de financiación de terceros.

Pasivo no corriente: Consiste en todas aquellas deudas y obligaciones que una empresa tiene a largo plazo. Es decir, deudas cuyo vencimiento es superior a un año. Como se vencen en más de un año, no tendrán que devolver el capital durante el año en curso. Sin embargo, lo que debe ser pagado es el interés.

Pasivo corriente: Es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa. Es decir, deudas y obligaciones que tienen una duración de menos de un año. Por esta razón, también se conoce como pasivo a corto plazo.

Patrimonio

De acuerdo a Sánchez (2014), el patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una persona, un grupo de personas o una empresa y que utiliza para alcanzar sus objetivos. En ese sentido, pueden entenderse como sus recursos y el uso que se les da.

Patrimonio neto: Se compone de los recursos financieros de la empresa.

Patrimonio social: Consiste en todos los bienes, derechos y obligaciones de la empresa.

Estado de Resultados

Según lo señalado por Nuño (2017), el estado de resultados, también conocido como resultado de pérdidas y ganancias o cuenta de pérdidas y ganancias, es un estado financiero en un documento que muestra de manera detallada y exhaustiva todos los ingresos, gastos y ganancias o pérdidas que se generan en una empresa durante un determinado período de tiempo (por ejemplo, un trimestre o un año).

Estructura del estado de resultados

Ventas: Los primeros datos de cualquier declaración de ingresos. Se refiere al total de ingresos recibidos por las ventas en ese período en particular.

Costo de ventas: ¿Cuánto le costó a la empresa el artículo que está vendiendo?

Ganancia bruta: Diferencia entre las ventas y el costo de las ventas, indicando lo que la empresa gana, en bruto, por el producto vendido.

Gastos operativos: Gastos directamente relacionados con el funcionamiento de la empresa (electricidad, agua, salarios, etc.)

Beneficio sobre flujo (EBITDA): Beneficios de la empresa sin tener en cuenta los gastos financieros, impuestos y otros gastos contables.

Depreciación y amortización: Importes que reducen el valor contable de los bienes tangibles utilizados en la empresa para llevar a cabo sus operaciones. Por ejemplo: maquinaria, vehículos de transporte, etc.

Beneficio de explotación: Diferencia entre el EBITDA y el importe de las depreciaciones y amortizaciones, que indica el beneficio o la pérdida de la empresa según sus actividades productivas.

Gastos financieros y productos: Gastos e ingresos no relacionados directamente con la

operación principal de la empresa. Normalmente se refiere a cantidades referidas a los bancos: pago de intereses, por ejemplo.

Beneficio antes de impuestos: Ganancia o pérdida después de cubrir las obligaciones operacionales y financieras.

Impuestos: Importe pagado por la empresa al Estado en función de su rendimiento.

Beneficio neto: La cuenta final en el estado de resultados, que refleja la ganancia o pérdida final después de los gastos operativos, financieros y de impuestos (Nuño, 2017).

2.2.4. NIC 37

La NIC 37 es una normativa con directriz adecuada para la contabilidad de una empresa que dispone de una provisión de pasivo, o bien cuando existan pasivos y activos de carácter contingente (que puedan suceder o no).

2.2.4.1. Objetivo de la NIC 37

El objetivo de la NIC 37 es conseguir el reconocimiento y la medición apropiada de registro para las provisiones, los pasivos y los activos contingentes, además de que la información se publique en las notas financieras como medida auxiliar, de modo que los interesados tengan la posibilidad de entender en qué consisten.

2.2.4.2. Alcance de la NIC 37

El alcance de la NIC 37 es para todas las empresas en general que apliquen en sus registros contables las provisiones, activos y pasivos contingentes, pero, desagrega a ciertos casos en particular, como ser:

- Los contratos de construcción que están pendientes de ejecución, a menos que sea un contrato de gran peso o resulte un gran gasto (contrato oneroso).
- Aquellos que tengan una norma específica para la aplicación de su alcance.

2.2.4.3. Definiciones

Algunos términos que da énfasis la NIC 37 en su aplicación, son las siguientes:

- **La provisión**, es pasivo que crea incertidumbre, es decir, provoca una inseguridad de confianza o inquietud acerca de cuándo y cuánto se va pagar.
- **El pasivo**, es una obligación existente que se arrastra de hechos anteriores y para cubrir su pago se espera librar de los beneficios económicos obtenidos por la empresa.
- **El suceso que da origen a la obligación**, se refiere a la raíz del hecho o como inicio la obligación para la empresa.

2.2.4.3.1. Reconocimiento de Provisiones

La NIC 37 dice que las empresas deben reconocer una provisión cuando se presente las siguientes condiciones:

- Una obligación legal o implícita que represente responsabilidad debido al hecho suscitado.
- La probabilidad de cubrir la obligación con recurso de beneficio económico.
- La estimación del valor que se reconoce como provisión.

En caso de no estar sujetas a las condiciones mencionadas, la NIC 37 indica que no es apto para un reconocimiento de provisión.

2.2.4.3.2. Las características de las Provisiones

- La obligación presente, es cuando se puede identificar con claridad su presencia, debido a los sucesos del pasado y por el cual existe evidencias disponibles que se informa.
- Los sucesos pasados, es el hecho que le obliga a la empresa a tener que desprender beneficios económicos propios.

- Una provisión deberá ser reconocida con anterioridad como una salida probable de recursos.
- La empresa debe ser capaz de determinar estimaciones confiables para el valor de las obligaciones.

2.2.4.4. Pasivos Contingentes

El pasivo contingente es una obligación posible que a largo plazo no dependa de los recursos económicos de la empresa, siempre y cuando este suceso se confirme, ya que es algo posible (significa que puede ocurrir o no ocurrir).

Un pasivo contingente nace a raíz de un hecho histórico o pasado, pero que no debe ser reconocido en los registros contables, porque no cumple con la definición de pasivo real sino es una obligación que podría suceder o no en el presente y además su valor no es medido con suficiente confiabilidad.

2.2.4.5. Activos Contingentes

El activo contingente también surge de la palabra posible, ya que su existencia debe ser confirmada y el hecho suscitado fue efectuado en el pasado, lo cual la empresa no sabe o tiene el control ocurrido.

Al igual que el pasivo contingente, el activo contingente no se reconoce como un activo real y tampoco se lo contabiliza, sino que únicamente se reconoce o revela la información en las notas a los estados financieros.

2.2.4.6. Medición NIC 37

Para el desarrollar una medición en función a la NIC 37 se debe seguir 4 componentes fundamentales:

- La mejor estimación, representa el cálculo de los posibles desenlaces y entre ellas se deberá escoger la mejor.
- Los riesgos e incertidumbres que se presenten en el entorno de la obligación.
- El valor presente, se refiere a que las provisiones sean llevadas a valor presente cuando los importes financieros resulten significativos.
- Los sucesos futuros, son aquellas estimaciones que pueden ser cambiantes.

2.2.5. Rentabilidad

Según Flores (2016), la Rentabilidad es la capacidad de una empresa de generar beneficios y controlar los gastos y de determinar un beneficio óptimo de los recursos invertidos por los socios o accionistas de una empresa.

Por otro lado, Vargas (2016) sostiene que la Rentabilidad es la capacidad de algo de generar suficientes beneficios, por ejemplo, una empresa es rentable cuando genera más ingresos que gastos, un departamento o área de una empresa es rentable cuando genera más ingresos que gastos.

Asimismo, Sánchez (2011) describe que la Rentabilidad es un concepto que se aplica a cualquier acción económica en la que se movilizan recursos materiales, humanos y financieros para obtener resultados.

Salas (2008) indica que el análisis de una empresa a partir de sus estados financieros es esencial para diagnosticar su situación económica y financiera. También indica que la Rentabilidad es la relación entre el beneficio neto y el patrimonio.

Finalmente, los autores Stewart y Brealey (2007), señalan que la Rentabilidad es la recuperación que el inversor exige al aceptar un pago diferido. Esta remuneración que se obtiene al utilizar un bien económico financiero es una actividad productiva específica, durante

un tiempo determinado, siempre se trata de maximizar el beneficio por parte del inversor.

2.2.5.1. Tipos de Rentabilidad

Más conocido como ROA o RSA, mide la cantidad de beneficios generados por los activos. Según García (2007), está definida como la incertidumbre inherente a las proyecciones de los rendimientos futuros de los activos (ROA). Para Gitman y Zutter (2012), mide la efectividad total de la administración en la generación de las utilidades por sus activos disponibles. Asimismo, lo define Mintzberg y Quinn (1993), agregando que se da mediante las inversiones de capital y créditos. Finalmente, Castillo (2017) indica que la Rentabilidad económica se utiliza para medir si la administración ha obtenido un rendimiento favorable de los activos bajo su control. En este cálculo, el rendimiento se define generalmente como el beneficio de explotación, ya que los gastos de intereses y los impuestos sobre la renta están determinados por factores distintos de la forma en que se utilizan los activos.

La fórmula del ROA es la siguiente:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos}}$$

Beneficio neto: es el beneficio que obtiene la empresa antes de deducir los gastos financieros, intereses e impuestos que debe pagar para llevar a cabo su actividad económica.

Activos totales: se refiere a todos los activos que tiene la empresa, siempre que sean capaces de generar ingresos.

Rentabilidad Financiera

El rendimiento sobre capital más conocido como ROE o RSC mide la utilidad neta sobre el patrimonio. Gitman y Zutter (2012) señalan que mide el rendimiento de la inversión de los

accionistas de la empresa. Cuanto más alto sea este rendimiento, mejor para los propietarios. Los autores Van Horne & Wachowicz J (2005) mencionaron que mide el rendimiento global de la empresa, comparando el beneficio neto después de impuestos con el capital invertido por los accionistas.

Según MytripleA (2019), la Rentabilidad financiera sobre el capital (ROE) mide la capacidad de una empresa para remunerar a sus propietarios o accionistas. Las empresas que asumen más riesgos tienden a tener un mayor rendimiento financiero, lo que sirve para compensar el riesgo de inversión asumido por sus propietarios.

Las fórmulas que podemos usar para hallar la Rentabilidad financiera son:

$$\text{Rentabilidad financiera ROE} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondos Propios}} \times 100$$

Beneficio neto: resultados obtenidos durante un ejercicio económico. El beneficio neto es lo que los propietarios de la empresa han ganado, después de deducir los intereses y los impuestos.

Capital propio: consiste en el capital y las reservas de la empresa, que se utilizan para obtener beneficios.

Esta relación es muy importante desde el punto de vista de los accionistas. Estas razones se utilizan para medir la Rentabilidad de las empresas en las inversiones actuales, centrándose en el análisis de los beneficios. Sin embargo, hay que tener cuidado porque las cifras que se muestran pueden ser engañosas si no se tiene información adicional.

Rentabilidad sobre el Capital Empleado

ROCE es el rendimiento requerido del capital empleado en un negocio. Se utiliza básicamente para valorar y comparar la Rentabilidad de las empresas, lo que permite tener en cuenta el capital utilizado y no sólo el capital o la deuda como en otras proporciones. Es un indicador ampliamente utilizado por los analistas como medida de la capacidad de una empresa para generar beneficios. Actualmente se utiliza más en los mercados que el ROE, aunque son muy similares (Diccionario Económico, 2017).

También Cárdenas (2013), menciona que el ROIC o ROCE es un excelente complemento para los índices de Rentabilidad ROA (rendimiento de los activos) y ROE (rendimiento del capital), a diferencia de estos índices que toman como referencia el beneficio neto de la cuenta de resultados, el ROCE considera los ingresos de explotación y la corporación impuesta de la cuenta de resultados sin incluir los gastos financieros.

La fórmula del ROCE es la que se indica a continuación:

$$\text{ROCE} = \frac{\text{EBIT}}{\text{Capital empleado}}$$

Esta relación es muy importante desde el punto de vista de los accionistas. Este ratio se utiliza para medir el rendimiento del capital empleado por las empresas.

2.3. Definición de Términos Básicos

Actividades de control: Son aquellas acciones establecidas mediante políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las instrucciones de gestión se lleven a cabo para mitigar los riesgos con posibles repercusiones en los objetivos (ASF: Auditoría Superior de la Federación, 2014).

Actividades de Monitoreo: Son evaluaciones continuas, independientes de una combinación

de ambas, para determinar si cada uno de los cinco componentes de Control Interno está presente y funcionando correctamente (COSO, 2013).

Ambiente de control: Es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base para llevar a cabo el Control Interno en toda la organización (COSO, 2013).

Beneficio neto: Es lo que queda después de restar todo - costo de los bienes vendidos o costo de los servicios, gastos de operación, impuestos, intereses, gastos únicos y gastos no monetarios como la depreciación y la amortización (Yeckle, 2014).

Control Interno: Es un proceso efectuado por la junta directiva, la administración y otro personal, diseñado para proporcionar una garantía razonable con respecto al logro de los objetivos relacionados con las operaciones, la presentación de informes y el cumplimiento (Manrique, 2018).

Coso: (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria integrada por representantes de cinco organizaciones del sector privado de los Estados Unidos, para proporcionar liderazgo intelectual en tres temas interrelacionados: gestión del riesgo empresarial (ERM), Control Interno y disuasión del fraude (Asociación Española para la Calidad (AEC) , 2019).

Cuentas por pagar: Son aquellas deudas monetarias que una empresa contrae con diferentes acreedores o proveedores, como resultado de haber adquirido determinados bienes o servicios (EGA Futura, 2020).

Evaluación de riesgo: Supone un proceso dinámico e interactivo para identificar y evaluar los riesgos que afectan al logro de los objetivos de una entidad, lo que proporciona la base para determinar cómo deben gestionarse los riesgos (COSO, 2013).

Estados financieros: Son aquellos documentos que muestran la información contable de la

empresa agrupada de una determinada manera y totalizada en un período de tiempo específico (Zamora, 2019).

Fondos propios: Es el saldo acumulado hasta la fecha de las contribuciones de los accionistas y la retención anual de beneficios (Yeckle, 2014).

Intereses: El interés es el precio que se paga por el uso del dinero. El interés suele expresarse como un porcentaje de la cantidad prestada. El interés expresado como porcentaje se conoce como la tasa de interés (Red Cultural del Banco de la República en Colombia, 2017).

Morosidad: Práctica en la que un deudor, ya sea una persona física o jurídica, no efectúa el pago cuando se debe una obligación (Pedrosa, 2016).

Retail: Es un sector económico que incluye empresas especializadas en la comercialización masiva de productos o servicios uniformes a un gran número de clientes o compradores (Perú Retail, 2020).

Rentabilidad: Es la capacidad de una empresa de generar beneficios y controlar los gastos y de determinar un beneficio óptimo de los recursos invertidos por los socios o accionistas de una empresa (Flores M., 2016).

Roa: Mide la efectividad total de la administración en la generación de las utilidades por sus activos disponibles (Gitman & Zutter, 2012).

Roce: El rendimiento requerido del capital empleado en un negocio (Diccionario Económico, 2017).

Roe: Mide el rendimiento de la inversión de los accionistas de la empresa (Gitman & Zutter, 2012).

Utilidad operacional: Se obtiene restando de los ingresos netos, los gastos de administración, los gastos de venta, los gastos financieros (Yeckle, 2014).

CAPÍTULO III

3. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis y/o Supuestos Básicos

3.1.1. Hipótesis General

El Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

3.1.2. Hipótesis Específicas

El sistema de evaluación de riesgos incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

El monitoreo del sistema basado en el modelo COSO incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.

3.2. Identificación de Variables o Unidades de Análisis

Hernández, Fernández y Baptista (2003) precisaron: “Una variable es una propiedad que puede variar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse”

Variable Independiente: Control Interno

Variable Dependiente: Rentabilidad

3.2.1. Operacionalización de las Variables

Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores
Control Interno	Sistema de Evaluación de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> • Planes de evaluación • Identificación del riesgo • Valoración del riesgo • Adopción de medidas preventivas oportunas
	Actividades de monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar verificaciones constantes • Comunicar deficiencias • Cumplimiento de objetivos Supervisión de registros contables

Variable Dependiente	Dimensiones	Indicadores
Rentabilidad	Estado de Situación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Activo • Pasivo • Patrimonio
	Estado de Resultado	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Gastos
	Ratios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad • Rotación de cuentas por pagar

3.3. Matriz Lógica de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Diseño Metodológico
<p>Problema General ¿De qué manera incide el Control Interno de las cuentas por pagar a proveedores en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019?</p>	<p>Objetivo General Determinar de qué manera el Control Interno en las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p>	<p>Hipótesis General El Control Interno en las cuentas por pagar a proveedores incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p>	<p>Variable Independiente Control Interno</p>	<p>Tipo de estudio: Descriptivo, Cuantitativo</p> <p>Diseño: Deductivo, No experimental de corte transversal</p> <p>Área de estudio: Lima Metropolitana</p> <p>Población y muestra 27 Trabajadores</p>
<p>Problemas Específicos ¿De qué manera incide el sistema de evaluación de riesgos en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019?</p> <p>¿De qué manera incide el monitoreo del sistema basado en el modelo COSO en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019?</p>	<p>Objetivos Específicos Determinar de qué manera incide el sistema de evaluación de riesgos en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p> <p>Determinar de qué manera incide el monitoreo del sistema basado en el modelo COSO en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p>	<p>Hipótesis Específicos El sistema de evaluación de riesgos incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p> <p>El monitoreo del sistema basado en el modelo COSO incide en la Rentabilidad de una cadena de tiendas retail, Lima 2019.</p>	<p>Variable Dependiente Rentabilidad</p>	<p>Instrumentos: Cuestionario estructurado</p> <p>Valoración estadística Excel: Estadística Sistema SPSS</p>

CAPÍTULO IV

4. MÉTODO

4.1. Tipo y Método de Investigación

El método de la investigación, es un estudio explicativo descriptivo con enfoque cuantitativo. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta un análisis. (Hernández, Fernández y Baptista, 2006:102).

El enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamientos y probar teorías. (Hernández, Fernández y Baptista, 2006:5)

4.2. Diseño Especifico de Investigación

El diseño de la investigación es el deductivo, que parte de lo general para explicar lo específico mediante un razonamiento lógico y el contraste de la hipótesis que sustentan las conclusiones finales del trabajo de investigación.

4.3. Población, Muestra o Participantes de la Investigación

La población está conformada por 27 colaboradores que trabajan en el área de contabilidad y finanzas de una cadena de retail, los cuales participaron activamente en el proceso al que está dedicada la presente investigación. La encuesta fue realizada a 27 colaboradores.

La muestra es no probabilista porque no se están empleando los factores de acierto y error para la determinación del tamaño de la muestra, y es de tipo intencional porque de acuerdo a las características de la investigación se está determinando quienes van a participar en esta muestra del estudio.

4.4. Instrumento de Recolección de Datos

El instrumento de recogida de datos se ha dado mediante un cuestionario cuya medición fue la escala tipo Likert.

Descripción de la Escala de Likert:

- 1.TOTALMENTE DE ACUERDO
- 2.DE ACUERDO
- 3.NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO
- 4.EN DESACUERDO
- 5.TOTALMENTE EN DESACUERDO

4.5. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos

La técnica de procesamiento utilizada en esta investigación fue efectuada a través del Sistema SPSS (Statistical Package for the Social Sciences, edición IBM SPSS) para un mayor control y análisis de datos. Para realizar dicho procedimiento se contó con la asesoría de un profesional experto en la materia.

Además, se utilizó el programa Microsoft Excel para la realización de gráficos y tablas.

4.6. Procedimiento de Ejecución de Estudio

El procedimiento realizado para la ejecución del estudio fue el siguiente:

Primero, se elaboraron preguntas de la encuesta teniendo en cuenta las variables, dimensiones e indicadores del estudio.

Segundo, se escogió la muestra la cual fue encuestada teniendo en consideración sólo a los trabajadores de las áreas de contabilidad y finanzas de una cadena retail.

Por último, se procesaron los datos recolectados mediante las encuestas para que sean analizados a través del programa estadístico SPSS con la asesoría de un experto en la materia.

CAPÍTULO V

5. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Datos Cuantitativos

Al aplicar el instrumento de la encuesta a los 27 sujetos se generaron resultados por cada variable, a su vez de las dimensiones de cada una de ellas con una escala que va de totalmente de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo y totalmente en desacuerdo.

La muestra consta de 30 preguntas que fueron procesadas en google forms, y la escala de Likert el cual permite conocer el grado de conformidad del encuestado a través de las tablas de frecuencia y procesamiento de datos a través de la técnica del software SPSS, el cual genera una tabla con los resultados de la prueba chi-cuadrado.

Si el Valor de Significación es mayor o igual al nivel de significancia de 0.050 (equivalente al 5% de nivel de significación) se acepta la hipótesis nula, pero si el resultado es menor se rechaza. En caso de rechazar la hipótesis nula, se acepta la hipótesis alternativa, que indica que sí existe relación entre ambos instrumentos.

En base a los resultados de las tablas de la prueba chi-cuadrado del software se preparó una Tabla de consistencia en la cual se han marcado con “XXX” aquellas pruebas que hayan presentado un valor de significación menor a 0.050, es decir, en las que se ha aprobado la hipótesis alternativa por lo que dichos instrumentos tienen relación.

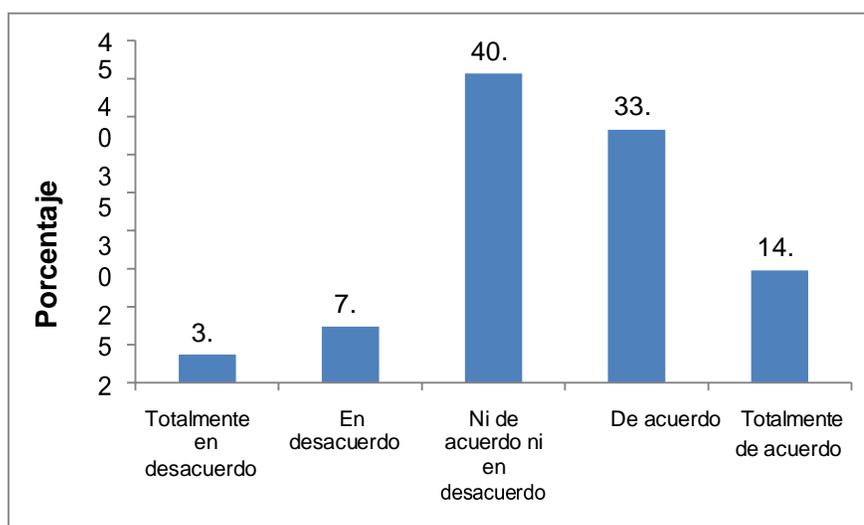
5.2. Análisis de Resultados

Tabla 1: ¿La organización cuenta con planes de evaluación de control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3,7	3,7
En desacuerdo	2	7,4	11,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	40,7	51,9
De acuerdo	9	33,3	85,2
Totalmente de acuerdo	4	14,8	100,0
Total	27	100,0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 1: ¿La organización cuenta con planes de evaluación de control interno?



Fuente: Elaboración propia de la investigación

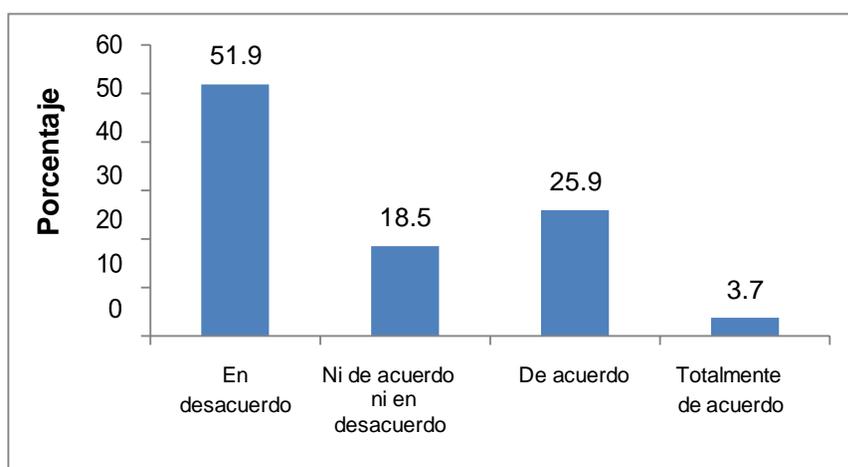
Interpretación de resultados: Respecto a la pregunta sobre si la organización cuenta con planes de evaluación de control interno, del total de personas encuestadas, se observa que 51.8 % no está de acuerdo y el 48.1 % está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no cuenta con planes de evaluación de control interno.

Tabla 2. ¿Se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	14	51.9	51.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	18.5	70.4
De acuerdo	7	25.9	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
	27	100,0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 2: ¿Se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

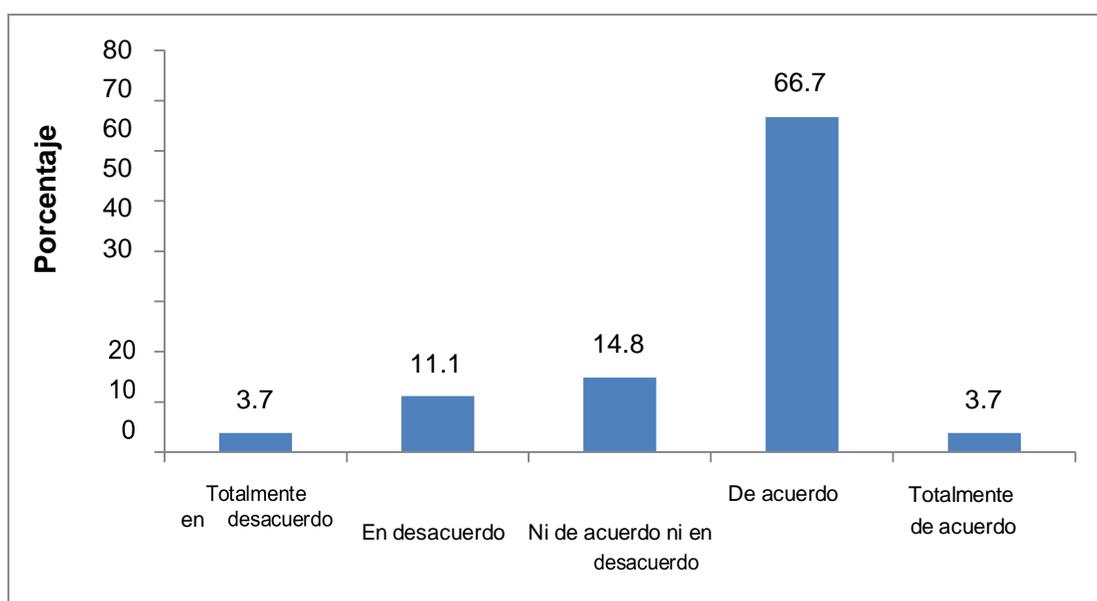
Respecto a la pregunta sobre si se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones, del total de personas encuestadas, se observa que 70.4% no está de acuerdo y el 29.6% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que no se evalúa continuamente al personal.

Tabla 3: ¿En la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3,7	3,7
En desacuerdo	3	11,1	14,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	14,8	29,6
De acuerdo	18	66,7	96,3
Totalmente de acuerdo	1	3,7	100,0
	27	100,0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 3. ¿En la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

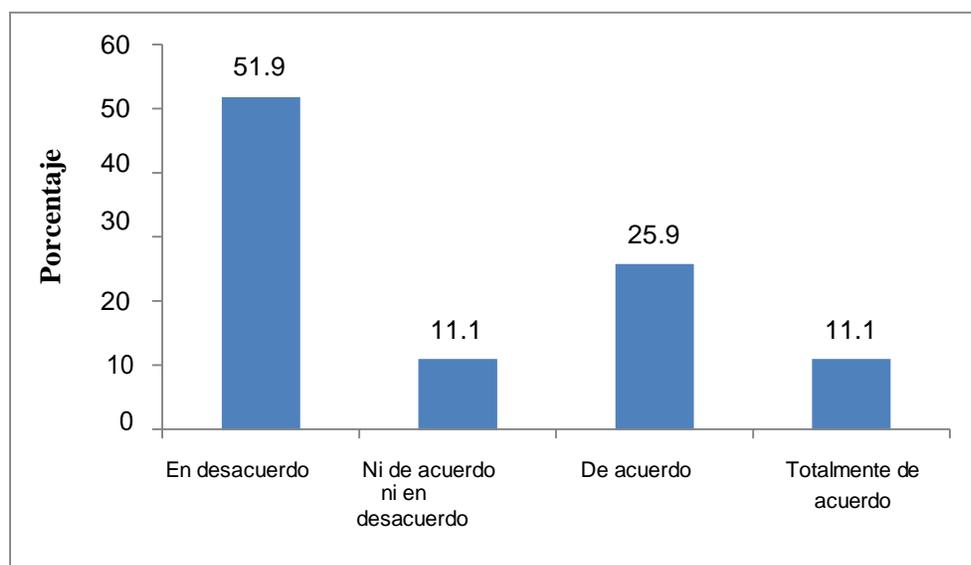
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos, del total de personas encuestadas, se observa que 29.6% no está de acuerdo y el 70.4% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la empresa si define objetivos para identificar y evaluar riesgos.

Tabla 4: ¿La organización identifica sus riesgos para determinar cómo gestionarlos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
En desacuerdo	14	51.9	51.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	11.1	11.1
De acuerdo	7	25.9	25.9
Totalmente de acuerdo	3	11.1	11.1
	27	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 4: ¿La organización identifica sus riesgos para determinar cómo gestionarlos?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

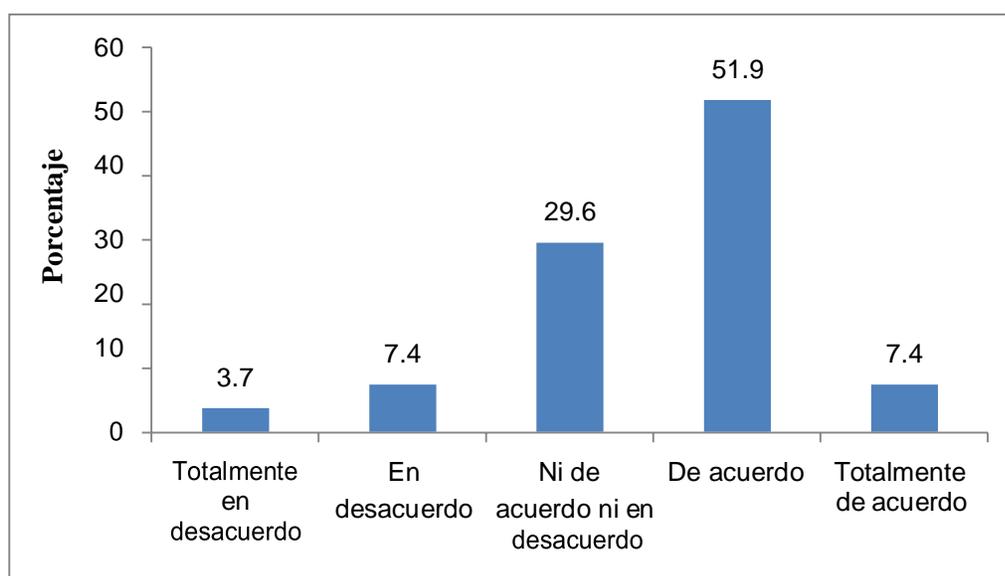
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se define objetivos para determinar cómo gestionarlos, del total de personas encuestadas, se observa que 63% no está de acuerdo y el 37% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que en la empresa no se identifica los riesgos para poder determinar cómo gestionarlos.

Tabla 5: ¿La organización tiene una política de gestión de riesgos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	2	7.4	11.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	29.6	40.7
De acuerdo	14	51.9	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100
	27	100	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 5. ¿La organización tiene una política de gestión de riesgos?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

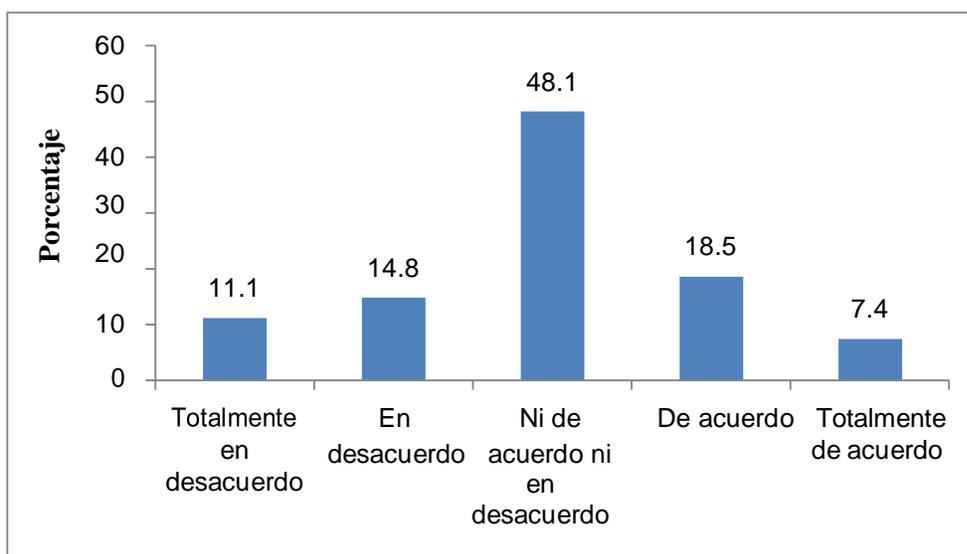
Respecto a la pregunta sobre si la organización tiene una política de gestión de riesgos, del total de personas encuestadas, se observa que 40.7% no está de acuerdo y el 59.3 % está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados piensa que la organización tiene una política de gestión de riesgos.

Tabla 6: ¿La organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	11.1	11.1
En desacuerdo	4	14.8	25.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	48.1	74.1
De acuerdo	5	18.5	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 6: ¿La organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

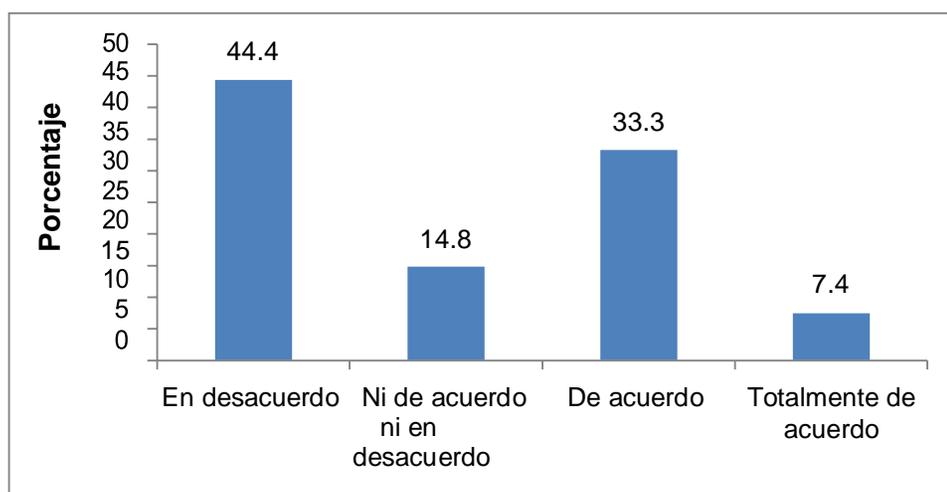
Respecto a la pregunta sobre si la organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude, del total de personas encuestadas, se observa que 74.1% no está de acuerdo y el 25.9% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude.

Tabla 7: ¿En la organización se adoptan medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	12	44.4	44.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	14.8	59.3
De acuerdo	9	33.3	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 7. ¿En la organización se adoptan medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

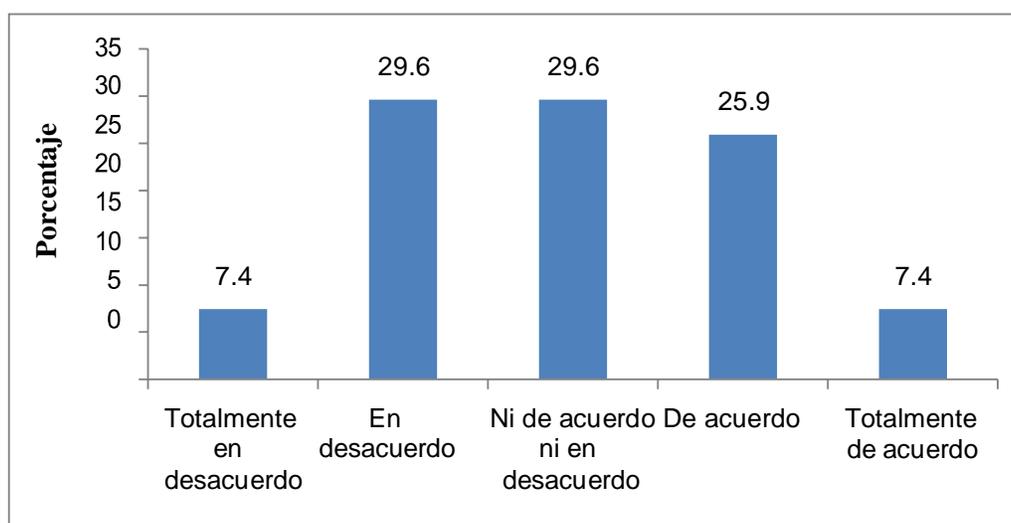
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se adoptan medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno, del total de personas encuestadas, se observa que 59.3% no está de acuerdo y el 40.7% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no adopta medidas preventivas oportunas como parte de procedimientos del control interno.

Tabla 8: ¿En la organización se ha designado las funciones del personal de forma disgregada?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	7.4	7.4
En desacuerdo	8	29.6	37.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	29.6	66.7
De acuerdo	7	25.9	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 8. ¿En la organización se ha designado las funciones del personal de forma disgregada?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

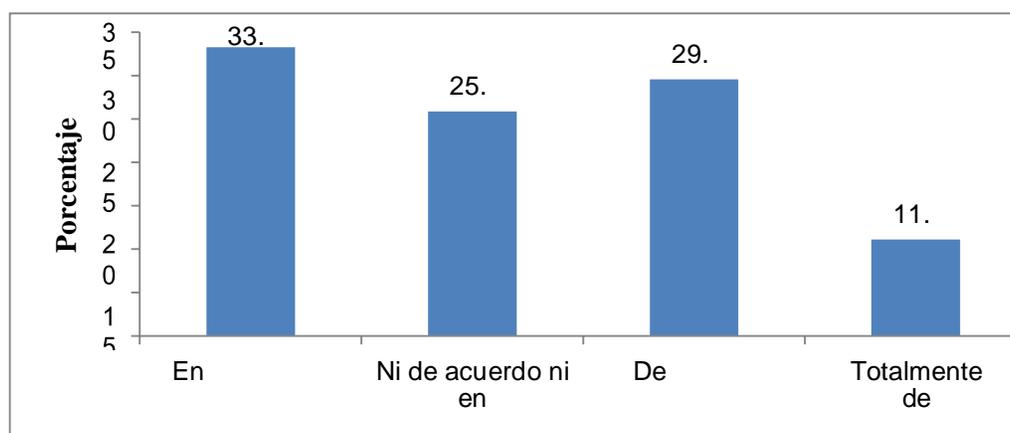
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se ha designado las funciones del personal de forma disgregada, del total de personas encuestadas, se observa que 66.7% no está de acuerdo y el 33.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que la organización no se ha designado las funciones del personal de forma disgregada.

Tabla 9: ¿La organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	9	33.3	33.3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	25.9	59.3
De acuerdo	8	29.6	88.9
Totalmente de acuerdo	3	11.1	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 9: ¿La organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

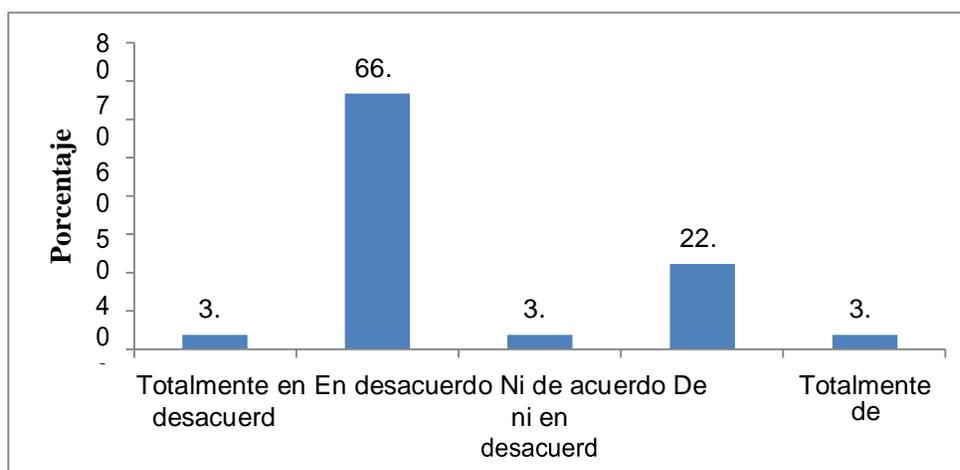
Respecto a la pregunta sobre si la organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar, del total de personas encuestadas, se observa que 59.3% no está de acuerdo y el 40.7% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados piensa que la organización no efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago de cuentas por pagar.

Tabla 10: ¿Se realiza evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	18	66.7	70.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.7	74.1
Acuerdo	6	22.2	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 10. ¿Se realiza evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

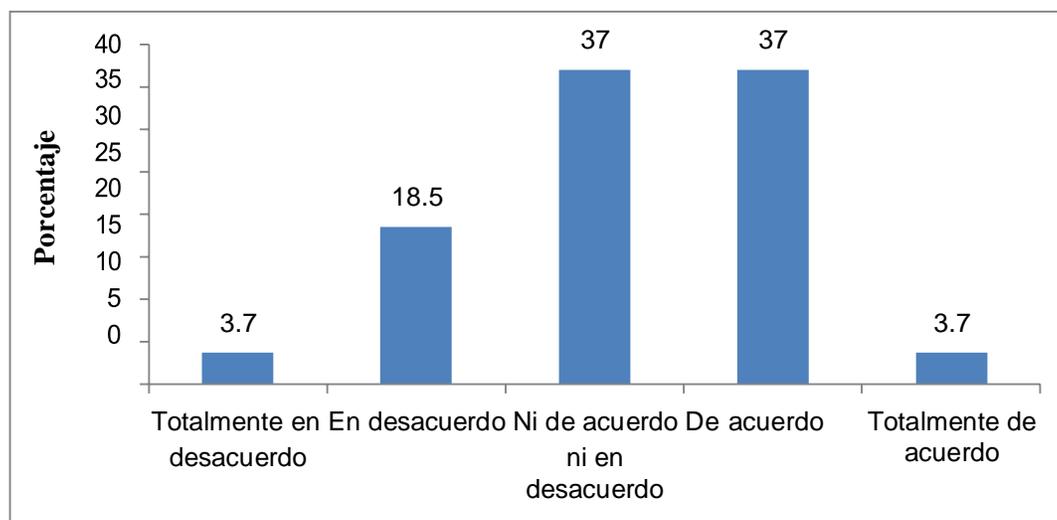
Respecto a la pregunta sobre si la organización se realiza evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno, del total de personas encuestadas, se observa que 74.1% no está de acuerdo y el 25.9% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que no se realizan evaluaciones continuas y/o independientes como parte del control interno.

Tabla 11: ¿La organización lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	5	18.5	22.2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	37.0	59.3
De acuerdo	10	37.0	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 11: ¿La organización lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

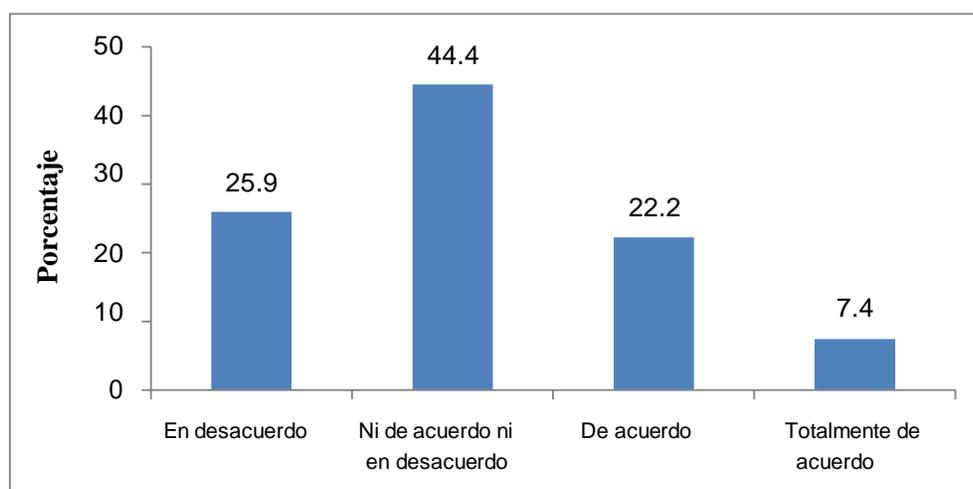
Respecto a la pregunta sobre si la organización lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas, del total de personas encuestadas, se observa que 59.3% no está de acuerdo y el 40.7% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no lleva un control de la mejora de las deficiencias encontradas.

Tabla 12: ¿La organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	7	25.9	25.9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	44.4	70.4
De acuerdo	6	22.2	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 12. ¿La organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

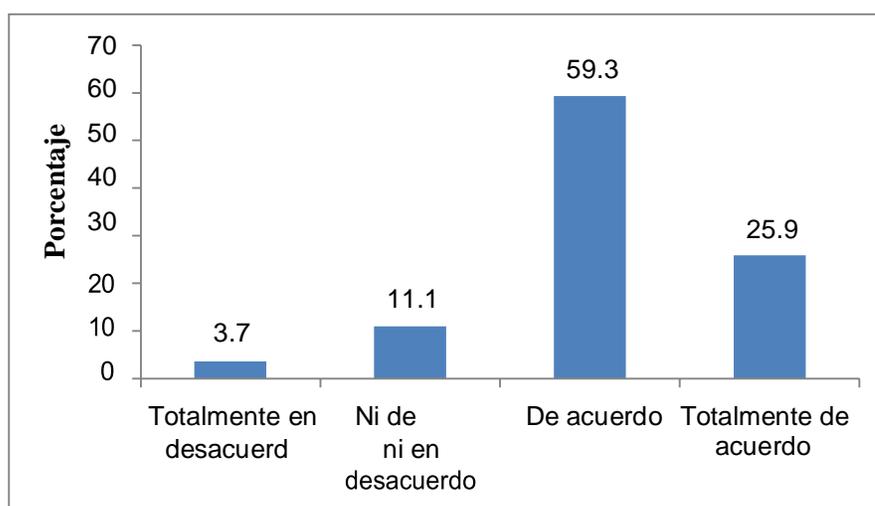
Respecto a la pregunta sobre si la organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias, del total de personas encuestadas, se observa que 70.4% no está de acuerdo y el 29.6% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que la organización no evalúa y no comunica al encargado oportunamente las deficiencias.

Tabla 13: ¿El Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	11.1	14.8
De acuerdo	16	59.3	74.1
Totalmente de acuerdo	7	25.9	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 13. ¿El Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

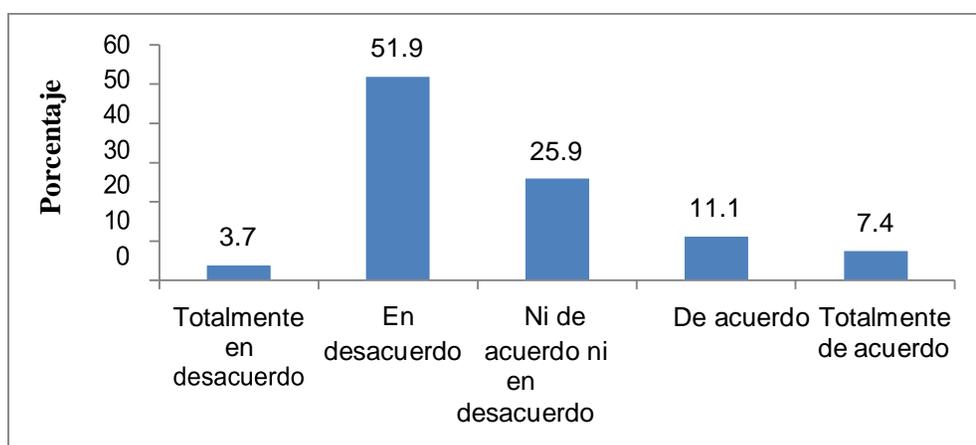
Respecto a la pregunta sobre si el Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización, del total de personas encuestadas, se observa que 14.8% no está de acuerdo y el 85.2% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que el Control Interno como un conjunto de procedimientos si asegura el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Tabla 14: ¿La organización cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	14	51.9	55.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	25.9	81.5
De acuerdo	3	11.1	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 14. ¿La organización cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

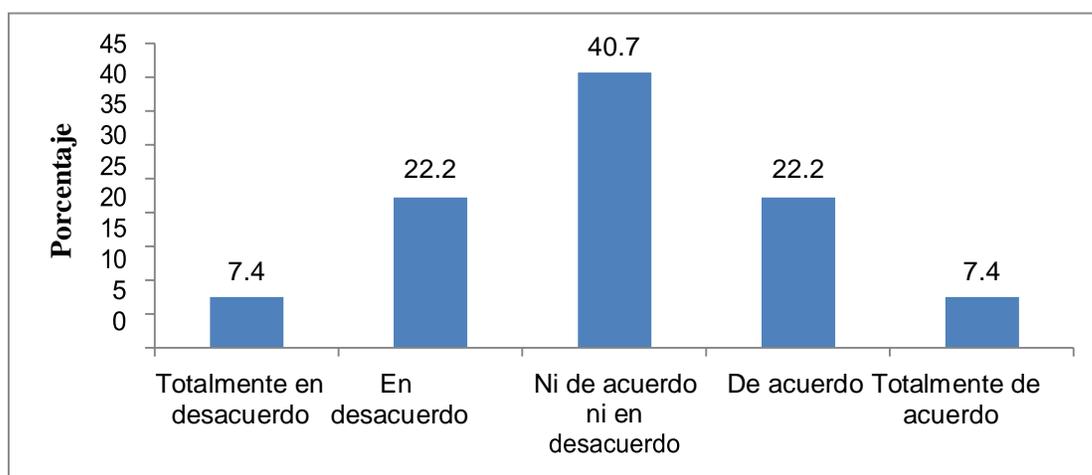
Respecto a la pregunta sobre si la organización cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno, del total de personas encuestadas, se observa que 81.5% no está de acuerdo y el 18.5% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados piensa que la organización no cuenta con un plan de supervisión continua como parte del control interno.

Tabla 15: ¿Se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de las cuentas por pagar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	7.4	7.4
En desacuerdo	6	22.2	29.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	40.7	70.4
De acuerdo	6	22.2	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 15: ¿Se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de las cuentas por pagar?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

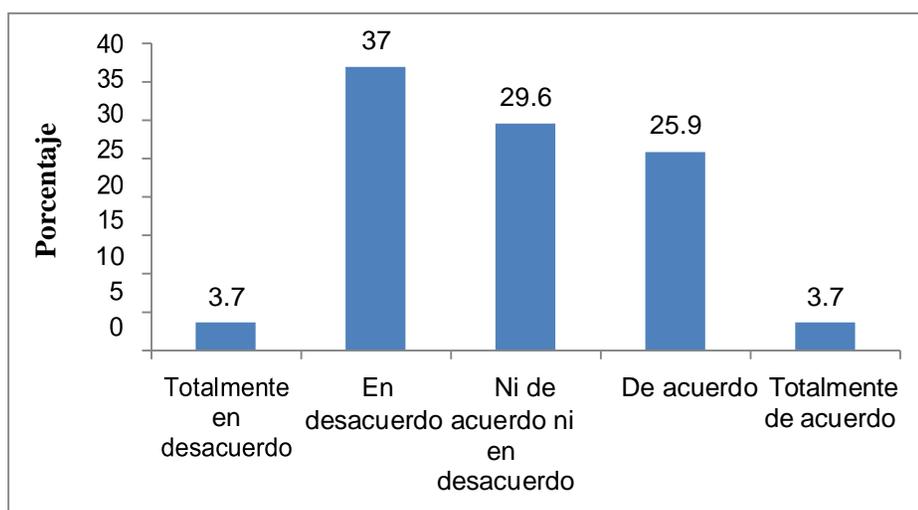
Respecto a la pregunta sobre si se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de cuentas por pagar, del total de personas encuestadas, se observa que 70.4% no está de acuerdo y el 29.6% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que no se evalúa la eficiencia y eficacia del tratamiento de las cuentas por pagar.

Tabla 16: ¿Existe supervisión a los encargados de los registros contables?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	10	37.0	40.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	29.6	70.4
De acuerdo	7	25.9	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 16: ¿Existe supervisión a los encargados de los registros contables?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

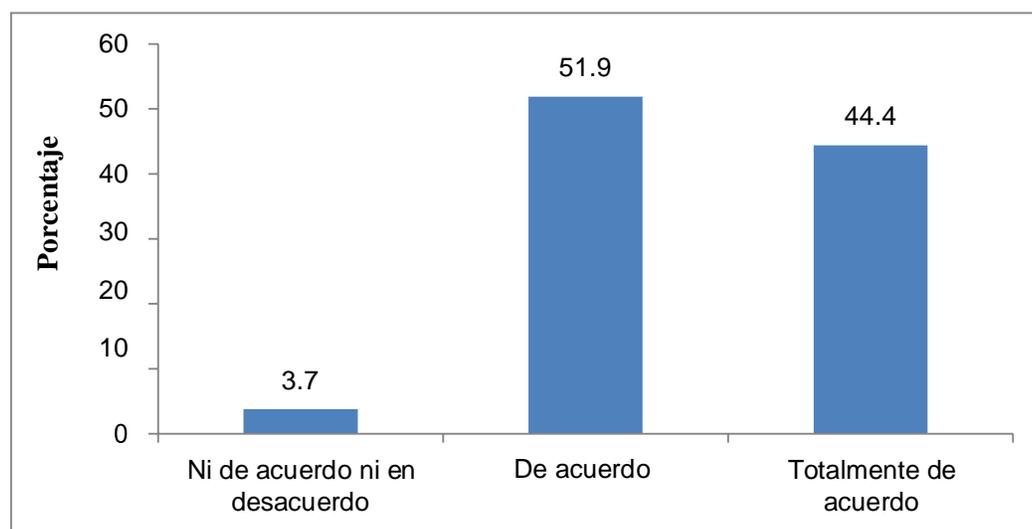
Respecto a la pregunta sobre si existe supervisión a los encargados de los registros contables, del total de personas encuestadas, se observa que 70.4% no está de acuerdo y el 29.6% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que no existe supervisión a los encargados de los registros contables.

Tabla 17: ¿La organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3.7	3.7
De acuerdo	14	51.9	55.6
Totalmente de acuerdo	12	44.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 17: ¿La organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

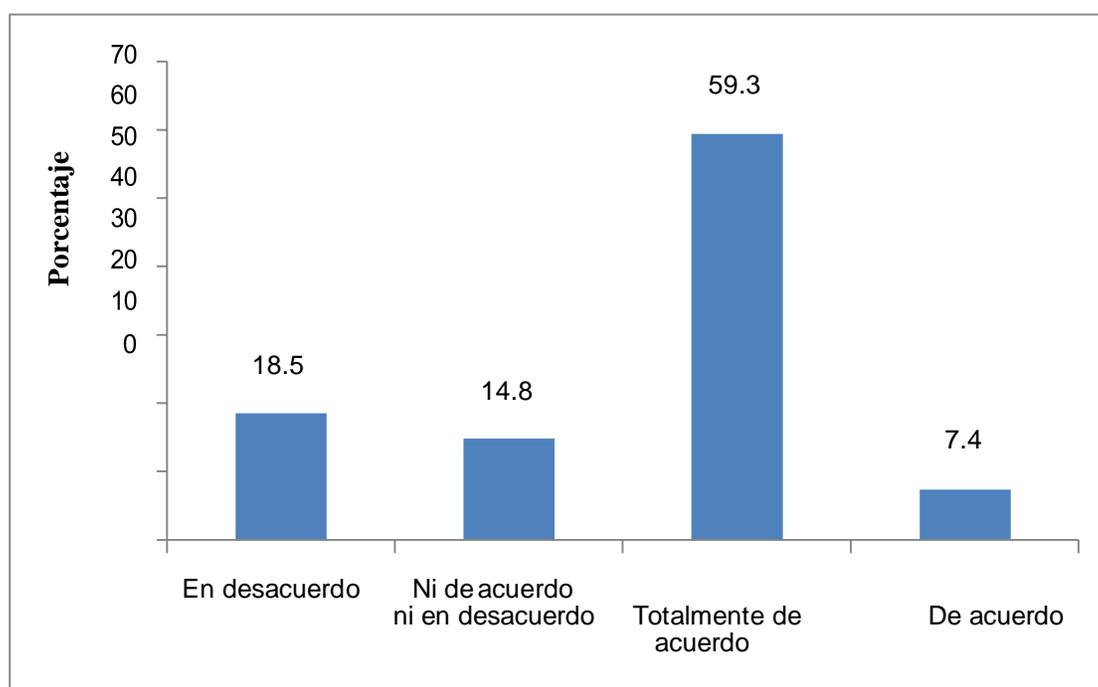
Respecto a la pregunta sobre si la organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros, del total de personas encuestadas, se observa que 3.7% no está de acuerdo y el 96.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización si cuenta con un sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros.

Tabla 18: ¿La organización analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	5	18.5	18.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	14.8	33.3
De acuerdo	16	59.3	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 18: ¿La organización analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

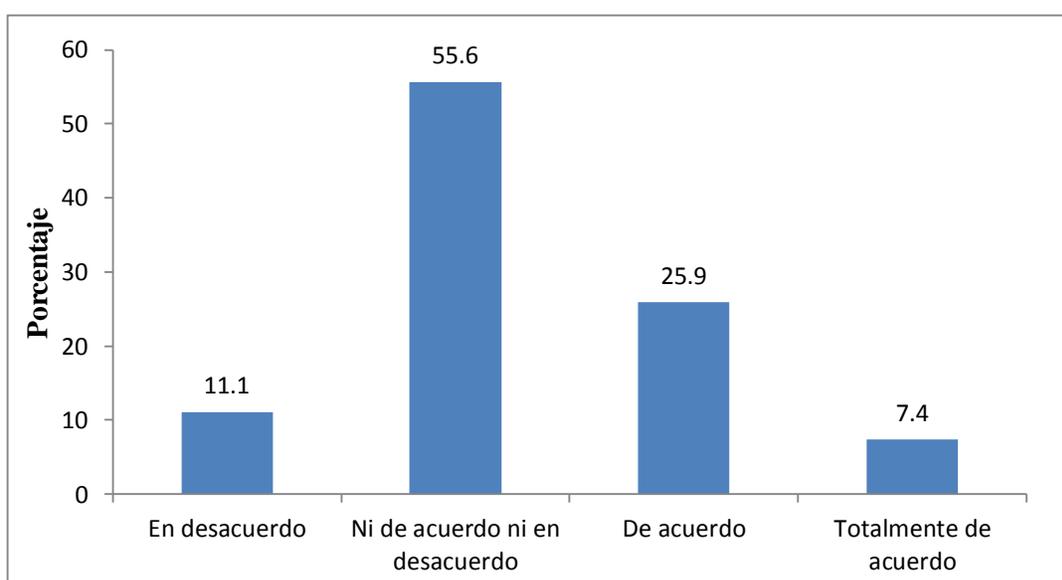
Respecto a la pregunta sobre si la organización analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros, del total de personas encuestadas, se observa que 33.3% no está de acuerdo y el 66.7% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización si analiza continuamente la razonabilidad de los activos en los estados financieros.

Tabla 19: ¿Se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	11.1	11.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	55.6	66.7
De acuerdo	7	25.9	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 19: ¿Se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

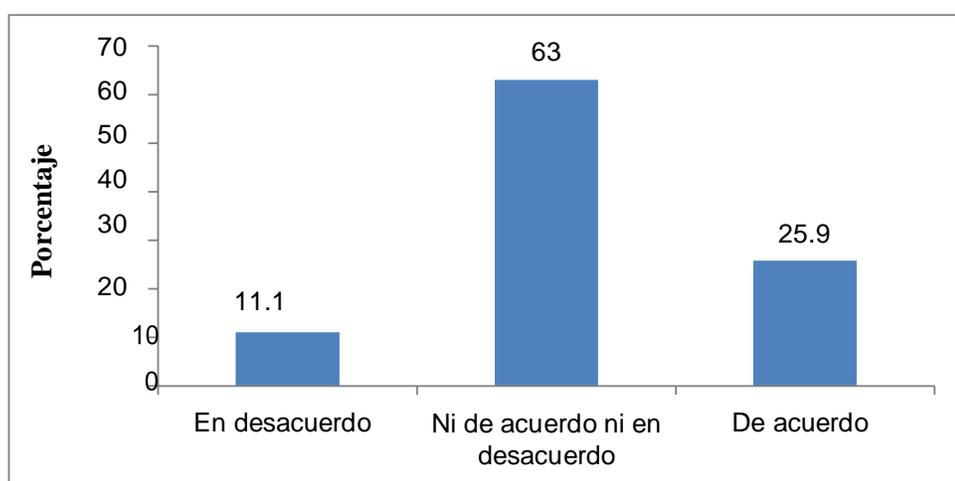
Respecto a la pregunta sobre se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco, del total de personas encuestadas, se observa que 66.7% no está de acuerdo y el 33.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que no se efectúa controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco.

Tabla 20: ¿La organización utiliza financiamiento para realizar pagos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	11.1	11.1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	63.0	74.1
De acuerdo	7	25.9	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 20: ¿La organización utiliza financiamiento para realizar pagos?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

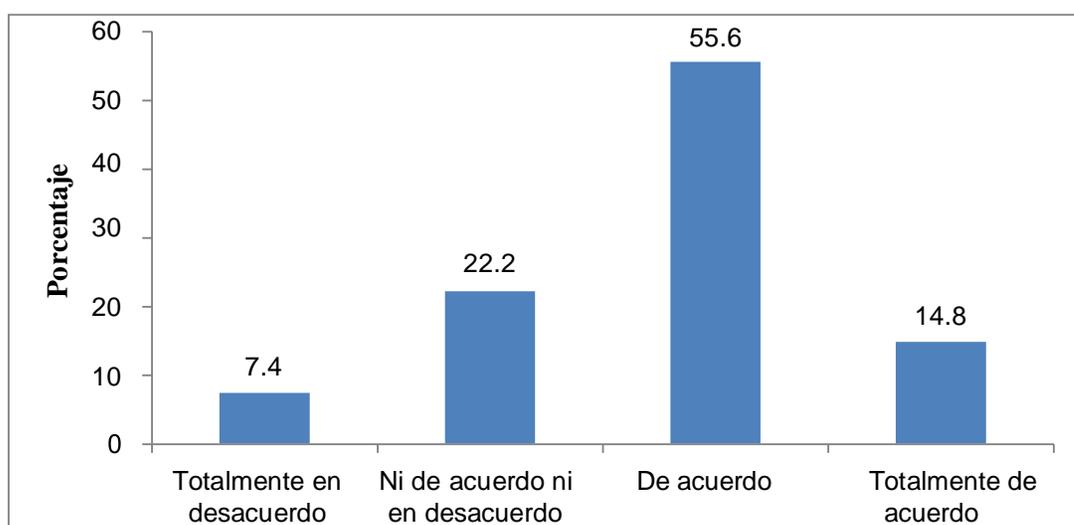
Respecto a la pregunta sobre si la organización utiliza financiamiento para realizar pagos, del total de personas encuestadas, se observa que 74.1% no está de acuerdo y el 25.9% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no utiliza financiamiento para realizar pagos.

Tabla 21: ¿La organización analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	7.4	7.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	22.2	29.6
De acuerdo	15	55.6	85.2
Totalmente de acuerdo	4	14.8	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 21. ¿La organización analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

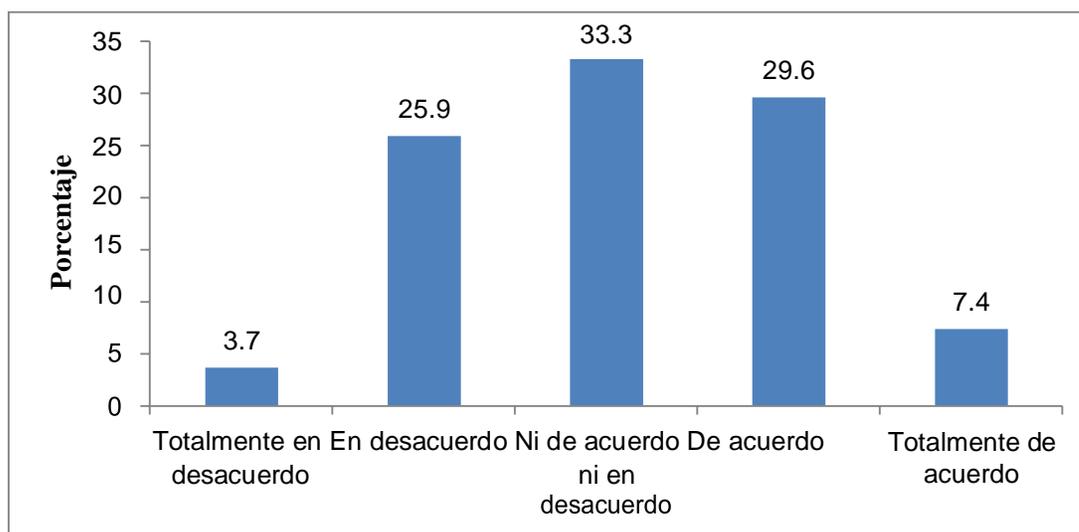
Respecto a la pregunta sobre si la organización analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera, del total de personas encuestadas, se observa que 29.6% no está de acuerdo y el 70.4% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización si analiza el patrimonio mostrado en el estado de situación financiera.

Tabla 22: ¿En la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	7	25.9	29.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	9	33.3	63.0
De acuerdo	8	29.6	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 22: ¿En la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

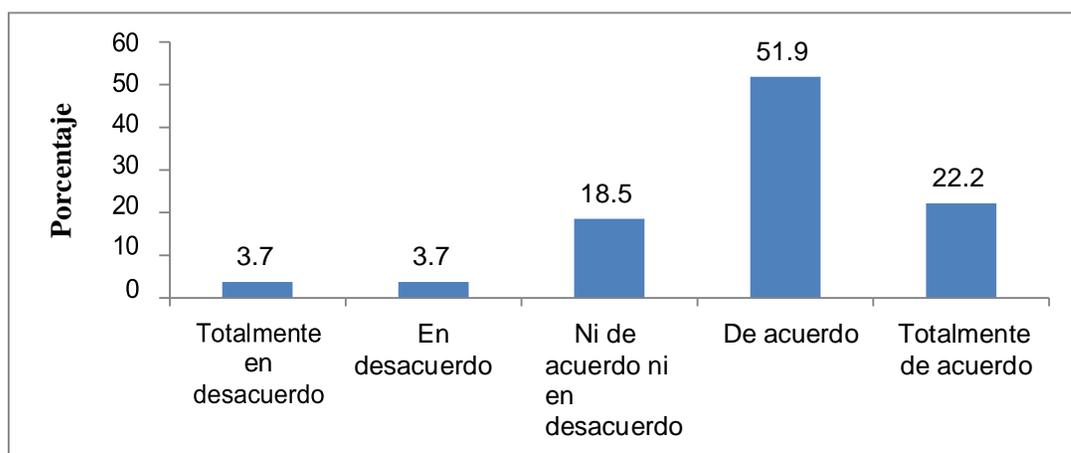
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero, del total de personas encuestadas, se observa que 63% no está de acuerdo y el 37% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados piensa que en la organización no se tiene en cuenta el riesgo financiero.

Tabla 23: ¿Los ingresos de la organización se ven afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	1	3.7	7.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	18.5	25.9
De acuerdo	14	51.9	77.8
Totalmente de acuerdo	6	22.2	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 23: ¿Los ingresos de la organización se ven afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

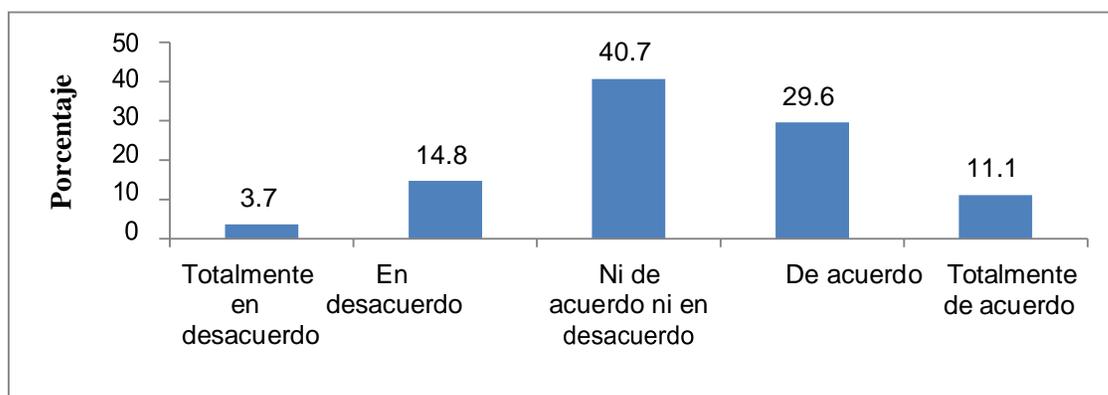
Respecto a la pregunta sobre si los ingresos de la organización se ven afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar, del total de personas encuestadas, se observa que 25.9% no está de acuerdo y el 74.1% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que los ingresos de la organización si se ve afectados por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar.

Tabla 24. ¿La organización realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	4	14.8	18.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	11	40.7	59.3
De acuerdo	8	29.6	88.9
Totalmente de acuerdo	3	11.1	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 24: ¿La organización realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

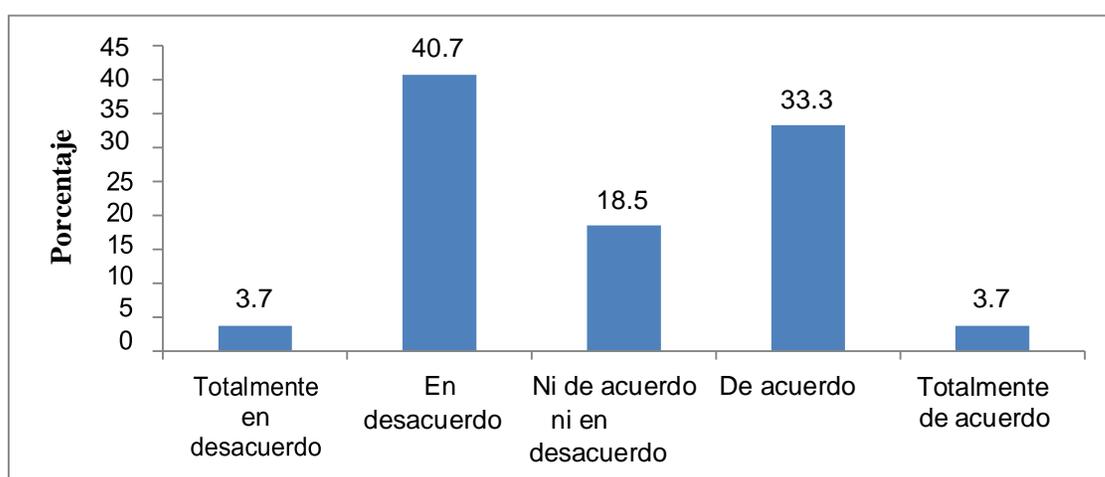
Respecto a la pregunta sobre si la organización realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados, del total de personas encuestadas, se observa que 59.3% no está de acuerdo y el 40.7% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no realiza una verificación de ingresos de lo registrado en el estado de resultados.

Tabla 25: ¿En la organización se analiza los gastos financieros?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	11	40.7	44.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	18.5	63.0
De acuerdo	9	33.3	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 25: ¿En la organización se analiza los gastos financieros?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

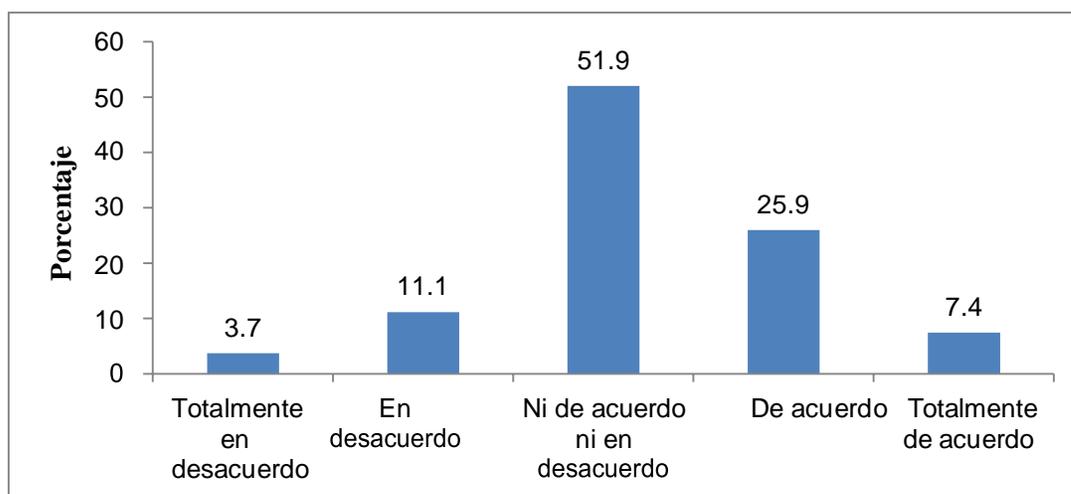
Respecto a la pregunta sobre si en la organización se analiza los gastos financieros, del total de personas encuestadas, se observa que 63% no está de acuerdo y el 37% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que la organización no analiza los gastos financieros.

Tabla 26: ¿La organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	3	11.1	14.8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	51.9	66.7
De acuerdo	7	25.9	92.6
Totalmente de acuerdo	2	7.4	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 26: ¿La organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

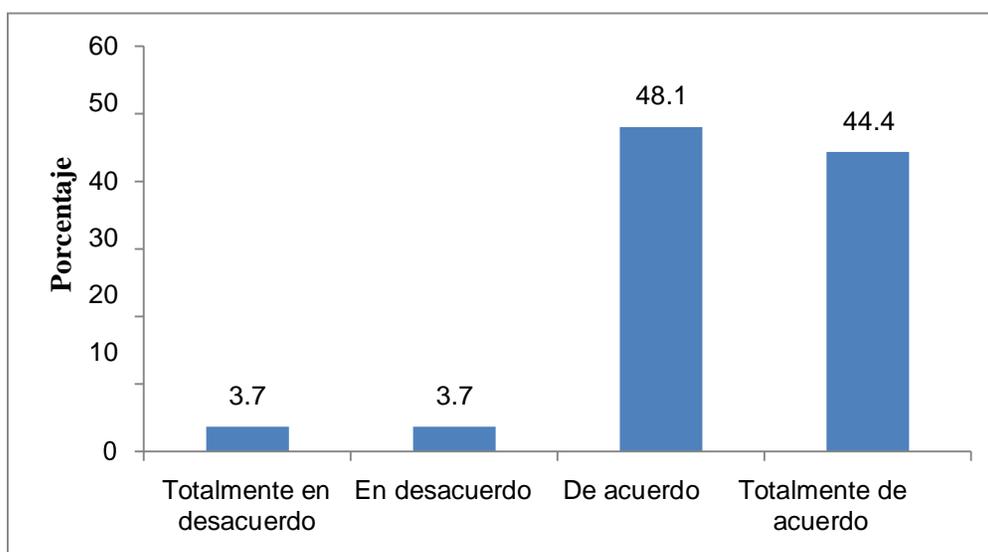
Respecto a la pregunta sobre si la organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses, del total de personas encuestadas, se observa que 66.7% no está de acuerdo y el 33.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que la organización no supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses.

Tabla 27: ¿Contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
En desacuerdo	1	3.7	7.4
De acuerdo	13	48.1	55.6
Totalmente de acuerdo	12	44.4	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 27: ¿Contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

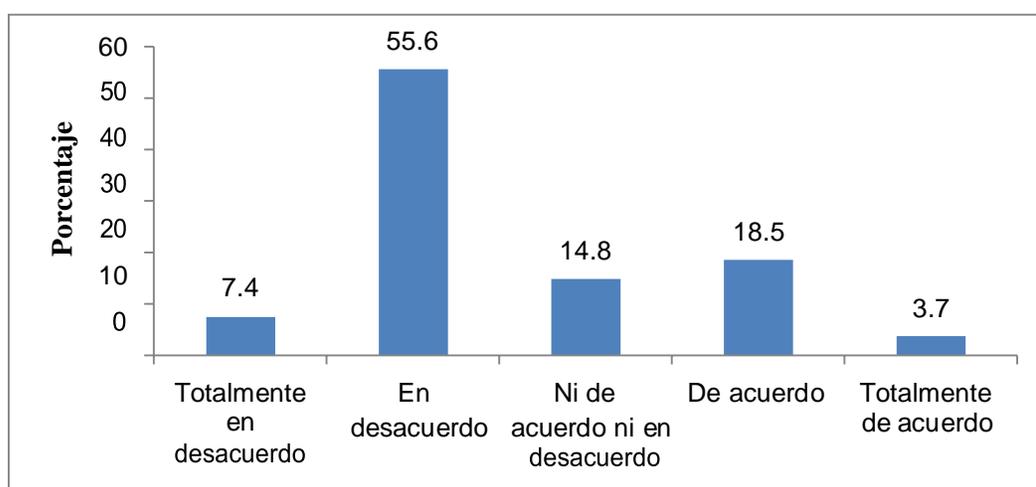
Respecto a la pregunta sobre contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail, del total de personas encuestadas, se observa que 7.4% no está de acuerdo y el 92.6% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar si impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail

Tabla 28: ¿Se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	7.4	7.4
En desacuerdo	15	55.6	63.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	14.8	77.8
De acuerdo	5	18.5	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 28: ¿Se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

Respecto a la pregunta sobre si se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad, del total de personas encuestadas, se observa que 77.8% no está de acuerdo y el 22.2% está de acuerdo.

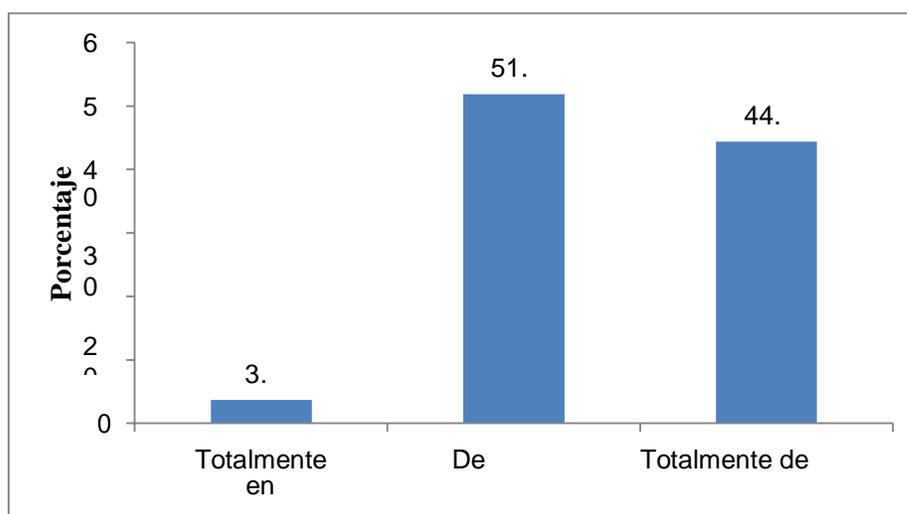
Lo que indica que la mayoría de los encuestados opina que no se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad

Tabla 29: ¿El Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	3.7	3.7
De acuerdo	14	51.9	55.6
Totalmente de acuerdo	12	44.4	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 29: ¿El Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

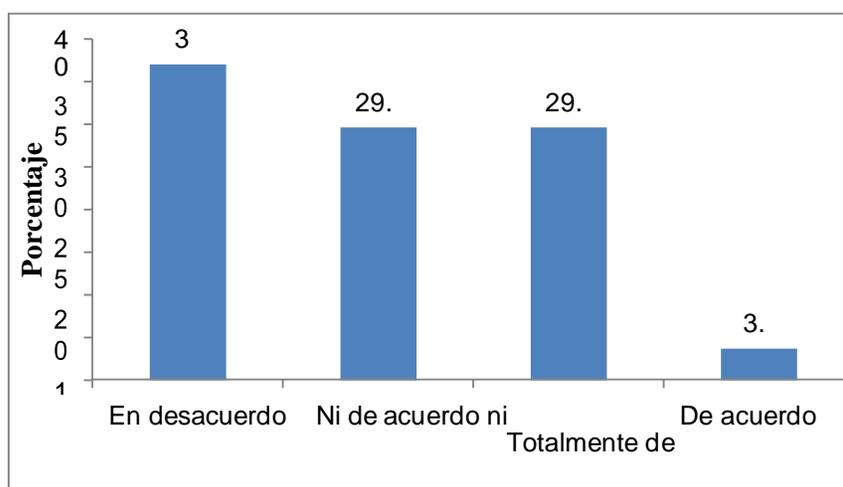
Respecto a la pregunta sobre si el Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad, del total de personas encuestadas, se observa que 3.7% no está de acuerdo y el 96.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados piensa que el Control Interno de cuentas por pagar si incide en la Rentabilidad.

Tabla 30: ¿El Control Interno evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	10	37.0	37.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	29.6	66.7
De acuerdo	8	29.6	96.3
Totalmente de acuerdo	1	3.7	100.0
Total	27	100.0	

Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Gráfico 30: ¿El Control Interno evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar?



Fuente: Elaboración propia de la investigación.

Interpretación de resultados

Respecto a la pregunta sobre si el Control Interno evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar, del total de personas encuestadas, se observa que 66.6% no está de acuerdo y el 33.3% está de acuerdo. Lo que indica que la mayoría de los encuestados cree que el Control Interno no evalúa la política de pagos de las cuentas por pagar.

5.3. Discusión de Resultados

Prueba de Hipótesis

Siendo la hipótesis específica N° 1: Un inadecuado sistema de evaluación de riesgos de Control Interno de cuentas por pagar afecta en la Rentabilidad en una cadena de retail Lima 2019.

Su hipótesis nula será:

H0: Un inadecuado sistema de evaluación de riesgos de Control Interno de cuentas por pagar no afecta en la Rentabilidad en una cadena de retail Lima 2019.

Su hipótesis alternativa será:

H1: Un inadecuado sistema de evaluación de riesgos de Control Interno de cuentas por pagar afecta en la Rentabilidad en una cadena de retail Lima 2019.

Se realizó la prueba de chi-cuadrado sobre cada una de las asociaciones de los instrumentos de la variable independiente con cada uno de los instrumentos de la variable dependiente para determinar si existe asociación entre cada par. En base a estos resultados se completó la Tabla de Consistencia, es decir, que la Hipótesis específica N°1 nos lleva a indicar que la hipótesis nula (H0) se niega y se acepta la hipótesis alternativa (H1).

Tabla 31: Prueba de Chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53,191 ^a	12	,000
N de casos válidos	27		

a. 18 casillas (90.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .04.

Fuente: Elaboración propia de la investigación

Siendo la hipótesis específica N° 2: El monitoreo del sistema de Control Interno de cuentas por pagar basado en el modelo Coso influye en la Rentabilidad en una cadena de retail periodo 2019.

Su hipótesis nula será:

H0: El monitoreo del sistema de Control Interno de cuentas por pagar basado en el modelo Coso no influye en la Rentabilidad en una cadena de retail periodo 2019.

Su hipótesis alternativa será:

H2: El monitoreo del sistema de Control Interno de cuentas por pagar basado en el modelo Coso influye en la Rentabilidad en una cadena de retail periodo 2019.

Se realizó la prueba de chi-cuadrado sobre cada una de las asociaciones de los instrumentos de la variable independiente con cada uno de los instrumentos de la variable dependiente para determinar si existe asociación entre cada par. En base a estos resultados se completó la Tabla de Consistencia, es decir, que la Hipótesis específica N°2 nos lleva a indicar que la hipótesis nula (H0) se niega y se acepta la hipótesis alternativa (H2).

Tabla 32. Prueba de Chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	32,847 ^a	9	,000
N de casos válidos	27		

a. 14 casillas (87.5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .07.

Fuente: Elaboración propia de la investigación

Tabla 33. Tabla de Consistencia

		Control Interno																
		Sistema de evaluación de riesgos								Actividades de monitoreo								
		P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	
Rentabilidad	Estado de Situación Financiera	P01		xxx		xxx												
		P02		xxx				xxx		xxx		xxx					xxx	
		P03	xxx	xxx		xxx	xxx	xxx	xxx		xxx							
		P04	xxx			xxx		xxx		xxx		xxx				xxx	xxx	
		P05	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx		xxx	xxx			xxx	xxx		xxx	
		P06		xxx		xxx	xxx		xxx	xxx		xxx		xxx			xxx	xxx
	Estado de Resultados	P07		xxx				xxx	xxx			xxx	xxx		xxx		xxx	xxx
		P08					xxx	xxx	xxx	xxx		xxx			xxx		xxx	xxx
		P09	xxx	xxx	xxx			xxx	xxx	xxx								
		P10	xxx	xxx	xxx	xxx		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx			xxx	xxx	
	Ratios Financieros	P11	xxx					xxx		xxx		xxx			xxx		xxx	xxx
		P12		xxx		xxx			xxx	xxx	xxx			xxx				xxx
		P13								xxx		xxx			xxx		xxx	xxx
		P14	xxx	xxx		xxx		xxx	xxx	xxx	xxx			xxx		xxx		

Fuente: Elaboración propia de la investigación

XXX = relación significativa al 95% de confianza

HE1: Un inadecuado sistema de evaluación de riesgos de Control Interno de cuentas por pagar afecta en la Rentabilidad.

Si se lleva un adecuado sistema de evaluación de riesgos en las cuentas por pagar, se puede lograr mejorar la Rentabilidad y controlar los pagos para no generar intereses, moras o mayores gastos de manera que se cumple la cadena de pagos.

HE2: El monitoreo del sistema de Control Interno de cuentas por pagar basado en el modelo Coso influye en la Rentabilidad.

Si se ejecuta el monitoreo de manera correcta y actualizada basada en el modelo COSO, el sistema de Control Interno en las cuentas por pagar será más eficaz de manera que el periodo de pago promedio a proveedores disminuya considerablemente.

Dado que la hipótesis HE1 y HE2 han sido verificadas de manera inmediata se habría verificado la hipótesis general.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

1. En la presente investigación, se identificó que la empresa Retail tienen un crecimiento del promedio que tarda en realizar los pagos, para el año 2018 es de 110 días y para el año 2019 es de 116 días, la empresa no cuenta con recursos para pagar a tiempo, lo que ocasiona que tenga que pagar intereses debido a que el Control Interno de cuentas por pagar no es eficiente.
2. En la empresa Retail, maneja el control interno de manera muy inapropiada, no tiene las políticas apropiadas que conlleven a obtener una mejor rentabilidad para la empresa, asimismo, no se cuenta con un plan de supervisión constante, según manifiestan los encuestados el retail no lleva un control en relación a mejorar las deficiencias, por lo que en ocasiones la toma de decisiones no son las más acertadas, ni se puede detectar en qué proceso se está fallando de manera que pueda ser mejorado.
3. Las actividades de monitoreo y sistema de evaluación de riesgos del control interno basado en el modelo COSO están relacionadas con la Rentabilidad y esto se debe que las actividades de monitoreo permite revisar que los estados financieros y otros informes presentados estén de acuerdo a las operaciones reales de la organización. El monitoreo es un factor que supervisa los controles de riesgos establecidos, por otro lado, el sistema de evaluación de riesgos cumple la función de prevenir en diferentes escenarios los riesgos que pueda tener el retail.
4. En el retail no se ha designado las funciones del personal de forma disgregada, lo que provoca que cometan errores involuntarios y no revelen estos porque no son evaluados

continuamente para determinar y corregir las deficiencias.

6.2. Recomendaciones

1. Se recomienda actualizar y reevaluar el sistema de Control Interno de las cuentas por pagar, mejorar la eficacia en la rotación de procesos de pagos, desde la recepción de comprobantes, hasta la ejecución del pago, esto conlleva que los sistemas de Control Interno en su momento fueron eficientes, pero con el crecimiento de la organización es necesario reformular.
2. Se recomienda implementar políticas de control interno, así como un plan de supervisión constante, elaborar formatos para llevar un control de las mejoras de las deficiencias y así poder brindar soluciones frente a estos problemas con el fin de tener un seguimiento periódico y mejorar de los procesos.
3. Se recomienda aplicar de manera apropiada el modelo COSO como herramienta para mejorar las actividades de monitoreo y sistema de evaluación de riesgos para prevenir los diferentes riesgos que pueda tener la organización.
4. Se recomienda mejorar la estructura organizacional con la finalidad de acatar las políticas de control interno donde cada área tenga una adecuada designación de funciones, otorgando atributos y responsabilidad a cada miembro del personal.

Referencias

- Arteaga, C., & Cadena, J. (2019). La incidencia del Control Interno frente a la Rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito - 2017. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- ASF: Auditoría Superior de la Federación. (2014). Marco Integrado de Control. México: SFP: Secretaría de la Función Pública.
- Asociación Española para la Calidad (AEC) . (2019). COSO. Obtenido de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Azula, E., & Guevara, J. (2018). Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa transportes Acuario SAC. para los períodos 2016 - 2017. Cajamarca: Universidad Privada del Norte.
- Bosque, R., & Ruiz, D. (2016). El Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A. Argentina: Instituto Peruano Aeronáutico.
- Cárdenas, T. (2013). Retorno sobre el Capital Invertido (ROIC). . Obtenido de <http://www.is-lm.com/retorno-sobre-el-capital-invertidoroic/>
- Castillo, L. (2017). Apalancamiento y Rentabilidad en empresas industriales que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima (BVL), periodo 2014-2015. Lima: Universidad César Vallejo.
- Catácora, F. (2011). Sistemas y procedimientos contables. Venezuela: McGraw.
- Centro Europeo de Postgrado (CEUPE). (2019). La importancia de construir indicadores de Rentabilidad. Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/la-importancia-de-construir-indicadores-de-Rentabilidad.html>
- Contraloría General de La República. (2017). Directiva N° 006-2016-CG/GPROD. Lima:

- Diario El Peruano.
- COSO. (2013). Marco de Control Interno COSO 2013. EEUU: Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission.
- Departamento Administrativo de la Función Pública. (2005). Modelo Estándar de Control Interno (MECI). Colombia: Incontec.
- Diccionario Económico. (2017). ROCE, el retorno del capital empleado. Obtenido de <https://blog.selfbank.es/roce-retorno-del-capitalemployado/>
- EGA Futura. (2020). Cuentas por pagar. Obtenido de <https://www.egafutura.com/glosario/cuentas-pagar>
- Estupiñán, R. (2015). Control Interno y fraudes con base los ciclos transaccionales: Análisis del Informe COSO I y II. (2° ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Flores, M. (2016). Rentabilidad y estados financieros. México: Editorial UTHEA.
- Fonseca, R. (2008). Un enfoque moderno de planificación, ejecución y control. Guatemala: Artes Gráficas Acrópolis.
- Galindo, L. (2010). Autocontrol: Factor clave de éxito organizacional Subutilizado. Bogotá, Colombia: Unidad Militar Nueva Granada.
- García, S. (2007). La gestión del financiamiento y el desarrollo de las inversiones en empresas productoras de espárragos. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Giovanny, G. (11 de mayo de 2001). Control Interno en la organización empresarial. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de Administración Financiera (12 Ed.). México: Pearson Educación.
- González, R. (2013). Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III. Colombia:

Qualpro Consulting, S. C.

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

Manrique, M. (2018). Control Interno en la Gestión del Almacén de la empresa comercializadora de repuestos y accesorios Gebry Repuestos Automotrices E.I.R.L En Cajamarca 2017. Cajamarca: Universidad Privada del Norte.

Mantilla, S. (2003). Control Interno en base al Informe COSO. Bogotá, Colombia: ECCO Ediciones.

Mantilla, S. (2014). Control Interno de los nuevos Instrumentos Financieros. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Martínez, N. (2010). Factores de Rentabilidad en las decisiones financieras. . Obtenido de <http://moblibar.com.mx/articulos/index.php/>

Mintzberg, H., & Quinn, J. (1993). El proceso estratégico: conceptos, contextos y casos (2da Ed.). México: Prentice Hall.

Modigliani, F., & Miller, M. (1958). The Cost of Capital, Corporation Finance and the Theory of Investment. EEUU: The American Economic Review, Vol. 48, No. 3 .

Myers, C., & Majluf, N. (1984). Corporate financing and investment decisions when firms have information that investors do not have. EEUU: Journal of Financial Economics 13.

MytripleA. (2019). Rentabilidad Financiera: ¿Qué es Rentabilidad Financiera? . Obtenido de <https://www.mytriplea.com/diccionariofinanciero/Rentabilidad-financiera/>

Núñez, J., Gonzáles, S., & García, M. (1997). Autoconcepto, autoestima y aprendizaje.

Madrid, España: Psicothema.

Paiva, F. (2013). Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de empresa cobros del norte S.A . Nicaragua: Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. N° 7 | Año 2 .

Pedrosa, S. (2016). Morosidad. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

Perú Retail. (2020). ¿Qué es retail? Obtenido de <https://www.peru-retail.com/que-es-retail/>

Pilaloa, L., & Orrala, B. (2016). Control Interno al área de ventas para mejorar la Rentabilidad en Borleti SA. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

Poch, R. (1007). Manual de Control Interno. España: Editorial EADA Gestión. Poch, R.

(2000). Manual de Control Interno. España: Editorial EADA Gestión.

Pozo, J., & Monereo, C. (2000). Introducción: Un Currículo para aprender. profesores, alumnos y contenidos en el aprendizaje estratégico. Madrid, España: Santillana.

Red Cultural del Banco de la República en Colombia. (2017). Intereses. Obtenido de

<https://enciclopedia.banrepultural.org/index.php/Intereses>

Rodríguez, J. (2009). control interno. trillas.

Rodríguez, J. (2009). Control Interno: Un efectivo sistema para la empresa. . México:

Editorial Trillas.

Rueda, J. (2016). Caracterización del Control Interno y su incidencia en el área de tesorería de la empresa Soluciones Empresariales SAC, Santa Anita 2015. Lima: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.

Ruffner, J. (2016). El Control Interno en las empresas privadas. Lima: Revista Quipukamayoc. Vol. (11) .

- Salas, A. (2008). "Análisis de Estados Financieros" Edición 8. Formato Rustica. España: Editorial Gestión 2000.
- Salvia, A. (2005). Crisis del empleo y nueva marginalidad: el papel de las economías de la pobreza en tiempos de cambio social. En: Los nuevos rostros de la marginalidad. La supervivencia de los desplazados. Biblos: Buenos Aires, Argentina.
- Sánchez, J. (2011). Control interno. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Sandra, T. (10 de junio de 2019). captio.net. Obtenido de captio by emburse: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20control%20financiero,el%20mediano%20y%20largo%20plazo>.
- Stewart, C., & Brealey, R. (2007). Principios de Finanzas Corporativas Novena edición. Londres. Inglaterra. : Mc Graw - Hill.
- Toro, J., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. (05 de septiembre de 2005). Control Interno. Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material_consulta_ci.pdf
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2005). Fundamentos de Administracion Financiera - 11 Edición (Spanish Edition). UK: Pearson Publications Company.
- Vargas, J. (2016). Implantación de un sistema de costos por proceso y su efecto en la Rentabilidad de la empresa Alpaca Color SA. Lima: Universidad Autónoma del Perú.
- Yeckle, A. (2014). Implementación de un sistema de Control Interno y su incidencia en la Rentabilidad de empresa de Servicios Company Servirent S. A.C. periodo 2013-2014. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

Zamora, E. (2019). Los Estados Financieros: Qué y Cuáles son -Ejemplos-. Obtenido de <https://www.contabilidae.com/estados-financieros/>

Apéndice A

Cuestionario

La siguiente encuesta, tiene por finalidad recoger información relevante sobre la investigación del título: “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE UNA TIENDA RETAIL, LIMA 2019”, está compuesta por 30 preguntas, elegir la alternativa que considere correcta y marcar con un aspa (X). Se les agradece su participación y se les recuerda que es totalmente anónimo.

1. ¿La organización desarrolla actividades de control en las cuentas por pagar?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

2. ¿Se evalúa continuamente al personal sobre el cumplimiento de funciones?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

3. ¿En la organización se define objetivos para identificar y evaluar riesgos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

4. ¿La organización identifica sus riesgos para determinar cómo gestionarlos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

5. ¿La empresa tiene una política de gestión de riesgos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

6. ¿La organización evalúa los riesgos de una probabilidad de fraude?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

7. ¿En la organización se informa a todo el personal las normas y procedimientos del control interno?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

8. ¿En la empresa las funciones están disgregadas?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

9. ¿La organización efectúa un control adecuado sobre el cronograma de fechas de pago?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

10. ¿Se realiza evaluaciones continuas y/o independientes en el control interno?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo

- Totalmente de acuerdo
11. ¿La organización lleva un control de la mejora de deficiencias?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni acuerdo, ni en desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo
12. ¿La organización evalúa y comunica al encargado oportunamente las deficiencias?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni acuerdo, ni en desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo
13. ¿El Control Interno como un conjunto de procedimientos asegura el cumplimiento de los objetivos?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni acuerdo, ni en desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo
14. ¿La organización cuenta con un plan de supervisión continua?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni acuerdo, ni en desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo
15. ¿Se evalúa la eficiencia y eficacia en las cuentas por pagar?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo
 Ni acuerdo, ni en desacuerdo
 De acuerdo
 Totalmente de acuerdo
16. ¿Existe supervisión de registros contables?
- Totalmente en desacuerdo
 En desacuerdo

- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

17. ¿La organización cuenta con sistema de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

18. ¿La organización analiza continuamente los activos en los estados financieros?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

19. ¿Se efectúan controles periódicos de los egresos reportados contra los movimientos registrados en el banco?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

20. ¿La organización utiliza financiamiento para realizar pagos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

21. ¿La organización analiza el patrimonio según los estados de situación financiera?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

22. ¿En la organización se tiene en cuenta el riesgo financiero?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

23. ¿La Rentabilidad de la organización se ve afectada por un inadecuado sistema de control de cuentas por pagar?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

24. ¿La organización realiza una verificación de ingresos de acuerdo al estado de resultados?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

25. ¿En la organización se realiza análisis de estado de resultados para minimizar sus gastos administrativos?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

26. ¿La organización supervisa el pago a los proveedores para evitar pago de intereses?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

27. ¿Contar con un adecuado sistema de control de cuentas por pagar impacta positivamente en la Rentabilidad de una retail?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo

- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

28. ¿Se realiza con frecuencia los análisis de Rentabilidad?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

29. ¿El Control Interno de cuentas por pagar incide en la Rentabilidad?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

30. ¿En la organización consideran importante el Control Interno en las cuentas por pagar?

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni acuerdo, ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Apéndice B

Caso Práctico

Se presentan los datos reales de una retail que se dedica a la comercialización de productos básicos y otros, la cual se denomina RETAIL S.A., que está ubicada en Lima – Perú. Para esta investigación tomaremos la información proporcionada por la RETAIL S.A., que se encuentra ubicada en Perú servirá de base para realizar análisis de ratios financieros.

Las cuentas por pagar son el pago de facturas, pago de impuestos, pago de sueldos, pago de préstamos, pago de intereses, pago de alquileres, pago de servicios de agua o luz, etc.

Por otro lado, las cuentas por pagar a proveedores deben realizar a tiempo y forma, de manera que no ocasiona intereses y retrasos de productos, que esto sería muy valioso debido a que los productos (mercancía) se necesita para producir, y aunque no haya producción se le tiene que cumplir con los colaboradores.

La importancia del Control Interno es que éste nos permite desarrollar las actividades de manera eficaz y también nos ayuda a reducir riesgos en la organización.

La posibilidad de crecimiento de una organización y el riesgo de quiebra se concluye a través del análisis en los siguientes aspectos:

- Liquidez
- Prueba Acida.
- Periodo promedio de pago a proveedores
- Rentabilidad del activo – ROA/ROI
- Retorno de capital – ROE
- Rendimiento del capital invertido –ROCE

Retail S.A. y Subsidiarias
Estado consolidado de situación financiera
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

	Nota	2019	2018		Notas	2019	2018
	S	S/ (000)	S/ (000)			S/ (000)	S/ (000)
Activo				Pasivo y patrimonio			
Activo corriente				Pasivo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(2)	589,253	475,136	Cuentas por pagar comerciales	(5)	1,531,833	1,657,244
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	1,000	Otras cuentas por pagar		241,430	255,147
Inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio		45,435	-	Cuentas por pagar a partes relacionadas		3,975	3,342
Cuentas por cobrar comerciales, neto	(3)	488,875	497,909	Deuda y préstamos que devengan intereses		140,840	210,181
Otras cuentas por cobrar, neto		37,525	38,218	Pasivo por arrendamiento		218,620	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		8,977	6,812	Impuesto a la renta corriente, neto		21,907	10,665
Existencias, neto	(4)	1,019,273	1,056,996	Total pasivo corriente		2,158,605	2,136,579
Impuestos por recuperar		51,205	113,836				
Gastos pagados por adelantado		5,676	20,640	Pasivo no corriente			
Total activo corriente		2,246,219	2,210,547	Cuentas por pagar comerciales		-	10,733
				Otras cuentas por pagar		1,424	1,424
Activo no corriente				Deuda y préstamos que devengan intereses		1,962,073	2,024,429
Otras cuentas por cobrar, neto		24,745	25,317	Pasivo por arrendamiento		452,569	-
Inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio		-	36,338	Reserva para pensiones de jubilación patronal		19,865	20,429
Gastos pagados por adelantado		-	30,196	Pasivo por impuesto a la renta diferido, neto		240,762	263,709
Instrumento financiero derivado		63,508	86,694	Total pasivo no corriente		2,676,693	2,320,724
Propiedad, planta y equipo, neto		1,245,813	588,897	Total pasivo		4,835,298	4,457,303
Activos intangibles, neto		1,978,012	2,011,459	Patrimonio			
Activo por impuesto a la renta diferido, neto		46,293	59,702	Capital social		15,840	15,840
Otros activos		7,208	7,219	Prima de capital		482,835	482,835
Total activo no corriente		3,365,579	2,845,822	Otras reservas		2,449	2,449

Total activo	5,611,798	5,056,369		
			Resultados no realizados en instrumentos financieros derivados	-3,373 -12,356
			Reserva por actualización de inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio	8,692 2,237
			Resultados no realizados por actualización actuarial	477 180
			Resultados no realizados por conversión a moneda extranjera	-239 6
			Resultados acumulados	269,819 107,875
			Patrimonio atribuible a los accionistas	776,500 599,066
			Total pasivo y patrimonio	5,611,798 5,056,369

Retail S.A. y Subsidiarias Estado consolidado de resultados
 Por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	2019 S/ (000)	2018 S/ (000)
Ventas netas de bienes	6,611,147	6,482,682
Ingresos por alquileres	70,576	63,067
Prestación de servicios	169,931	158,132
Ingresos	6,851,654	6,703,881
Costo de ventas	-4,722,550	-4,769,117
Utilidad bruta	2,129,104	1,934,764
Gastos de ventas	-1,280,296	-1,256,075
Gastos administrativos	-238,044	-247,621
Otros ingresos operativos, neto	6,337	-4,601
Utilidad de operación	617,101	426,467
Ingresos financieros	15,260	33,834
Gastos financieros	-201,864	-182,664
Diferencia en cambio, neta	8,547	-32,976
Utilidad antes de impuesto a la renta	439,044	244,661
Impuesto a la renta	-144,399	-90,069
Utilidad neta	294,645	154,592
Utilidad por acción:		
Utilidad por acción básica y diluida	18.602	10.155

Notas a los estados financieros

Estado de situación al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 y Estado de Resultados por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018.

1. Identificación y actividad económica

Retail S.A., (en adelante “La Compañía”), fue constituida el 1 de abril del 2015. Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Compañía es una Subsidiaria de Retail AZX Corp. quien posee el 87.02 por ciento de su capital emitido y es a su vez una subsidiaria de ASD Retail Inc.

2. Efectivo y equivalentes de efectivo

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2019	2018
	S/ (000)	S/ (000)
Efectivo	5,468	5,285
Cuentas corrientes	545,966	375,139
Depósitos a plazos	6,480	50,203
Remesas en tránsito	<u>31,339</u>	<u>44,509</u>
Total	<u>589,253</u>	<u>475,136</u>

3. Cuentas por cobrar comerciales, neto

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2019	2018
	S/ (000)	S/ (000)
Cuentas por cobrar comerciales	528,286	535,140
Operadores de tarjetas de crédito	5,323	7,841
Otros	-	447
Total	533,609	543,428
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	<u>(44,734)</u>	<u>(45,519)</u>
Total	<u>488,875</u>	<u>497,909</u>

4. Existencias, neto

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2019	2018
	S/ (000)	S/ (000)
Mercaderías	997,569	1, 022,755
Existencias por recibir	15,624	28,927
Materia prima	15,204	11,796
Suministros diversos	2,204	2,534
Suministros destinados a producción	1,008	1,075
Producto terminado	<u>189</u>	<u>672</u>
Total	1, 031,798	1, 067,759
Menos		
Provisión para desvalorización de existencias	<u>(12,525)</u>	<u>(10,763)</u>
Total	<u>1,019,273</u>	<u>1,056,996</u>

5. Cuentas por pagar comerciales

A continuación, se presenta la composición del rubro:

	2019	2018
	S/ (000)	S/ (000)
Facturas por pagar por compra de mercadería	1, 404,911	1, 427,218
Facturas por pagar por servicios comerciales	<u>126,922</u>	<u>240,759</u>
Total	<u>1, 531,833</u>	<u>1, 667,977</u>
Por vencimiento:		
Corriente	1, 531,833	1, 657,244
No corriente	<u>-</u>	<u>10,733</u>
	<u>1, 531,833</u>	<u>1,667,977</u>

6. Análisis financiero comparativo

Se analizará el comportamiento financiero de la empresa en los períodos del 2019 al 2018 se utilizarán ratios financieras, que son herramientas para analizar la situación financiera.

Índice de liquidez

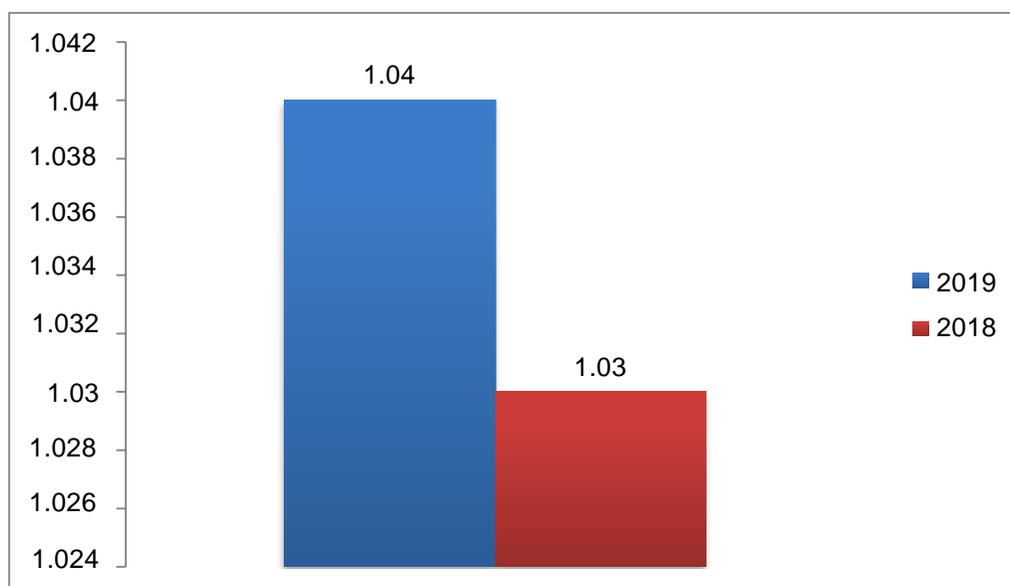
$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

2019	
$\frac{2,246,219}{2,158,605}$	= 1.04

2018	
$\frac{2,210,547}{2,136,579}$	= 1.03

El índice de liquidez, relaciona los activos corrientes frente a los pasivos corrientes, es decir, indica el grado de cobertura que tienen los activos de mayor liquidez sobre las obligaciones de menor vencimiento o mayor exigibilidad. En este caso el índice de liquidez del año 2018 es de 1.03 y para el año 2019 es de 1.04, denotando una variación mínima de 0.01.

Gráfico 31. Índice de Liquidez



Fuente: Elaboración propia de la investigación

Índice de prueba acida

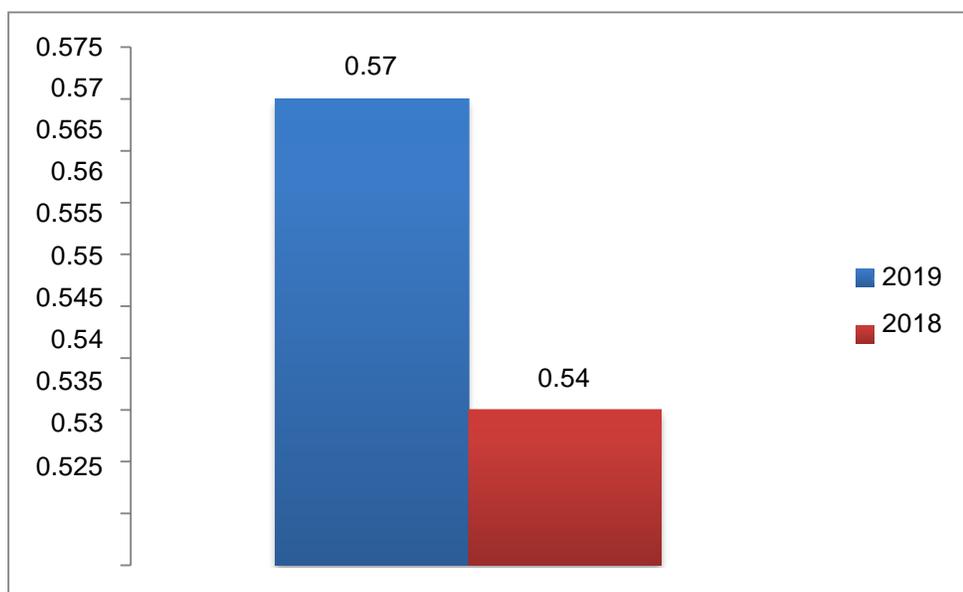
$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIO}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

2019
$\frac{2,246,219 - 1,019,273}{2,158,605} = 0.57$

2018
$\frac{2,210,547 - 1,056,996}{2,136,579} = 0.54$

El índice de prueba acida relaciona los activos corrientes menos los inventarios frente a el pasivo corriente, es decir, indica la capacidad de pago de obligaciones en el corto plazo sin considerar el inventario, En este caso el índice del año 2018 es de 0.54 y para el año 2019 el índice se mantiene en 0.57, denotando una variación de 0.03

Gráfico 32. Índice de Prueba Acida



Fuente: Elaboración propia de la investigación

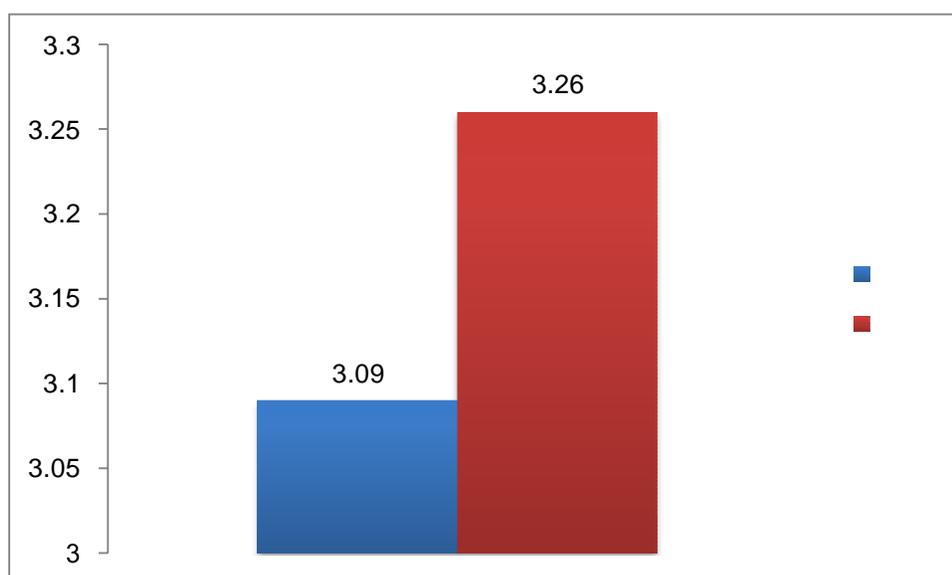
Rotación de cuentas por pagar a proveedores

$$\frac{\text{COMPRAS (Costo ventas + Inv. Inicial- Inv. Final)}}{\text{CUENTAS POR PAGAR}}$$

2019	2018
$\frac{4,731,394}{1,531,833} = 3.09$	$\frac{5,400,508}{1,657,244} = 3.26$

El índice de rotación de cuentas por pagar a proveedores relaciona las compras (Costo de Ventas + Inventario Final – Inventario Inicial) frente a las cuentas por pagar, es decir, indica el tiempo promedio que se toma la empresa para pagar sus obligaciones financieras. En este caso el índice del año 2018 es de 3.26 y para el año 2019 es de 3.09 veces promedio que las cuentas por pagar se pagan, denotando una variación positiva de 0.17.

Gráfico 33. Rotación de Cuentas por Pagar a Proveedores



Fuente: Elaboración propia de la investigación

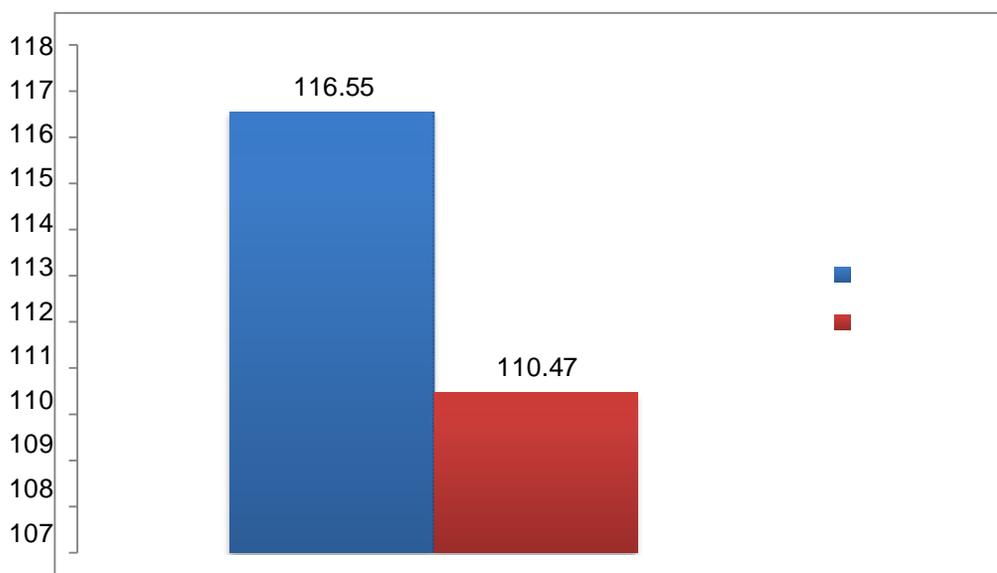
Periodo promedio de pago a proveedores

$$\frac{360 \text{ DIAS}}{\text{ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR}}$$

2019		2018	
$\frac{360 \text{ días}}{3.09}$	= 116.55	$\frac{360 \text{ días}}{3.26}$	= 110.47

El índice de periodo promedio de pago a proveedores de cuentas por pagar a proveedores relaciona los 360 días del año frente a la rotación de cuentas por pagar a proveedores, es decir, indica los días que la empresa demora en pagar a proveedores. En este caso el índice promedio del año 2018 es de 110.47 días y para el año 2019 es de 116.55 días, mostrando una variación negativa y esto se debe a que el Control Interno de cuentas por pagar no es eficaz lo que genera intereses y/o moras. Se debe pactar con los proveedores un mayor plazo.

Gráfico 34. Periodo Promedio de Pago a Proveedores



Fuente: Elaboración propia de la investigación

Rentabilidad del activo –ROA

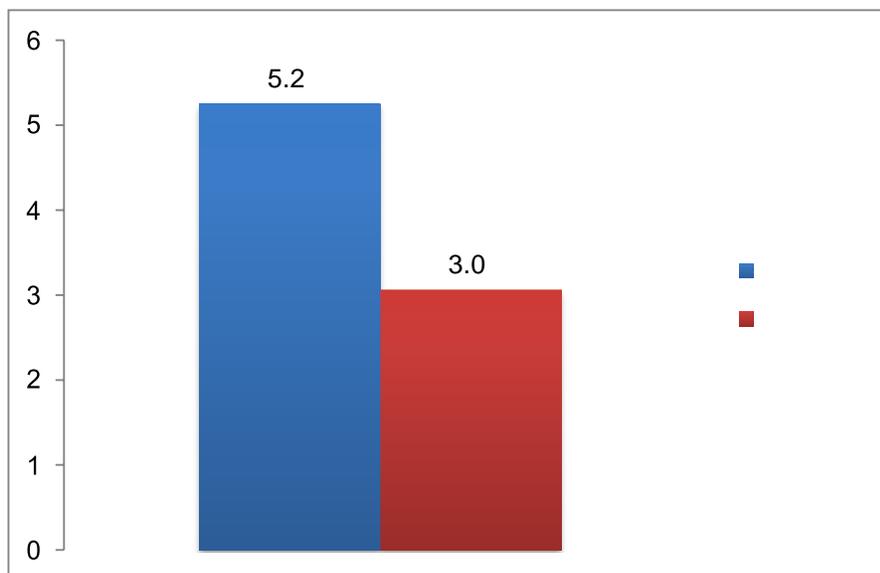
$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$$

2019	
$\frac{294,645}{5,611,798} \times 100 =$	5.25

2018	
$\frac{154,592}{5,056,369} \times 100 =$	3.06

El índice de Rentabilidad del activo (ROA) relaciona la utilidad neta frente al activo total, es decir, determina la Rentabilidad de los accionistas sobre el activo. En este caso por cada activo se produce 3.06% de utilidad operativa para el año 2018, mientras que en el año 2019 se elevó a 5.25 %, denotando un incremento con respecto del año 2018.

Gráfico 35: ROA



Fuente: Elaboración propia de la investigación

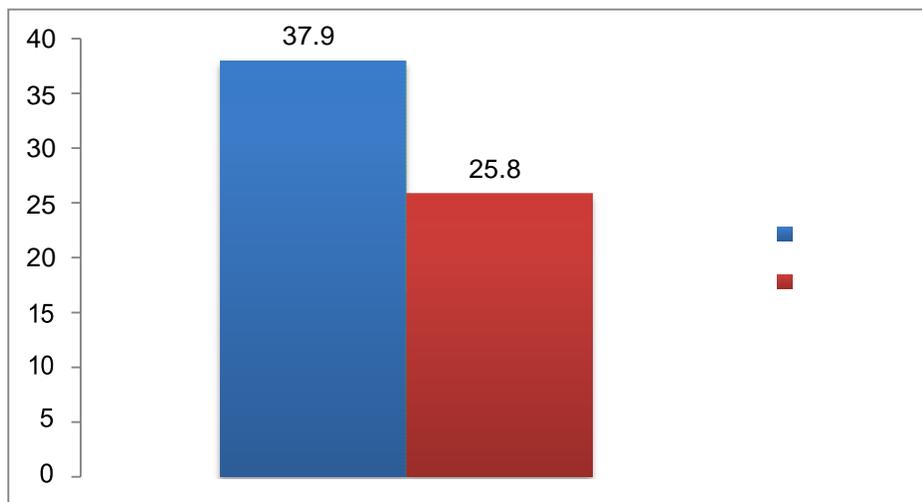
Retorno de capital –ROE

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO NETO}} \times 100$$

2019			2018		
<u>294,645</u>	X100	37.95	<u>154,592</u>	X100	25.81
776,500			599,066		

El índice de Rentabilidad de capital (ROE) relaciona la utilidad neta frente al patrimonio neto, es decir, determina el rendimiento que obtienen los accionistas de los fondos invertidos. Cuanto más elevado sea el ROE, mayor será la Rentabilidad que una empresa puede llegar a tener en función de sus recursos propios. En este caso para el año 2018 se obtuvo el 25.81% y para el año 2019 es de 37.95%. Este índice creció a 12.14% demostrando un alza en la Rentabilidad financiera de la organización.

Gráfico 36: ROE



Fuente: Elaboración propia de la investigación

Rendimiento del capital invertido –ROCE

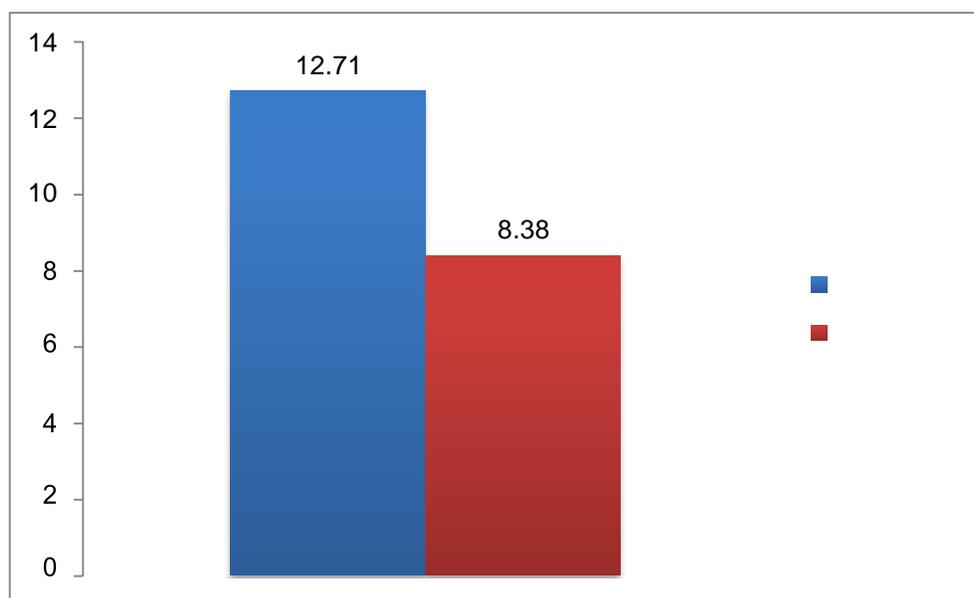
$$\frac{\text{UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO}}{\text{ACTIVO TOTAL - PASIVO CORRIENTE}} \times 100$$

2019		
439,044	X100	12.71
3,453,193		

2018		
244,661	X100	8.38
2,919,790		

El índice de rendimiento del capital invertido (ROCE) relaciona la utilidad antes del impuesto frente al activo total menos pasivo corriente, es decir, el indicador es clave en un negocio que permitirá conocer de primera mano si la empresa es rentable por una parte y en qué grado lo es. En este caso para el año 2018 es de 8.38% y para el año 2019 es de 12.71%. Este índice ascendió en 4.33%, demostrando un crecimiento.

Gráfico 37: ROCE



Fuente: Elaboración propia de la investigación

RAZONES DE RENTABILIDAD

Rentabilidad Bruta

$$\frac{\text{UTILIDAD BRUTA}}{\text{VENTAS NETAS}} \quad \times 100$$

2019	2018
$\frac{2,129,104}{6,611,147} \times 100 = 32.20\%$	$\frac{1,934,764}{6,482,682} \times 100 = 29.85\%$

El índice de Rentabilidad bruta relaciona la utilidad bruta frente a las ventas netas que es medido en porcentaje. En este caso la empresa al vender recupera los costos y obtiene para el año 2018 es de 29.85% y para el año 2019 es de 32.20%. Demostrando un crecimiento de 2.35% de Rentabilidad bruta.

Rentabilidad Operativa

$$\frac{\text{UTILIDAD DE OPERACIÓN}}{\text{VENTAS NETAS}} \quad \times 100$$

2019	2018
$\frac{617,101}{6,611,147} \times 100 = 9.33\%$	$\frac{426,467}{6,482,682} \times 100 = 6.58\%$

El índice de Rentabilidad operativa relaciona la utilidad de operación frente a las ventas netas que es medido en porcentaje. En este caso la empresa al vender recupera los costos y gastos y obtiene para el año 2018 es de 6.58% y para el año 2019 es de 9.33%. Demostrando un crecimiento de 2.75% de Rentabilidad operativa.

Rentabilidad Neta

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{VENTAS NETAS}} \times 100$$

2019	
$\frac{294,645}{6,611,147}$	X100= 4.46%

2018	
$\frac{154,592}{6,482,682}$	X100= 2.38%

El índice de Rentabilidad neta relaciona la utilidad neta frente a las ventas netas que es medido en porcentaje. En este caso la empresa al vender recupera los costos, gastos e I.R. y obtiene para el año 2018 es de 2.38% y para el año 2019 es de 4.46%. Demostrando un crecimiento de 2.08% de Rentabilidad neta.

A continuación, se muestra un gráfico de las razones de Rentabilidad.

Gráfico 38: Razones de Rentabilidad



Fuente: Elaboración propia de la investigación

Análisis del Caso Práctico

La investigación indica cual es la condición actual en la que el retail se encuentra en relación al control interno en las cuentas por pagar a los proveedores, el marco teórico presenta el tratamiento contable inicial que se debe de aplicar a los desembolsos relacionados al pago a los proveedores aplicándose los efectos contables que ayudan de la mejor manera en la rentabilidad del retail. En primer lugar, para el año 2018, los desembolsos relacionados al pago a los proveedores se visualiza en el estado financiero, cuentas por pagar comerciales, cuentas que muestran una cierta cantidad contabilizados como gasto del periodo, en base a lo establecido en el Marco Conceptual de las NIIF y a la NIC 1, NIC 37, los cuales fueron definidos en el marco teórico; en ese sentido, se puede apreciar que el retail determina una mayor cuenta por pagar en comparación con el resultado del ejercicio del año 2019.

En el ejercicio 2019 se genera un mayor impuesto a la renta (144,399.000) a comparación con el ejercicio 2018 (90,069.000). En resumen, para optar por la aplicación del control interno que ayude a mejorar la rentabilidad del retail, mejorando enormemente los procesos, se debe tener en consideración cuales son las políticas de control interno en el tratamiento contable, para luego seguir con el tratamiento tributario establecido en la Ley del Impuesto a la Renta.

Propuesta de políticas a implementar para el área de cuentas por pagar – proveedores

Políticas Generales - Cuentas por pagar
1. Las cuentas por pagar son las relaciones económicas que se mantienen con los proveedores.
2. Las adquisiciones que se realicen por montos superiores a los S/ 3,500.00 deberán tener un crédito no menor a 30 días.
3. Los pagos al contado superiores a los S/ 3,500.00 deben ser autorizados por la gerencia.
4. El pago de las facturas pendientes superiores a los S/ 1,200.00 deben ser realizadas a través de transferencias bancarias
5. Se solicitarán de manera mensual estados de cuenta a los proveedores a fin de cotejar con la información contable de la empresa.

Documentos que regirán para el desarrollo del control interno

El órgano de control interno del retail podrá utilizar para su gestión, los siguientes documentos base.

- Manual de Organización y funciones.
- Código de Ética de la empresa.
- Contratos de trabajo.
- Libro de Acta de accionistas y directorio.

Acerca del órgano de Control Interno.

El órgano de Control interno no deberá estar subordinado a ningún área de la empresa y emitirá sus informes directamente a la junta de accionistas, es independiente de otras áreas.

Funciones

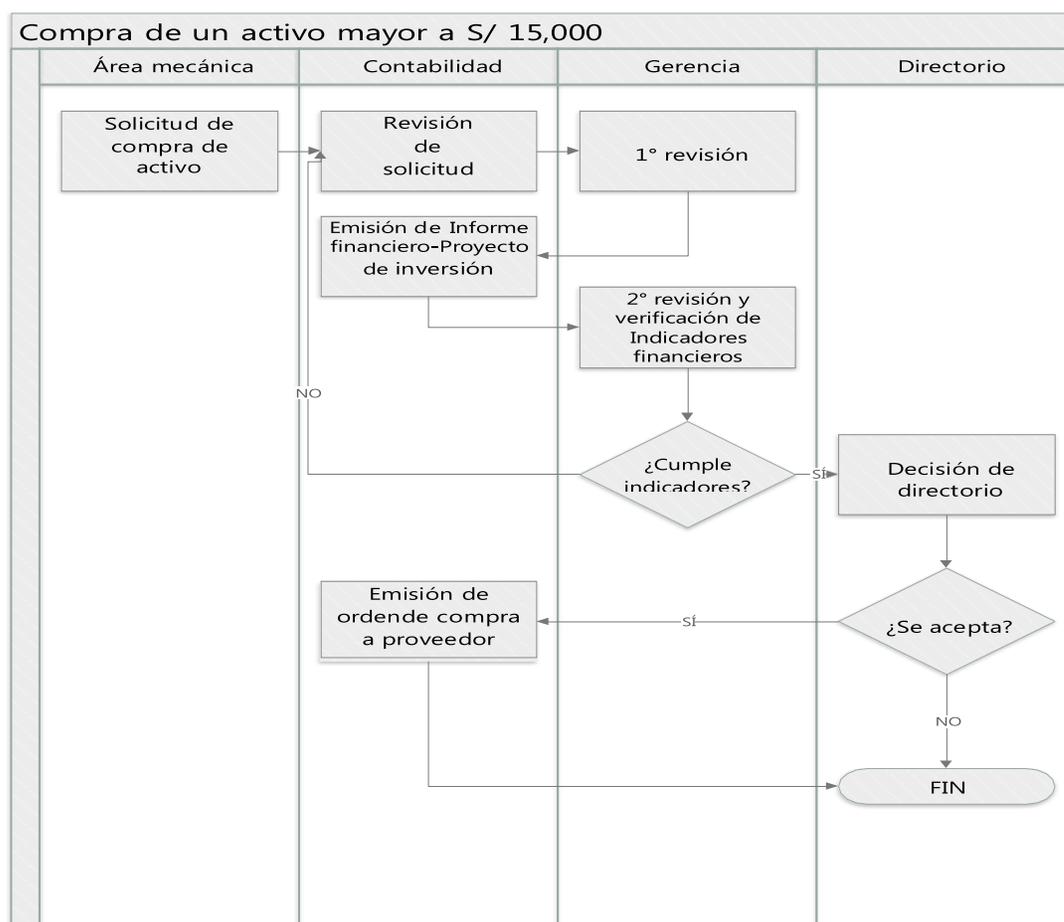
- Verificar el cumplimiento de las políticas de la empresa, sin necesidad de intervenir de manera directa en la administración de la empresa.
- Emitir informes semestrales a la junta general de accionistas acerca de la administración de la empresa.

- Desarrollar directrices que reduzcan los errores materiales en la información financiera.
- Velar por el cumplimiento de las acciones disciplinarias o correctivas que se haya emitido por la gerencia o en acuerdo de la junta de accionistas.

Equipo que lo conforma

El equipo de control interno estará conformado por profesionales capacitados en funciones tanto administrativas como contables.

Procedimientos de Control Interno

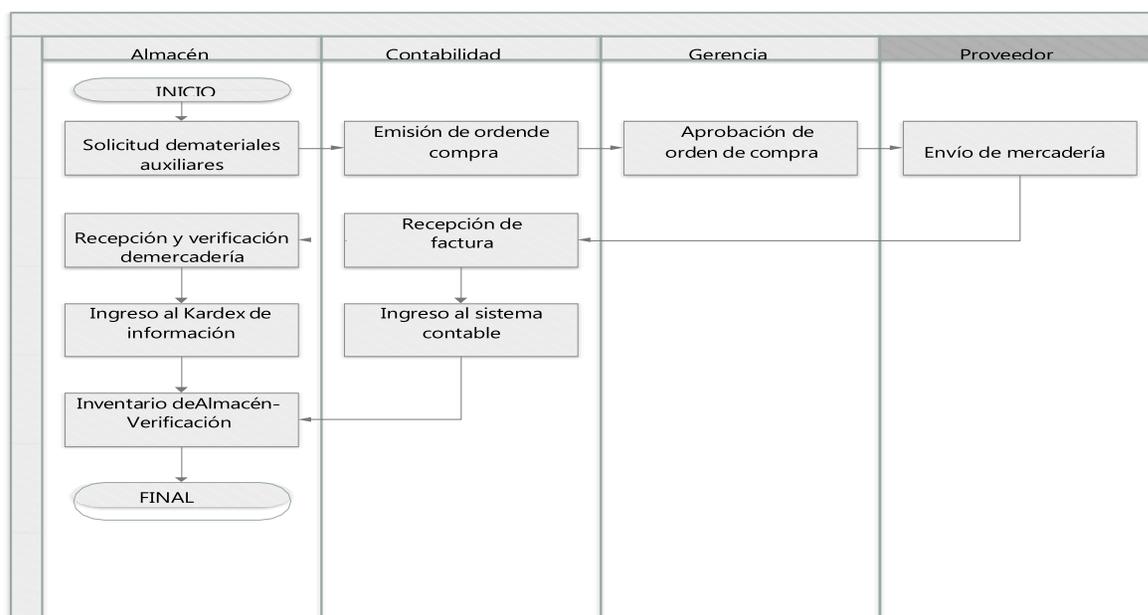


Fuente: Maggali Hurtado Pérez - Control Interno y Rentabilidad

Descripción:

El proceso para la compra de un activo (vehículo) que sea mayor a s/15.000.00 inicia con una solicitud, en este caso el área vehicular conector y encargado del requerimiento, es el área que tiene contacto directo con los vehículos de transporte con los que cuenta el retail, el área vehicular solicita al área de contabilidad, el área de contabilidad revisa la solicitud y realiza una cotización del activo, para luego emitir un informe a la Gerencia que hará la revisión correspondiente la que tomará en cuenta al efectivo disponible y otros factores administrativos, luego vuelve al área de contabilidad para que se realice la inversión y se compre el activo, luego la Gerencia revisará los indicadores financieros los cuales deben cumplir las especificaciones anteriormente señaladas, si se cumple con esto pasará al Directorio, si no tendrá que volverse a revisar la solicitud. El directorio deberá evaluar si acepta o no acepta la solicitud; de no aceptarse finalizará el proceso, de aceptarse se comunicará al área de contabilidad para la emisión de la orden de compra correspondiente y finalizará el proceso de compra del activo.

Proceso de adquisición de existencias

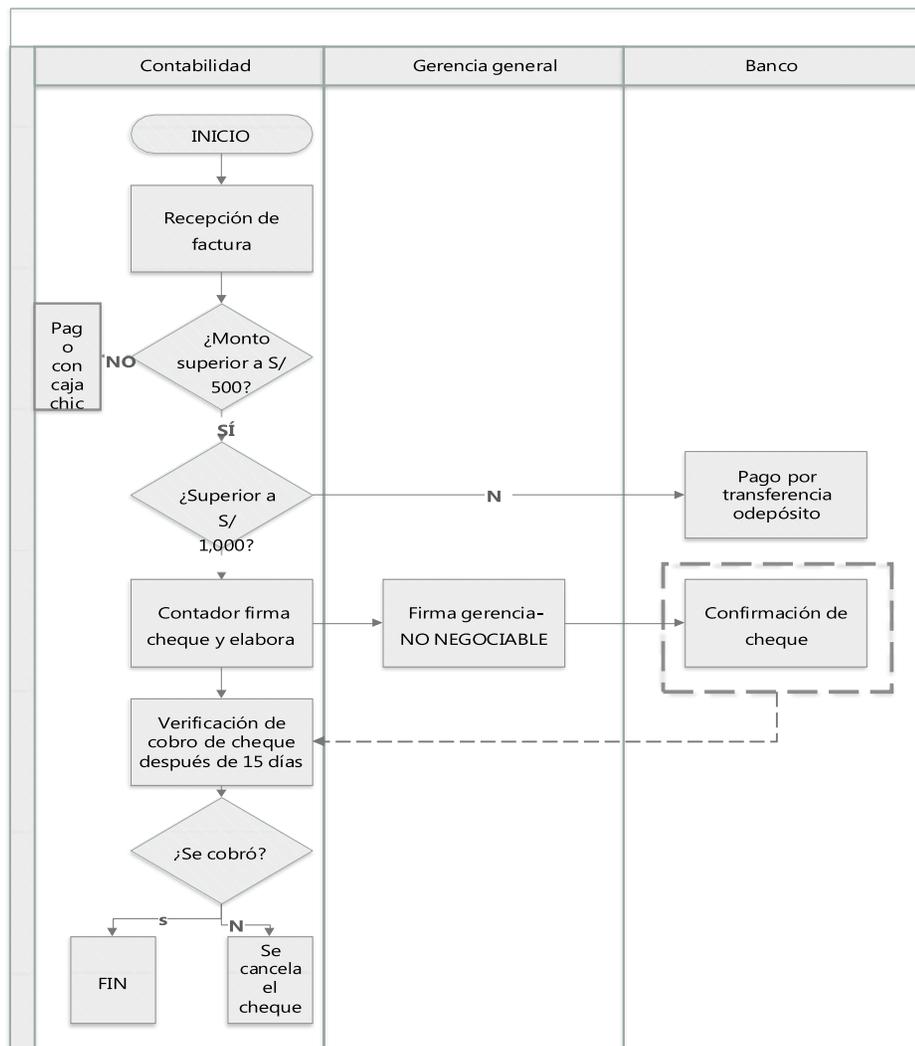


Fuente: Maggali Hurtado Pérez - Control Interno y Rentabilidad

Descripción:

El proceso inicia con la solicitud por parte del área del almacén de materiales auxiliares, suministros u otros, luego el área contable emite la orden de compra para que pueda ser aprobada por la Gerencia y luego enviada al proveedor, el cual enviará la mercadería, Contabilidad recibirá la factura y el área de almacén recepcionará la mercadería y la inspeccionará, para luego ingresar la información al Kardex, por su lado Contabilidad deberá ingresar la información al sistema contable, finalmente este proceso de recepción y verificación culminará con el inventario realizado por el contador.

Pago a proveedores



Fuente: Maggali Hurtado Pérez - Control Interno y Rentabilidad

Descripción:

El proceso se inicia con la recepción de la factura como factura a pagar, se verifica el monto a pagar, si es menor a S/500.00 se paga con caja chica, si es mayor a S/ 1,000, de ser así se podrá hacer el depósito en cuenta o a través de giro bancario, si es superior a S/ 5,000 deberá emitirse un cheque con la firma del Contador y luego firmado por la gerencia con el cheque de no negociable. Luego de esto se verifica que el cheque sea cobrado dentro de los 15 días hábiles siguientes, de no haberse cobrado deberá anular el cheque.

Objetivo del control interno en la rentabilidad del retail

El objetivo de aplicar el control interno tiene como finalidad lograr el alcance de los siguientes ratios de rentabilidad.

Ratios de Rentabilidad	Rentabilidad Económica	Rentabilidad de Capital	365,00%
		Rentabilidad de Activos Fijos	33.00%
		Rentabilidad sobre los activos	19.00%
		Rentabilidad Patrimonial	88,00%
	Rentabilidad Financiera	Rentabilidad Bruta	46,00%
		Rentabilidad de las ventas	18,00%
Rentabilidad Operacional		32,00%	
Ratios de Liquidez		Ratio de liquidez corriente	.25
		Prueba acida	.18
		Capital de trabajo	- 100.000,00