



Universidad
Señor de Sipán

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA
GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA
CONTRATISTAS GENERALES S.R.L.
CHICLAYO 2021**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR (A) PÚBLICO (A)**

Autor (es):

Bach. Frias Ojeda Jhonatan Verley

<https://orcid.org/0000-0002-8809-8190>

Bach. Vasquez Rojas Gloria Anais

<https://orcid.org/0000-0001-5438-7683>

Asesora:

Mg. Suárez Santa Cruz Liliana del Carmen

<https://orcid.org/0000-0003-2560-7768>

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel – Perú

2023

APROBACIÓN DEL JURADO

TÍTULO:

**“CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA
EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021”**

Asesora Metodológica
Mg. Suárez Santa Cruz Liliana del Carmen

Mg. Zevallos Aquino Rocio Liliana
Presidente de Jurado

Mg. Portella Vejarano Huber Arnaldo
Secretario del Jurado

Mg. Cachay Sánchez Lupe del Carmen
Vocal de Jurado



DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quien(es) suscribe(n) la **DECLARACIÓN JURADA**, soy (somos) **egresado (s)** del Programa de Estudios de **CONTABILIDAD** de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaro (amos) bajo juramento que soy (somos) autor(es) del trabajo titulado:

CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTA GENERALES S.R.L., CHICLAYO 2021

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y auténtico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY	DNI: 71071647	
VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS	DNI: 71460543	

Pimentel, 21 de agosto de 2023.

* Porcentaje de similitud turnitin:16%

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R	Jhonatan Verley Frías Ojeda
RECUENTO DE PALABRAS	RECUENTO DE CARACTERES
20807 Words	111925 Characters
RECUENTO DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
96 Pages	1.4MB
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
Jul 31, 2023 5:47 PM GMT-5	Jul 31, 2023 5:48 PM GMT-5

● **16% de similitud general**
El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 16% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)
- Material citado

Dedicatoria

A **Dios** por su gran poder omnipotente, por ser el instigador y concederme la fortaleza para hacer realidad de convertirse en un profesional.

A mis padres **Segundo Alfredo** e **Isabel** que siempre me inculcaron en mi persona los valores y principios, me apoyaron de manera económica y moral para lograr mis estudios y ser un profesional.

A mi hermana **Judith** por su apoyo incondicional durante mi formación personal y profesional.

Autor: Jhonatan Verley Frias Ojeda

Dedicatoria

A dios de manera especial, por guiarme y protegerme en cada paso que voy avanzando y así poder lograr y poder culminar mi carrera profesional.

A mis padres Desiderio Vásquez Vásquez y Julia Rojas Alarcón, por ser el motivo y la inspiración para cada día luchar por mi objetivo y para que la vida nos depare un mejor futuro y poder salir adelante para así cumpla con mis ideales, ayudándome a cumplir con mis objetivos

Autora: Vásquez Rojas Gloria Anais

Agradecimiento

Mi infinito agradecimiento a **Dios** padre todopoderoso por darme la vida, por bendecirme en el transcurso de mi existencia, ser el soporte y fortaleza en cada momento de mi camino y culminar esta etapa de mi vida.

Agradecer también por la guía y apoyo incondicional de mis padres, hermana y demás familiares, que en el trayecto de mi vida han confirmado su amor, enmendando mis errores y festejando triunfos.

Agradecer al asesor metodológico por ser guía en la realización de esta investigación, a los docentes que durante la carrera profesional han inculcado sus conocimientos teóricos prácticos en la formación profesional.

Los Autores

Índice de Contenido

APROBACIÓN DEL JURADO	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	v
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Trabajos Previos	15
1.3. Teorías relacionadas al tema	20
1.4. Formulación del problema.....	28
1.5. Justificación e importancia del estudio	28
1.6. Objetivos	29
II. MATERIAL Y MÉTODO	30
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	30
2.2. Población y muestra.....	31
2.3. Variables, Operacionalización	32
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos y validez y confiabilidad	34
2.5. Procedimientos de análisis de datos.....	35
2.6. Criterios éticos.....	35
2.7. Criterios de rigor científico.....	36
III. RESULTADOS	37
3.1. Resultados en tablas y figuras.....	37
3.2. Discusión de resultados	101
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	104
4.1. Conclusiones	104
4.2. Recomendaciones	105
REFERENCIAS	106
ANEXOS	112

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Cantidad de la población</i>	30
Tabla 2. <i>Cantidad de la muestra</i>	31
Tabla 3. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	37
Tabla 4. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	38
Tabla 5. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	39
Tabla 6. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	39
Tabla 7. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	40
Tabla 8. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	41
Tabla 9. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	42
Tabla 10. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	42
Tabla 11. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	43
Tabla 12. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	43
Tabla 13. <i>Pagos duplicados año 2020</i>	45
Tabla 14. <i>Gastos innecesarios año 2020</i>	47
Tabla 15. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	52
Tabla 16. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	53
Tabla 17. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	54
Tabla 18. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	54
Tabla 19. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i>	56
Tabla 20. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i>	56
Tabla 21. <i>Rentabilidad del patrimonio periodo 2019 y 2020</i>	58
Tabla 22. <i>Rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020</i>	59
Tabla 23. <i>Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020</i>	60
Tabla 24. <i>Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020</i>	61
Tabla 25. <i>Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020</i>	62
Tabla 26. <i>Liquidez general periodo 2019 y 2020</i>	63
Tabla 27. <i>Prueba ácida periodo 2019 y 2020</i>	64
Tabla 28. <i>Prueba defensiva periodo 2019 y 2020</i>	65
Tabla 29. <i>Capital de trabajo periodo 2019 y 2020</i>	66
Tabla 30. <i>Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020</i>	67
Tabla 31. <i>Rotación de existencias periodo 2019 y 2020</i>	68
Tabla 32. <i>Rotación de activos periodo 2019 y 2020</i>	69
Tabla 33. <i>Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020</i>	70

Tabla 34. Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020.....	71
Tabla 35. Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020.....	72
Tabla 36. Respaldo no corriente periodo 2019 y 2020.....	73
Tabla 37. Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2019.....	74
Tabla 38. Análisis vertical del estado de resultados integrales periodo 2019.....	76
Tabla 39. Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2020.....	77
Tabla 40. Análisis vertical del estado de resultados integrales periodo 2020.....	79
Tabla 41. Análisis horizontal estado de situación financiera año 2020 y 2019.....	80
Tabla 42. Análisis horizontal del estado de resultados periodo 2020 y 2019.....	82
Tabla 43. Gastos de la implementación del área contable.....	99

Índice de figuras

Figura 1. Rentabilidad del patrimonio periodo 2019 y 2020.....	58
Figura 2. Rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020.....	59
Figura 3. Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020.....	60
Figura 4. Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020.....	61
Figura 5. Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020.....	62
Figura 6. Liquidez general periodo 2019 y 2020.....	63
Figura 7. Prueba ácida periodo 2019 y 2020.....	64
Figura 8. Prueba defensiva periodo 2019 y 2020.....	65
Figura 9. Capital de trabajo periodo 2019 y 2020.....	66
Figura 10. Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020.....	67
Figura 11. Rotación de existencias periodo 2019 y 2020.....	68
Figura 12. Rotación de activos periodo 2019 y 2020.....	69
Figura 13. Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020.....	70
Figura 14. Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020.....	71
Figura 15. Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020.....	72
Figura 16. Respaldo no corriente periodo 2019 y 2020.....	73

RESUMEN

El estudio se desarrolló en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL lo cual tuvo como finalidad principal proponer la implementación del Control Interno a fin de que permita optimizar la Gestión Financiera, para ello se realizó un estudio descriptivo-propositivo con un diseño no experimental, la población fueron los 16 colaboradores, la muestra fue el Contador y Gerente General, así como los estados financieros de los años 2019 y 2020. Las técnicas fueron entrevista y análisis documental que se aplicó a la muestra.

Se obtuvieron como resultados que no existe un adecuado control interno en el efectivo, los gastos muchas veces se realizan sin autorización del Gerente, se realizan duplicidad de pagos a los proveedores, las funciones de cada personal administrativo no se encuentran documentadas tan solamente son dadas de forma verbal, no existe monitoreo consecutivo de las funciones que desempeñan por lo que estas debilidades afectan directamente a la gestión financiera de la compañía en referente a la liquidez para afrontar los pasivos, altos índices de endeudamientos, rentabilidad y ratios de gestión deficientes.

Por lo que se concluyó que la propuesta del control interno en el área de Tesorería, Contabilidad y Gerencia influirá en mejorar la Gestión Financiera.

Palabras claves: Control Interno, Gestión Financiera, Efectivo.

ABSTRACT

The study was developed in the company Jaryaa Contractors General SRL which had as its main objective to propose the implementation of Internal Control in order to allow optimization of Financial Management, for this a descriptive-purposeful study was carried out with a non-experimental design, the population were the 16 collaborators, the sample was the Accountant and General Manager, as well as the financial statements for the years 2019 and 2020. The techniques were interview and documentary analysis that was applied to the sample.

The results were that there is no adequate internal control in cash, expenses are often made without authorization of the Manager, duplicate payments are made to suppliers, the functions of each administrative staff are not documented, they are only given as Verbally, there is no consecutive monitoring of the functions they perform, so these weaknesses directly refer to the financial management of the company in reference to liquidity to face liabilities, high debt ratios, profitability and poor management ratios.

Therefore, it was concluded that the internal control proposal in the Treasury, Accounting and Management area will influence the improvement of Financial Management.

Keywords: Internal Control, Financial Management, Cash.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

A nivel internacional

En España, Bustillo (2019) habla en su publicación que, muchas empresas carecen de problemas financieros en especial las empresas de servicios y constructoras, esto es por la actividad que realizan en base al tipo de servicio que otorgan, también de la carencia de proyecciones generando ello consecuencias económicas y financieras, así como afectando la estructura del patrimonio y el equilibrio entre el volumen de activos y pasivos, por otro lado, mencionar que estos problemas son provocados por una mala implementación de gestión financiera originado esto por descuido de Gerencia, bajo ese lineamiento se esclarece que es importante el asesoramiento de los personas especialistas en la rama financiera.

En México, Diario Semana (2020) en su semanario alega muchas cosas en referente al control interno de las compañías mexicanas, y es que este problema mayormente se visualiza en las empresas no tan grandes que aun están en proceso de adaptación en el ámbito empresarial, el diario alega que si bien es cierto, la cuantía de documentos y la falta de orden de las respectivas áreas financieras de las compañías ocasioná muchas veces ciertas anomalías en los estándares económicos de las mismas entidades, ello se ve reflejado en el efectivo y el endeudamiento. Bajo esa línea se interpreta que el mal manejo de los recursos financieros de las compañías conllevan a la pérdida o dañan los resultados económicos.

En Chile, Ortiz (2019) en su revista alega que existen demasiadas compañías en la cual están dejando de lado el control de sus recursos, del mismo modo están descuidando la revisión de sus EEFF periódicamente repercutiendo directamente el desconocimiento de los márgenes financieros por parte de los dueños y dirigentes de estas mismas compañías. De igual forma Ortiz esclarece más a fondo el problema que esto nace a raíz de la carencia de implementación de realizar una gestión financiera efectiva, sin embargo al realizar un buen manejo de las gestiones financieras, trae un beneficio de prosperidad del bienestar

económico para la empresa, en tal sentido se entiende que es una herramienta valiosa que sirve como medio para la buena toma de decisiones.

En Ecuador, Chupillón (2018) plantea en su artículo que, la falta de un control interno ocasiona a que muchas sociedades carezcan de una buena gestión financiera, él nos menciona que estos problemas tienen la solución en las altas gerencias administrativas en implantar ocupaciones y procedimientos en referente a la distribución del efectivo así como, los pagos de los financiamientos como a proveedores, también esta mala gestión financiera es ocasionado por el personal muy reducido que existe principalmente en el área de finanzas trayendo como consecuencias una mala administración del recurso líquido, endeudamientos que afectan lo económico de la firma.

A nivel nacional

En Lima, Oblitas (2020) en su revista titulado "*influencia de una gestión financiera ineficiente*", tipifica que a pesar de que una empresa tenga una buena demanda de sus existencias en el mercado suelen caer en conflictos muy peligrosos en cuanto al pago atrasados a sus proveedores, cancelaciones de impuestos vencidos, ya que hasta esta deficiencia llega a que la empresa quiebre y pueda liquidarse por problemas financieros, también es importante mencionar que, para evitar caer en estos problemas muy comunes, es no involucrar los recursos de la entidad con la de los que direcciona la empresa, controlar los costos, diseñar y aplicar procedimientos que estipulan actividades de cada área en especial a finanzas y automatizar la gestión de procesos.

En Huaraz, Gómez (2019) plantea en su artículo que la mala gestión financiera trae consigo muchas consecuencias para la toma de decisiones en diversas organizaciones en el Perú, este mal acaba con la condición financiera de estas entidades, si bien es cierto que este problema no es nuevo, hace años provocó el cierre de empresas por no implementar una buena gestión financiera en sus locales, lo que muchas veces conlleva a una mala gestión financiera. tensión que a menudo no se planifica. Por otro lado, cabe mencionar que este tema afecta en gran medida la liquidez de estas compañías originando un decrecimiento por parte de esta anomalía que se le puede considerar.

En Lima, Diario Gestión (2020) en su semanario habla sobre el virus covid-19 ha perjudicado mucho la economía de las empresas en especial a las empresas constructoras generando ello un descontento y elevado pasivos en cuanto a las deudas laborales tanto a los trabajadores como a las entidades que regulan estas contribuciones, si bien es cierto a pesar de que estas entidades han sido beneficiadas de programas interpuestos por el estado pero no han sabido administrar y a tomar buenas decisiones, en cuanto a su dinero por lo que se han visto en las obligaciones de recurrir a financiamientos, esto según el diario nos da a conocer la escasa implementación de una buena gestión financiera en este sector tan importante.

En Cajamarca, Cieza (2019) en su artículo nos argumenta que, en la actualidad muchas empresas constructoras están teniendo problemas de índole financiero debido a la cantidad de facturas que mueven en la adquisiciones de sus distintos materiales, no realizan control estricto de sus ingresos y egresos, carecen de políticas para la realización de sus pagos como de sus cobros, entonces frente a estas deficiencias Cieza se enmarca en redactar este artículo, teniendo que existe la solución para estos males, ya sea en una planificación financiera y la debida puesta en acción de un control interno especialmente en las áreas en donde se mueve el efectivo.

A nivel regional

En Lambayeque, RPP Noticias (2020) habla en su noticiero que una empresa de Servicios mobiliarios que se vio afectada no solo en referente al control interno de su efectivo, sino que a raíz del virus que sucedió en el año 2020 ha sido partícipe de una transformación ya que si bien es cierto los predios vendidos mayormente han sido vendidos al crédito entonces ello origino carencia de dinero para sostener las deudas fiscales, laborales y comerciales, si bien es cierto esta empresa se vio en la necesidad de transformar la entidad en venta de productos que se consumen como arroz, azúcar, menestras, verduras que poco a poco ayudo a solventar los pasivos antes mencionados. Es importante decir que con ayuda del subsidio por parte del estado se ayudó a cumplir con las deudas. Este virus nos esclarece que por más pequeño negocio que sea siempre hay que controlar el efectivo recurso indispensable.

En Santa Rosa, Huamanchumo (2020) sostiene que, en una entidad ferretera en donde el problema prevalecía, era la mala gestión financiera, es importante mencionar que la entidad carecía de manuales en donde se estipulaba las funciones y procedimientos que debe realizar cada colaborador, genera financiamientos con entidades financieras que no eran decididas por expertos en la rama, tan solo era decisión de la misma dueña, la empresa cometía errores en dichos financiamientos por lo que generaba que el endeudamiento se incrementa, así también mencionar que la contabilidad se llevaba de manera externa por lo que la documentación no era utilizada de manera correcta. Tal como señala el autor estas deficiencias perjudicaban directamente a los indicadores financieros principalmente a la Liquidez.

A nivel institucional

Jaryaa Contratistas Generales S.R.L, es una más de las compañías que se dedican a la actividad de construcción de edificios y carreteras, hoy en día se localiza en Chiclayo-Lambayeque, la empresa inició sus actividades el 01/01/2016.

En la actualidad la empresa tiene un problema que genera una preocupación en cuanto a la Gestión Financiera mencionando ello el mal control de los pagos a sus proveedores, gastos innecesarios que perjudican la situación económica de la entidad, pagos duplicados o demora en las cancelaciones generando ello intereses, falta de implementación de políticas internas relacionada a las funciones de los colaboradores principalmente de Tesorería, todas estas debilidades que acontece la empresa hacen que la entidad no crezca empresarialmente.

En esa línea se procura mitigar esta problemática con el ofrecimiento de un plan de un Control Interno principalmente en el área de Tesorería lo que repercutirá una mayor eficiencia en sus procedimientos mercantiles, logro de los objetivos de los dueños, consolidación de los datos económicos y a su vez un avanzado control de los activos.

1.2. Trabajos Previos

A nivel internacional

En Colombia, Catuche y Benavides (2017) en su indagación *“Implementación de un Sistema de Control Interno para la Compañía Logística Internacional SAS”*, el presente trabajo investigado se direccionó bajo la puesta en marcha de un modelo de sistema de control de interno para ello se realizó una tesis cuantitativa, los tesisistas utilizaron la técnica de la encuesta, la muestra fue tomada por el personal de la empresa ascendiendo a 12 colaboradores. Los autores concluyen que la compañía cuenta con falencias en cuanto a sus controles de sus recursos ya que no son los adecuados así como también ellos mencionan que la entidad presenta una inadecuada distribución de sus actividades.

En Ecuador, Suárez (2018) en su estudio *“Evaluación del Control Interno y su repercusión en la Gestión de Inventarios en la compañía Comautor SA”*, el estudio tuvo como fin identificar como se viene llevando el control interno en referente al área de existencias para ello utilizó una tesis cuantitativa, se usó como técnica de la encuesta y la muestra fue tomada por el personal del área contable de la tipificada empresa. La tesisista llegó a concluir que la empresa carece de manuales en donde se estipule las funciones del personal especialmente del área de almacén, así como también Gerencia muestra un descuido debido a que no realizan monitoreo estricto de dichas actividades.

En Colombia, Martelo, Hernández y Blanco (2019) en su estudio *“El Control Interno como herramienta de mejora para el desarrollo del Sistema de Inventario en el sector Bananero”*, el trabajo se desarrolló con la salvaguarda de implementar un sistema de control interno como medio para optimizar el área de almacén, utilizando los esquemas descriptivos en la tesis, se usó la técnica de la entrevista realizada al Contador, lo cual fue constituida como muestra. Los tesisistas llegaron a concluir que la empresa necesita de manera urgente un asesor que oriente y brinde estrategias para controlar los recursos, presentan debilidades en cuanto a la implementación de las funciones a los colaboradores trayendo

como consecuencias malas tomas de decisiones y bajos niveles de recursos económicos.

En Ecuador, Balla y López (2018) en su estudio *“Sistema de Control Interno en la gestión Administrativa de las Empresas Ecuatorianas”*, el estudio tuvo como fin proponer un sistema de control interno con la finalidad de evidenciar la gestión que realizan estas entidades, para ello se realizó una tesis cuantitativa - descriptiva, así mismo, la técnica de la encuesta fue a 45 empresas lo cual fue constituida como muestra. Los tesisistas concluyeron que, la gestión administrativa es deficiente en estas entidades Ecuatorianas debido a la carencia de personal especializado, mal control del efectivo, mala toma de decisiones trayendo como consecuencias problemas en los reportes financieros.

En Guatemala, Carias (2017) en su estudio *“Evaluación de control financiero en la compañía Eléctrica Municipal de Zacapa”*, el estudio tuvo como finalidad realizar una evaluación de como se viene llevando el control financiero, para ello utilizó una investigación explicativa, se utilizó la técnica de la entrevista que se aplicó a tres personas que laboran en la entidad lo cual fue constituida como muestra. Concluyó que la organización no cuenta con un sistema de control financiero por lo que repercute un nivel de endeudamiento alto en los pasivos, esto es generado al mal control de los financiamientos, la mala toma de decisiones que generan problemas económico para la entidad.

A nivel nacional

En Pucallpa, Nano (2017) en su estudio *“Evaluación del control interno y la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector Ferretero”*, tuvo como síntesis describir, de qué manera está utilizando el control interno en las empresas del sector antes mencionado, para ello la tesisista realizó un estudio descriptivo-propositiva, uso como técnica la encuesta y la muestra fue un grupo de estas compañías haciendo un total de 20 entidades. La tesisista llegó a concluir que estas empresas son jóvenes en el mercado por un promedio de 4 años, estas entidades no tienen implementado mecanismos que ayuden a controlar sus recursos de manera eficiente.

En Lima, Soto, Otárola y Tarrillo (2018) en su investigación *“Análisis del Control Interno y su repercusión en la Gestión Financiera de la Telecomunicaciones GYS EIRL”*, tuvo como fin determinar las consecuencias que produce el inadecuado uso del control interno, para ello realizó una investigación de tipo cuantitativa, uso como técnica la encuesta para eso utilizó como muestra a 07 personas que laboran en la empresa. Los tesisistas llegaron a concluir que el control de los recursos que utiliza es deficiente debido que no tiene implementado sus políticas y procedimientos de cobranzas, mucho menos los pagos por lo que esto repercutió en el incumplimiento de los objetivos.

En Cajamarca, Flores (2018) en su investigación *“Estado situacional del control interno de la empresa Constructora Sercomin Ingenieros EIRL y su incidencia en la Gestión Financiera”*, tuvo como finalidad la indagación de establecer, el uso que lo dan el control interno en la entidad antes mencionada, se realizó una tesis desde la perspectiva cualitativo, se usó la técnica de la entrevista y la muestra se realizó a 2 trabajadoras que integran el área contable. La tesisista llegó a concluir que la compañía posee una debilidad en cuanto al control del efectivo ya que dentro de los resultados se evidencia que muchos de los proveedores han realizado pagos duplicados por lo que la empresa al darse cuenta llegó a un acuerdo para que constituya como anticipo generando ello debilidad en cuanto al efectivo.

En Lima, López (2018) en su investigación *“Control interno en el área de Tesorería y su relación con la Gestión Financiera”*, se enfocó en manifestar la correlación de ambas variables, la investigación fue cuantitativa, se manejó la técnica de encuesta y la muestra fue tomada a cinco trabajadoras. La tesisista llegó a concluir que implementar lineamientos en las organizaciones ayuda a fortalecer el funcionamiento de las distintas áreas, así también mitiga riesgos y maximizar resultados en beneficio de los socios, así mismo concluyó que el funcionamiento de la organización no es el correcta, debido a que no cuentan con un control estricto de la cuenta 42, así como a las adquisiciones que generan una mala gestión financiera.

En Chimbote, Villanueva (2017) en su investigación *“Influencia del control interno en la gestión financiera de la entidad Diagnostics EIRL”*, tuvo como finalidad determinar el uso que lo vienen dando la gestión financiera y cuál es la repercusión con el control interno, para ello la autora utilizó una tesis cuantitativa, usó la técnica de entrevista configurando el departamento contable como muestra. La tesista concluyó que la compañía de servicios si cuenta con un control interno, pero no es muy regular ya que según los encuestados muestran resultados que muchas de las veces no se cumplen de manera eficiente.

A nivel local

En Pimentel, Acosta (2021) en su tesis *“Propuesta de control interno para optimizar la Gestión Financiera en el Colegio de Ingenieros, sede Lambayeque”*, tuvo como propósito implementar un control interno en la entidad antes mencionado, utilizó el tipo de tesis cuantitativa-propositiva, las técnicas que utilizó fue la encuesta y análisis documental, la muestra fueron 13 contadores de la misma institución. La autora concluyo que el establecimiento carece de un plan financiero lo que no le permite mantener resultados eficientes en sus diversas actividades, así también según la encuesta que se aplicó el personal evidenció que la puesta en ejecución de un control interno ayuda mucho en sus procesos financieros que realiza la entidad.

En Chiclayo, Barbieri (2021) en su investigación *“Control interno del efectivo y su incidencia en la Gestión Financiera de la empresa Inversiones Recreativos Guerrero SAC”*, se enfocó en dar un plan de control interno, se configuro una tesis cuantitativa, utilizó como técnica la encuesta y análisis documental, la muestra fue 10 trabajadores. El tesista llegó a concluir que la puesta en escena de un plan de control interno en la organización es necesario ya que configura como una arista para el mejoramiento de los diversos procesos financieros principalmente en el área de tesorería.

En Pimentel, Huamanchumo (2020) en su investigación *“Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Financiera en la ferretería Leydi”*, tuvo como fin establecer una propuesta de un control interno, fue de tipo cuantitativo, utilizó como técnica la entrevista, la muestra fue de 8 personas. El autor concluye que la entidad necesita de manuales y reglas

tipificadas cada función que cumplan los colaboradores desde el punto de vista financiero-económico, así también esta empresa ferretera no tiene un control eficiente de sus actividades generando ello problemas en referente al acatamiento de sus objetivos gerenciales.

En Pimentel, Copia (2020) en su tesis *“Propuesta de control interno para mejorar la Gestión Financiera de la empresa Inversiones e Inmobiliaria Casas y Cosas SAC”*, se direccionó el estudio en implementar internamente un control, la investigación fue cuantitativa, utilizó como técnicas la entrevista y análisis documental, la muestra fue 07 personas que laboran en ella. La tesista llegó a concluir que la firma su control internamente es escasa, por lo que no le permite maximizar sus fortunas y minimizar riesgos económicos, también mencionar que la entidad no tiene un buen control de sus facturas tanto de compras como ventas generando ello una información en los estados financieros no reales.

En Chiclayo, Chapoñan (2019) en su estudio *“Propuesta de control interno para incrementar el nivel de ventas de la empresa Negociaciones Franorte SAC”*, tuvo como finalidad mejorar los niveles de ingresos a través de un control interno en la empresa antes citada para ello la autora realizó una tesis cuantitativa-propositiva, utilizando en su indagación la entrevista y análisis documental como técnicas, el profesional contable y los estados financieros de los periodos 2017-2018 alegaron como muestra. El autor concluye que la compañía no cuenta con un manual en donde se estipule los procedimientos que debe realizar el personal de ventas, realizando la aplicación de los indicadores financieros tenemos resultados no esperados, el proceso contable se lleva con un contador independiente externo generando ello un aislamiento entre Gerencia y Contabilidad afectando ello la falta de asesoramiento.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Control Interno

Definición

Cabrera (2011) sintetiza que es un vínculo de estrategias y procedimientos que están enfocados al cumplimiento de las metas de las empresas, así como también brinda seguridad en el desempeño de las operaciones mercantiles.

Oblitas (2012) refiere que, es el proceso en lo cual está conformado por procedimientos, acciones y mecanismos implementados por la misma compañía que tiene como finalidad brindar seguridad y cumplimiento de los objetivos trazados.

También citando a Barrantes (2015) In his book COSO he defends that internal control is mainly to provide security in achieving the goals of the organization, mainly this control is directed and monitored by highly administrative areas that have control of the entity.

El autor Cabrera en su libro de Auditoria Operativa menciona que la composición del control interno. A continuación se menciona.

Ambiente de Control

Cabrera (2011) define que forma parte numero uno del control interno como componenete y que hace partícipe los factores internos de la organización por lo cual está conformado por la estructuración de las áreas, funciones de cada trabajador, así como las políticas de capacitarlos a fin de mantener al personal en ambiente en donde se pueda desarrollar de manera eficiente sus funciones logrando mantener los recursos.

Estructura Organizacional

Este componente es la primera actividad que debe realizar Gerencia en la estructuración de las áreas, comúnmente muchas de las empresas tanto grandes como pequeña carecen de este componente tan importante debido que no prestan atención en ello llegando a tener problemas en cuanto a la desagregación de funciones y en la toma de decisiones.

También este indicador contempla la información de la jerarquía organizacional en lo cual recae en la toma de decisiones por las áreas estipulados, si bien es cierto esta estructura organizacional está compuesta por departamentos, jefes y personal que lo enmarca.

Esta estructura organizacional es de suma importancia, debido a que, establece las directrices para laborar en equipo y para así poder alcanzar las metas fijadas por la Gerencia.

Funciones del personal

Las funciones del personal es otro de los indicadores que forma parte del ambiente del control que busca que la organización tipifique las actividades de cada personal conjuntamente con la estructura organizacional potenciando ello el talento del colaborador.

Así mismo, desagregar funciones para el personal es muy vital para el logro de los objetivos debido que así las funciones se realizan a través de planificaciones optimizando ello los recursos, los costos y los egresos ocasionando ahorro en materia económica.

Personal capacitado

Este último componente del ambiente de control, este es la actividad por parte de las grandes áreas de la organización que deben poner atención ya que busca a que el personal mejorar sus actitudes frente a las funciones laborales, fortalecer los conocimientos para evitar errores que generan retrasos para la organización, incentiva las habilidades y las conductas del personal.

Por otro lado, el proceso de capacitación forma a los colaboradores a buscar mantener actualizado a sus colaboradores para la realización de las funciones correctas logrando las metas de la organización se cumplan, en cuanto a los colaboradores adquieren conocimientos para aplicarlo en la práctica empresarial y así poder cumplir de manera correcta los funciones implementadas. La capacitación al personal busca los siguientes beneficios.

- Mejora a los trabajadores en comprometerse con la compañía
- Evita retrasos en los conocimientos en el personal
- Disminuye los ingresos y egresos de personal
- Ayuda a consolidar los beneficios
- Genera un buen clima laboral

Identificación de riesgos

Moya (2013) sintetiza que la identificación de riesgos aplica de acuerdo a la dimensión de la organización, generalmente estos riesgos afectan directamente los procesos y los objetivos de las compañías.

También citando a Flores (2011) nos menciona que la identificación de riesgos es la realización de una evaluación preliminar de los riesgos que se pueden suscitar en el transcurso de las operaciones mercantiles, esta evaluación brinda efectividad en los diferentes puntos de la entidad para prevenir y detectar de manera anticipada y así poder subsanarlos. Dentro de ellos tenemos los siguientes indicadores para identificar los posibles riesgos.

Eficiencia de las operaciones

Este indicador busca a que el control interno sea eficiente y resulte buenos resultados para la compañías, principalmente tener en cuenta la eficiencia en las operaciones, si bien es cierto, este indicador busca maximizar los resultados a manera de optimizar los recursos de la empresa empleando ello la eficiencia, así como también consolidando las metas y las propuestas por parte de los Gerentes.

Es muy importante mencionar que esta dimensión ayuda a:

- Fehaciencia de las operaciones financieras
- Acatamiento de los reglamentos organizacionales
- Optimización de recursos
- Realidad de los objetivos y metas

Cumplimiento de los objetivos

Hablar del cumplimiento de las metas de las empresas, es hablar de la correcta eficiencia de las funciones y la buena puesta en ejecución del control interno ya que hoy en día muchas de las organizaciones anhelan que todo lo que se propongan en cuanto a los ingresos, rentabilidad, liquidez se cumplan pero en la práctica muchas de estas fracasan debido a un mal control interno que implementan, mala toma de decisiones, mal asesoramiento por parte de los profesional es o por falta de empeño e iniciativa del gerente.

Actividades de control

De acuerdo con Bautista (2016) en su libro nos refiere las siguientes actividades del control interno.

Actividades de políticas y procedimientos

Estas actividades se deben desarrollar con estrategias con su debido procedimiento comúnmente es elaborado por la alta Gerencia, por lo que forma parte de proporcionar información sobre las operaciones que se realizan a diario, aseguran el cumplimiento estricto de las normas internas, orienta decisiones para un mejoramiento del mismo así como también simplifica los procesos internos. Así también es importante mencionar que la implementación de un manual ayuda a las empresas a dar solidez y estabilidad en sus metas trazadas.

Actividades de control de recursos económicos

Hablar de los recursos económicos no es más que hablar de los activos que cuenta la empresa para seguir laborando y operando en el sector empresarial, también hablar de los recursos económicos permite a que la organización vuelva sólida en cuanto a las inversiones y financiamientos.

De acuerdo con Cuello (2012) nos dice que el control de las fortunas económicas permite a las compañías a no malgastar los recursos corrientes fortaleciendo la liquidez, permite utilizar de manera eficiente los costos y gastos, controla los egresos, planifica las actividades a fin de obtener un panorama pre acción a fin de coger las decisiones correctas en la utilización de los gastos correctos generando ello un clima de recursos eficientes que beneficia a la

empresa, así como también es beneficioso para los dueños. Mostramos las siguientes actividades para tener un buen control de las fortunas.

- Preparar presupuestos y proyecciones de costos y gastos
- Crear fondos de emergencias (caja chica)
- Preparar los estados financieros de manera bimestral
- Controlar los ingresos y egresos
- Reducir gastos
- Monitoreo constante

Información y Comunicación

Es otra de las dimensiones del control interno que busca el proceso de la información de toda la firma para ser comunicadas en las áreas competentes a fin de mejorar la unificación de la información y así tener los datos correctos para tomar decisiones y así evitarse de errores que generan retraso de las operaciones mercantiles.

Información para la toma de decisiones

Según el autor Peralta (2013) nos señala que en la empresa es muy importante contar con la información fehaciente, verdadera para poder tomar una decisión correcta de lo contrario traería consecuencias muy graves para la económica de la compañía, si bien es cierto esta documentación deben ser brindadas por las áreas correspondientes, principalmente el área contable para una toma de decisión en referente al ámbito financiero-económico.

Así mismo esta información ayuda a la empresa a minorar sus riesgos que pudieran suscitar al momento de realizar financiamientos u inversiones, en tal sentido, cabe mencionar que los datos también ayuda al personal trabajador en cumplir adecuadamente sus funciones para el cumplimiento de las políticas y funciones internas de cada uno.

Comunicación Interna

Siguiendo con Peralta (2013) nos menciona también que toda la información debe ser comunicada de manera y tiempos oportunos a las áreas

correspondientes a fin de mantener un control interno estricto de los procedimientos que se realicen. Esta comunicación fomenta la integración laboral por parte de los trabajadores.

Mencionando también que la comunicación interna principalmente en el área contable es muy vital para evitar errores de índole tributaria, si bien es cierto muchos de los errores tributarios ocasionan multas interpuestas por el ente rector generando ello una debilidad en cuanto al control interno, es por ello para evitar este tipo de deficiencias es importante mantener la comunicación efectiva.

Supervisión y monitoreo

Según el autor Rivera (2011) nos menciona que este factor es el último de un control interno implementado de manera eficiente en las compañías, se menciona que la mayoría de los factores citados y detallados líneas arriba se deben dar una supervisión de manera frecuente y un monitoreo, para eso debe ver un personal que se encargue de ello de dar cumplimiento a fin de lograr cumplir todos los objetivos trazados por los socios.

Por otro lado, la supervisión es un seguimiento a dar al control interno cuya finalidad busca asegurar que las políticas, procedimientos y manuales operen de manera fehaciente y si se requiere de un cambio o modificación sea realizado en el momento oportuno.

1.3.2. Gestión Financiera

Definición

Morillo (2013) da a conocer que es el proceso de optimizar los activos y pasivos líquidos para el logro de las metas, este proceso es realizado por áreas competentes (contabilidad y gerencia) cuyo fin es brindar una seguridad sólida en el ámbito económico/financiero de las compañías.

Según Palacios (2015) dice en su libro sobre financiamiento empresarial que es un instrumento financiero que tiene como objetivo encontrar estrategias financieras tanto internas como externas para generar ahorros financieros en las

empresas y el uso efectivo de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos de gestión.

Llontop (2013) define que es el procedimiento de obtener y utilizar de forma más eficiente los recursos económicos de la compañía y tiene como finalidad consolidar y mejorar los índices financieros.

Análisis financiero

Fiestas (2012) se define que el análisis financiero es el estudio del estado financiero utilizando su comprensión y ratios para obtener información sobre la situación financiera y el contexto financiero de la compañía en un año determinado, también se describe que el análisis financiero es elaborado por el personal de contabilidad para brindar información sobre las necesidades de alta dirección que necesita la empresa. Nombramos los siguientes indicadores en honor al autor mencionado anteriormente.

Ratios financieros

Estos son indicadores o indicadores económicos clave que se pueden utilizar para brindar información sobre el estado económico y financiero de una empresa, los indicadores financieros son:

- Ratios de Liquidez: Son los ratios que están destinados para ser analizados en cuanto a los márgenes de la liquidez, esto se componen por 4 ratios y que los mismos sirven para el examen de verificar si los activos y pasivos están teniendo un grado de bienestar para la empresa o es al contrario, les está perjudicando.
- Ratios de Solvencia: Son los ratios destinados a comprobar si la empresa tiene la capacidad de cancelar sus deudas, en otras palabras, con la aplicación de estos ratios se maneja el nivel de afrontamiento que posee la compañía para pagar sus pasivos.
- Ratios de Gestión: Son los ratios que mayormente es de aplicación gerencial, esto se mide la cuantía de los días que demoran las deudas en ser pagadas como también en referente a los cobros el tiempo que dura en ser convertido en efectivo.

- Ratios de Rentabilidad: Son los ratios destinados a verificar el rendimiento del negocio a través de la aplicación de las inversiones, mayormente este son aplicables a los accionistas por ser un factor interesante para ellos. Mencionar que estos ratios informa en relación a las ventas generadas y las utilidades determinadas contablemente.

Análisis horizontal

Concordancia con Fiestas (2012) nos define que es una herramienta financiera que permite dar información periódica de lo ocurrido en cada conjunto de estados financieros, si bien es cierto que este análisis financiero es muy utilizado en los ámbitos financieros porque permite identificar las cuentas contables que componen las sumas y restas de cada estado financiero.

Análisis vertical

Fiestas (2012) nos define que esta es otra técnica financiera que nos permite conocer la composición porcentual de los activos, pasivos y patrimonio para un período determinado, mencionando además que a este método también se le llama análisis estructural porque brinda información sobre la estructura. porcentaje de cada estado financiero.

Control Financiero

Carrión (2008) define como puesta en práctica por los profesionales expertos en la determinada rama financiera, esta consiste en hacer un seguimiento de la financiación de una empresa para asegurarse de que la empresa evita fuertes deudas coayuvando a poner cierto grado de control en los procesos financieros para en fin sobreendeudarse en nivel bancario.

Para asegurar un control financiero efectivo, la organización debe implementar el control de costos, preparar líneas operativas, tener un plan de negocios, establecer metas, controlar la cartera de créditos y deudas para tomar las decisiones necesarias de financiamiento. Los siguientes indicadores también deben ser considerados en el control financiero:

- Préstamos bancarios-cajas
- Grado de deudas - pasivos

- Examinación de egresos

Planeación Financiera

Díaz (2014) se configura como mecanismo de realizar la identificación y determinación de la administración y custodia de los activos diversos configurados como recursos, así como de manera para lograr los objetivos planteados, así como los beneficios que se han trazado para la obtención.

De manera similar, en la planificación financiera, es importante hacer pronósticos e implementar estrategias de marketing, como costos, que permitan a la organización hacer planes sólidos antes de tomar decisiones. Para ello, contamos con los siguientes indicadores que sirven para asegurar el cumplimiento en la implementación de una planificación financiera efectiva

- **Política Financiera:** Este es un factor importante en la planificación financiera, pues toda organización debe implementarlas, pues define tanto la operación y seguimiento como la optimización de los recursos más líquidos y las medidas que debe seguir el personal financiero responsable.
- **Metas Financieras:** Son metas que en su mayoría se fijan las empresas para un período de tiempo determinado, si bien es cierto que las metas financieras se pueden lograr a través de la planificación y adecuada ejecución de las políticas económicas.

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera la propuesta de un plan de Control Interno permitirá mejorar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL?

1.5. Justificación e importancia del estudio

Justificación Teórica: En ciertos párrafos que contiene la tesis se ha hecho uso de las diferentes literaturas y libros que alimentan las teorías de las variables,

inculcando las tesis en repositorios y diversos artículos que coadyuvan a ser una tesis rica en teoría.

Justificación Práctica: Si bien es cierto, esta tesis no solamente está direccionada a mejorar el problema Jaryaa sino que está enfocada a que lo utilicen diversas empresas que tienen el mismo problema antes redactado.

Justificación Metodológica: Hablar de esta justificación, es hablar del método que se ha empleado y las fuentes para la obtención de información bajo los estándares metodológicos, se ha hecho uso de diversas técnicas y uso de los esquemas de tesis cuantitativos

Justificación Social: No solo es una investigación que mejora el aspecto económico y financiero de la constructora, al contrario mejorando ello la empresa crecerá y repercutirá en la sociedad dando mayores puestos para que laboren en materia de obreros y a profesionales

1.6. Objetivos

Objetivo General

Proponer la implementación de un Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL
- Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL
- Diseñar un plan de control interno que permita optimizar la gestión financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de Investigación

La tesis conformada bajo un tipo Cuantitativo por lo que se muestra diversos resultados que son analizados bajo la metodología numérica. Para Tamayo (2012) alega que estos tipos de estudios mayormente son realizados por las ramas de economía, finanzas y contables debido a que los datos analizados mayormente son numeros y estadísticos.

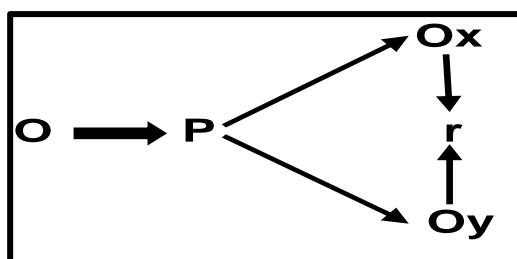
Alcance de Investigación

La investigación tuvo un alcance Descriptivo - Propositivo referente a que nuestra investigación (control interno y gestión financiera) se describio sin manipulación de alguna ellas. Así mismo Propositivo porque se busca brindar un aporte práctico de Plan de Control Interno, este plan tuvo como propósito mejorar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Para Tamayo (2012) nos define que este tipo de indagación se caracteriza por describir e interpretar los fenómenos de estudio en su contexto original así como brindar un aporte al fenómeno estudiado en busca de solucionar problemas detectados.

Diseño de investigación

Se desarrollo bajo los estadares no experimentales, la indagación no paso por ser cambiada de las variables por tan solo se analizo. De acuerdo con Tamayo (2012) en su libro de investigación nos refiere que un diseño no experimental es cuando se estudia al fenómeno sin realizar manipulación alguna, solo se observa como es el comportamiento en su ambito normal. Se realizó el diseño de la investigación de la siguiente forma:



- O: Observación
- P: Problema
- Ox: Control Interno
- r: Propuesta
- Oy: Gestión Financiera

2.2. Población y muestra

Población

La población estuvo compuesta por todos los colaboradores que laboran en la compañía Jaryaa Contratistas Generales SRL así como también la totalidad de la documentación contable desde sus inicios de su creación de la compañía. Hernández (2014) nos define que la población es la totalidad o el universo de un fenómeno estudiado.

Tabla 1

Cantidad de población

ÁREA	CANTIDAD
Gerencia	1
Contabilidad	2
Recursos Humanos	2
Ingenieros	3
Administración	1
Obreros	7
TOTAL	16

Fuente: Información brindada por la empresa

Muestra

Se eligió una muestra no probabilística de selección intencional debido a que estas personas responden a las necesidades que requiere la investigación. Para ello se eligió como muestra al Contador y Gerente General quienes nos brindaron información de nuestras variables de estudio así como los Estados Financieros de los periodos 2019 y 2020. Hernández (2014) sintetiza que la muestra es la parte proporcional del universo (población) en la que se va a ser sujeto de estudio.

Tabla 2

Cantidad de muestra

ÁREA	CANTIDAD
Contador General	1
Gerente General	1
TOTAL	2

Fuente: Elaboración propia

2.3. Variables, Operacionalización

Variable Independiente: Control Interno

Es un proceso en lo cual está conformado por procedimientos, acciones y mecanismos implementados por la misma empresa que tiene como finalidad brindar seguridad y cumplimiento de los objetivos trazados. (Oblitas, 2012)

Variable dependiente: Gestión Financiera

Es el procedimiento de obtener y utilizar de manera eficiente los recursos económicos de la empresa y tiene como finalidad consolidar y mejorar los índices financieros. (Llontop, 2013)

Operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
Control Interno	Es un proceso en el cual está conformado por procedimientos, acciones y mecanismos implementados por la misma empresa que tiene como finalidad brindar seguridad y cumplimiento de los objetivos trazados. (Oblitas, 2012)	Mediante esta variable se medirá a través de dimensiones e indicadores todo lo relacionado al control interno así como la aplicación de nuestra técnica de investigación (entrevista) al personal de la muestra seleccionada de la compañía Jaryaa Contratistas Generales SRL.	Ambiente del control	Estructura organizacional Funciones del personal	1.¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa? 2.¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable? 3.¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	Técnica (Entrevista)
			Identificación de riesgos	Personal capacitado	4.¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	Instrumento (Guía de entrevista)
				Eficiencia de las operaciones	5.¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	
			Actividades de control	Cumplimiento de los objetivos	6.¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable? Explique	Instrumento (Guía de análisis documental)
				Actividades de políticas y procedimientos	7.¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?	
			Información y comunicación	Actividades de control de los recursos económicos	8.¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera? 9.¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	
				Información para la toma de decisiones	10.¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantienen constante comunicación?	
				Comunicación interna	11.¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?	
			Supervisión y monitoreo	Actividades de supervisión y monitoreo		

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	
Gestión Financiera	Es el procedimiento de obtener y utilizar de manera eficiente los recursos económicos de la empresa y tiene como finalidad consolidar y mejorar los índices financieros. (Llontop, 2013)	Esta variable se mide a través de los indicadores así como nuestra técnica de investigación aplicada a los estados financieros de los periodos 2019 y 2020 de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	Análisis financiero	Ratios financieros	1.¿Con qué frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?	Técnica (entrevista)	
				Análisis Horizontal	2.¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?		
				Análisis Vertical	3.¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?		
				Financiamientos	4.¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?		Instrumento (guía de entrevista)
				Nivel de endeudamientos	5.¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?		
			Planeación Financiera	Control de gastos	6.¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?	Técnica (análisis documental)	
				Políticas financieras	7.¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?		
				Objetivos financieros	8.¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?	Instrumento (guía de análisis documental)	
					9.¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique		
					10.¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual gestión financiera?		

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos y validez y confiabilidad

Técnicas

Castro (2016) hace mención que son estrategias que sirven para recolectar datos relacionado sobre lo que se está pretendiendo estudiar, frente a esta definición se manejó para el presente estudio lo procedente:

Entrevista:

Se conforma por preguntas que están enfocadas a obtener datos de personas con experiencia en el estudio que se realiza, en otras palabras, los estudiosos lo han aplicado estas técnicas como un recurso a fin de recabar la información de personas de forma verbal.

Análisis documental:

Se conforma por datos escritos en documentos, estos son elaborados por profesionales o entidades que sirven netamente para comprobar los datos relacionados a los entrevistados.

Instrumentos

Castro (2016) hace mención que viene ser los mecanismos que los estudiosos emplean para detallar y especificar cada resultado que se va obteniendo.

Guía de entrevista:

Se conforma por las respuestas de las personas interrogadas, si bien es cierto este instrumento no solo se puede calificar como una hoja escrita, sino que también como una grabadora.

Guía de análisis documental:

Se conforma por los apuntes realizados al analizar cada partida de los documentos requeridos, en otras palabras, es aquella hoja de apuntes en la que se encuentra escrito cada papel en la que se debe indagar.

Validez

Según Rusque (2003) habla sobre ello que es la significancia que se le da a un instrumento por medio de la revisión de expertos en la carrera, bajo esa línea se ha hecho partícipe de varios validadores de la misma universidad en la cual colocaron sus firmas debidamente selladas dando muestra que el instrumento ha sido redactado basándonos al problema que se está indagando y que es de suma aplicabilidad.

2.5. Procedimientos de análisis de datos

Se ha establecido varias herramientas que han servido como punto de partida para procesar los resultados, estas herramientas son el excel que forma parte como un icono principal que ha servido de calcular los porcentajes, las diferencias de toda la gestión financiera de la compañía Jarya, también se utilizó el word como icono para detallar y escribir explicando cada punto encontrado referente al problema.

2.6. Criterios éticos

Consentimiento informado: El nombre de la compañía se tocó basándonos a una carta autorizado por el profesional contable y gerente. Esto avala mucho ya que los datos obtenidos en el estudio contable en la cual se procesa las operaciones comerciales han salido con esta autorización.

Respeto a las personas: Con respecto a las citas y demás artículos no se ha vulnerado la interpretación lo que han querido manifestar los respectivos autores, tan solo se interpretó sin perder la idea del autor.

Beneficencia: Con respecto al estudio se buscaron beneficios comunes tanto para la empresa como para los tesisistas ya que se mostró la ejecución del plan de “control interno” en la forma de mitigar la problemática que actualmente está aconteciendo.

Originalidad: La tesis guarda una originalidad en referente a la totalidad de contenido ya que es procesado por el “sistema Turnitin” siendo esto aprobado por la casa de estudios menor al 25%.

2.7. Criterios de rigor científico

Concordancia con Audeo (2018) alega que los criterios hace referencia a la calidad de investigación y de acuerdo al esquema elegido, para ello como es una estudio de índole cuantitativo se ha desarrollado lo siguiente.

Aplicabilidad: Este trabajo de investigación ha sido preparado de acuerdo con la estructura de investigación definida por nuestra casa de estudio para presentar un trabajo de investigación regular y conciso.

Objetividad: Este estudio reflejó la realidad problemática que la empresa hizo para erradicarla.

Veracidad: La información proporcionada está redactada con base en la verdad, siguiendo estrictamente los lineamientos dados por las normas APA y las definiciones de diversos autores.

Neutralidad: Todos los resultados presentados no son manipulados por los tesisistas, sino que se presentan de acuerdo a la realidad de la empresa objeto de estudio.

III. RESULTADOS

3.1. Resultados en tablas y figuras

En concordancia a los datos recogidos del Control Interno y Gestión Financiera se muestra los datos configurando como resultados que son analizados e interpretados cada uno.

Objetivo específico 1: Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Para desarrollar exitosamente este objetivo se tuvo que aplicar la entrevista al muestreo determinado. A continuación se detalla en concordancia a las interrogantes planteadas, respuestas y análisis de la misma.

Dimensión 1: Ambiente de Control

Tabla 3

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?	El organigrama está elaborado de acuerdo a las áreas y el personal que lo conforman, actualmente de tiene área de Contabilidad, Recursos Humanos, Administración y área Técnica conformado por los obreros e ingenieros.
¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable?	Bueno la empresa actualmente carece de políticas para dar vigilancia y supervisión, las funciones que se les asigna a los trabajadores no están tipificadas en un papel solamente es de manera verbal.
¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	Solamente se realiza capacitaciones al personal obrero en temas de construcción de altura y alto riesgo mas no se capacita al personal Administrativo.

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

Fuente: Entrevistado

Tabla 4

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?	El organigrama que poseemos está conformado por áreas y sub áreas de las cuales cada personal se rige y pertenece de acuerdo a sus labores que realiza.
¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable?	Actualmente no se realizan supervisiones de sus funciones a las diversas áreas mucho menos al área de contabilidad, los jefes que tienen personal a cargo se encarga de brindar sus funciones a cada uno de forma verbal mas no existe un documento de por medio en los cual deben ampararse y comprometerse el colaborador con la empresa.
¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	Solamente se capacita a los obreros mas no se tiene como política realizar capacitaciones al resto de personal, solamente se trabaja de acuerdo a la experiencia que ellos poseen y la orientación de sus jefes que tienen a cargo.

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

Fuente: Entrevistado

Análisis

De acuerdo a los entrevistados se determina que la empresa no realiza un monitoreo interno sobre el cumplimiento de las funciones de cada colaborador y es la debilidad por la carencia de políticas de supervisión generando problemas para la compañía en cuanto al cumplimiento de sus objetivos de carácter económico y financiero, así también mencionaron que las funciones que se les asigna a cada trabajador es de forma verbal trayendo un clima de poco comprometedor con sus funciones entre el colaborador y la compañía. Acosta (2021) en donde obtuvo que se carece de políticas frente a las capacitaciones a los trabajadores siendo un tema muy importante en las distintas organizaciones para que puedan cumplir sus metas empresariales y así mantener actualizado y capacitado al personal.

Dimensión 2: Identificación de riesgos

Tabla 5

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	Claro nosotros cumplimos estrictamente con el cumplimiento de las obligaciones tributarias que posee la empresa frente a Sunat, así como la contabilización de las operaciones para la formulación de los estados financieros y presentarlo ante Gerencia al momento que ellos nos soliciten.
¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos Gerenciales se están cumpliendo?	No se realiza evaluaciones con respecto a las metas propuestas de los ejecutivos, solamente se lleva la contabilidad y se presenta la información para que ellos tomen las decisiones que ellos crean conveniente, en algunos momentos se les orienta en ciertos aspectos ya que esas funciones no está dentro de mis facultades debido a que la contabilidad es llevada de manera externa.

Fuente: Entrevistado

Tabla 6

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	El Contador si cumple de manera eficiente sus funciones tanto con las obligaciones tributarias, Contables y Laborales.
¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos Gerenciales se están cumpliendo?	Mi persona en algunas oportunidades realizo una evaluación económica a fin de saber cómo va el negocio mas no tenemos orientación por parte del Contador debido a que la contabilidad es procesada en un estudio contable. Mencionar que actualmente las metas no se están cumpliendo conforme lo planeado.

Fuente: Entrevistado

Análisis

De acuerdo a los entrevistados se determina que los ejecutivos de la compañía carecen de asesoramiento financiero por parte del Contador y es que debido a la ausencia de que se lleve la contabilidad de manera interna generando consecuencias en la toma de decisiones y problemas en la salud económica, así mismo los entrevistados mencionaron que las funciones del área contable se vienen realizando de la mejor manera cumpliendo estrictamente las obligaciones fiscales y laborales mas no existe un monitoreo interno. Triangulando con el Autor Chapoñan (2019) en donde obtuvo como resultado en su estudio problemas en referente a la solvencia por el mal control de sus gastos, la falta de asesoramiento y compromiso por los profesionales que laboraban en la entidad.

Dimensión 3: Actividades de Control

Tabla 7

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable? Explique	Según la información que manejo yo la empresa no tiene implementado políticas mucho menos procedimientos que debe enmarcarse el personal que labora en ella mucho menos al personal contable debido a que como los mencione la contabilidad es llevada de manera externa.
¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?	Ese aspecto no se controla debido a que no está dentro de mis facultades, se contabiliza todas las transacciones que realiza la empresa para proporcionar información verdadera a Gerencia y a la Administración Tributaria
¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?	Mayormente se analiza cada que vez que se requiere hacer un financiamiento a fin de evaluar si la inversión es o no viable, también se analiza al finalizar el ejercicio, se le explica como fue el negocio a los dueños de la compañía y que posibles mejoras se debe realizar pero este es de manera anual.

Fuente: Entrevistado

Tabla 8

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable? Explique	No se cuenta con ello, el personal contable y las demás áreas de la empresa realizan sus funciones de acuerdo a lo que su jefe inmediato les indica mas no se tiene implementado políticas y procedimientos para que se rijan todos los colaboradores.
¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?	En algunas oportunidades se trata de no poner mucho personal en planilla a fin de no cancelar el importe de salud, vacaciones, gratificaciones solamente emiten recibos por honorarios para sustentar la fuente generadora y así ahorrar efectivo y gastos para la empresa.
¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?	El análisis de la situación económica y financiera es muy pobre en la empresa, el Contador solo analiza de forma anualizada al momento que nos presenta los EEFF, también se realiza análisis cada vez que se requiere hacer un financiamiento pero este es muy a menudo. En cuanto a mi persona como Gerente solamente analizo los niveles de ingresos y las utilidades como se han comportado de un año a otro.

Fuente: Entrevistado

Análisis

Se configura que la compañía carece de una implementación de políticas que debe enmarcarse el personal generando problemas y desconciertos en el sistema interno de la compañía y en la salud económica ya que se pudo obtener como resultado que no controlan estrictamente los niveles de los costos y gastos trayendo como consecuencias gastos inflables que disminuyen directamente las utilidades de los socios y perjudica la rentabilidad de la empresa. Con Flores (2018) fijo que se carece de políticas por lo que operan a la deriva careciendo de información si el negocio es rentable o no.

Dimensión 4: Información y comunicación

Tabla 9

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	Cada vez que Gerencia requiere de información contable o tributaria se le proporciona en los tiempos que ellos solicitan a fin de que las decisiones se decidan de la mejor manera.
¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantengan constante comunicación?	Desconozco de esa información, como lo indique la contabilidad es llevada de manera interna por lo que no tengo información de cómo se viene trabajando a nivel interno de la empresa frente a las demás áreas.

Fuente: Entrevistado

Tabla 10

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	Cada vez que se requiere de información contable o tributaria se solicita días antes al Contador y él nos proporciona en los tiempos oportunos.
¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantengan constante comunicación?	Uno de los procedimientos que empleamos son las llamadas telefónicas, los correos siempre que se requiera confirman, coordinar alguna transacción o documentos. También al momento que se contrata personal una de las características que resaltamos es el trabajo en equipo.

Fuente: Entrevistado

Análisis

El despacho contable facilitad en tiempos oportunos la información requerida por Gerencia cada vez que se solicitan independientemente de las demás áreas debido a que la contabilidad es llevada en un estudio contable, así mismo los entrevistados mencionaron que uno de los procedimientos que realizan

para que las distintas áreas se mantengan en comunicación y a fin de formar un trabajo en equipo es la utilización de la tecnología ya sean en llamadas telefónicas o correos electrónicos. Triangulando el resultado con el autor López (2018) en donde se obtuvo que las áreas de la entidad se carecía de comunicación, pues laboraban sin tener un monitoreo estricto o por no decirse son tener un control de sus funciones.

Dimensión 5: Supervisión y monitoreo

Tabla 11

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?	En cuanto al área contable se tiene un practicante y es mi persona como Contador quien supervisa las funciones que él realiza ya sean en los registros de las diversas operaciones, la revisión de los comprobantes de pago, la correcta utilización de las cuentas, entre otros aspectos contables.

Fuente: Entrevistado

Tabla 12

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?	Como lo mencione en las interrogantes anteriores la Contabilidad es llevada en un estudio contable, se está acordando en llevar la Contabilidad de manera interna a fin de poseer más comunicación con el Contador y poder recibir un mejor asesoramiento por parte del profesional. Además respondiendo a tu pregunta no existe una supervisión estricta al personal que labora en la empresa, solamente sus jefes inmediatos les asignan sus funciones y ellos mismo dan cumplimiento de ello.

Fuente: Entrevistado

Análisis

La compañía no realiza una supervisión inopinada a los administrativos sobre el acatamiento las funciones mucho menos existen políticas que deben enmarcarse el personal generando ello desconocimiento a los ejecutivos de la compañía sobre si verdaderamente el personal está comprometido con los objetivos de la empresa. Balla y López (2018) liquidaron como resultados que la relación administrativa entre las áreas era muy deficiente, no había coordinación para la respectiva exposición de documentos requeridos por Gerencia y demás áreas de alta jerarquía.

Frente a estos resultados se da respuesta a nuestro primer objetivo en que se establece que la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL no presenta un adecuado control interno por lo que está generando retrasos y problemas de carácter económico a la compañía. Es importante mencionar que la entidad no cuenta con políticas y procedimientos relacionado al control estricto del efectivo, se realiza gastos sin tener una autorización del Gerente o persona responsable, muchas de las veces se realiza cancelaciones a los proveedores sin tener un control de ello que a menudo se realiza duplicidad de cancelaciones perjudicando ello la “situación económica y financiera de la compañía”, por otro lado se determina que de acuerdo a los entrevistados determinaron que no se tiene estipulado las funciones del personal mucho menos se realiza un monitoreo o una supervisión respectiva.

Resultado del análisis documental del Control Interno

1. Se obtuvo como resultado mal control de los pagos a los proveedores que muchas veces conlleva a que se dupliquen las cancelaciones perjudicando la liquidez de la empresa en estudio. Se especifica en la siguiente tabla los pagos duplicados que se han realizado en el periodo 2020.

Tabla 13

Pagos duplicados año 2020

Proveedor	Factura	Importe total	Pago	Pago en exceso	Saldo Aplicado	Concepto de factura
Ferrotumi SAC RUC: 20561323926	F005-00154	6,200	10,200	4,000	Aplicado a factura del siguiente periodo	Compra de Cemento y Fierro
Pinturas y Matizados Dar Color EIRL RUC: 20602894640	F010-16356	5,400	8,200	2,800	Aplicado a factura del siguiente periodo	Compra de pintura
Ferreper EIRL RUC: 20605552669	F010-02064	15,321.50	19,321.50	4,000	Aplicado a factura del siguiente periodo	Compra de cemento)
Distribuidora Sandoval SAC RUC: 20601447259	F001-00065	3,950	7,900	3,950	Pendiente de aplicar	Compra de cemento y pintura.
Pinturas y Matizados Dar Color EIRL RUC: 20602894640	F010-16681	11,350	21,350	10,000	Pendiente de aplicar	Compra de pintura
Sanitas Peru S.A. RUC: 20523470761	F002-53214	352.60	705.20	352.60	Aplicado a factura del siguiente periodo	Seguro Vida Ley
Ferrotumi SAC	F005-00172	10,900	15,800	4,900	Pendiente de aplicar	Compra de Cemento y

RUC: 20561323926					Fierro	
Protecta SAC	F007-24355	425.30	1,275.90	850.60	Aplicado a factura del siguiente periodo	Seguro Contra Trabajo de riesgo - SCTR
RUC: 20517207331						
La casa del Aditivo SAC	FG01-00344	896.20	1,792.40	896.20	Aplicado a factura del siguiente periodo	Suministros varios de construcción
RUC: 20487706656						
Pinturas y Matizados Dar Color EIRL	F010-16721	980	2,940	1,960	Aplicado a factura del siguiente periodo	Compra de pintura
RUC: 20602894640						
Soluciones Medicas SAC	E001-014177	650	1,300	650	Aplicado a factura del siguiente periodo	Pruebas Covid
RUC: 20487772799						
Industrial Titan SAC	E001-03529	929.02	1,858.04	929.02	Pendiente de aplicar	Alquiler de andamios
RUC: 20600869362						
Sanitas Peru S.A.	F002-53245	256.80	513.60	256.80	Aplicado a factura del siguiente periodo	Seguro Vida Ley
RUC: 20523470761						
Soluciones Médicas SAC	E001-014177	450	900	450	Pendiente de aplicar	Pruebas Covid
RUC: 20487772799						
Pinturas y Matizados Dar Color EIRL	F010-16723	8,326	16,652	8,326	Aplicado a factura del siguiente periodo	Compra de pintura
RUC: 20602894640						
Protecta SAC	F007-24386	650	1,300	650	Pendiente de aplicar	Seguro Contra Trabajo de riesgo - SCTR
RUC: 20517207331						
La casa del Aditivo SAC	FG01-00389	1,645.90	3,291.80	1,645.90	Pendiente de aplicar	Suministros varios de construcción
RUC: 20487706656						
Sanitas Peru S.A.	F002-53264	350.90	701.80	350.90	Pendiente de aplicar	Seguro Vida Ley
RUC: 20523470761						

2. Se obtuvo como resultado adquisiciones de gastos en obras que no dan derecho a crédito fiscal, no dan derecho a deducir como gasto para efectos del cálculo de impuesto a la renta anual.

Estos gastos que se muestran en la siguiente tabla son del periodo 2020 que se procesó de acuerdo a cada proveedor y totalizando todas las adquisiciones que se realizaron con los mismos.

Tabla 14

Gastos innecesarios año 2020

Proveedor	Tipo de costo o gasto	Importe total del gasto	Observación
Saldoval Toribio Vidal RUC: 10254796412	Suministros varios de construcción	4,952.50	Emisor Electrónico obligado
Importaciones Rafael EIRL RUC: 20606140771	Camarotes y colchones	6,521.00	Gasto no acuerdo al giro del negocio
De la Cruz Garcia Damer RUC: 10761269581	Suministros varios de construcción	3,169.00	Factura no existe
Angeles Hnos SAC RUC: 20480527209	Combustible	860.00	Placa de carro que no pertenece a la empresa
Angeles Millones Cesar RUC: 10096210821	Combustible	3,568	Emisor Electrónico obligado
Amaya Mendoza Jorge RUC: 10428079839	Suministros varios de construcción	1,456.30	Emisor Electrónico obligado
Brescool SAC RUC: 20604379637	Suministros varios de construcción	4,623.00	Sin bancarizar
Valdivia Chávez Jose RUC: 10165147770	Gastos de primera necesidad	321.00	Gasto no acuerdo al giro del negocio
TOTAL		25,470.80	

Fuente: Elaboración propia

3. Se obtuvo como resultado sobre endeudamiento por financiamientos internos y externos para ejecución de obras. Se muestra en los siguiente cronogramas de prestamos al Banco BCP realizados en el año 2019 y 2020, así como también mencionar que existian otros financiamientos como Reactiva Perú y prestamos con los socios lo cual no se pudo obtener los cronogramas por ser documentos reservado propio de la empresa.

Cronograma de Pagos



CRONOGRAMA DE PAGOS

N° de Contrato: BNF00158958

Nombre del cliente: JARYAA CONSTRATISTAS GENERALES S.R.L.

Producto: NEGOCIO COMERCIAL

Importe desembolsado: S/ 463.500.00

Cuotas a pagar: 48

Cantidad total a pagar: S/ 581,140.00

Tasa compensatoria efectiva anual: 12%

Monto total de interés compensatorio: S/ 98,920.00

Fecha de Emisión del Cronograma: 13/06/2019

Periodo de Gracia (en meses) 0

Fecha desembolso: 13/06/2019

Periodicidad Mensual

CANCELADO

Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envio de Informacion	Cuota
13/07/2019	463,500.00	9,754.20	1,983.28	359.60	10.00	12,107.08 ✓
13/08/2019	453,745.80	9,755.92	1,986.58	354.58	10.00	12,107.08 ✓
13/09/2019	443,989.88	9,724.67	2,022.76	349.65	10.00	12,107.08 ✓
13/10/2019	434,265.21	9,693.42	2,058.94	344.72	10.00	12,107.08 ✓
13/11/2019	424,571.79	9,662.17	2,095.12	339.79	10.00	12,107.08 ✓
13/12/2019	414,909.62	9,630.92	2,131.30	334.86	10.00	12,107.08 ✓
13/01/2020	405,278.70	9,599.67	2,167.48	329.93	10.00	12,107.08 ✓
13/02/2020	395,679.03	9,568.42	2,203.66	325.00	10.00	12,107.08 ✓
13/03/2020	386,110.61	9,537.17	2,239.84	320.07	10.00	12,107.08 ✓
13/04/2020	376,573.44	9,505.92	2,276.02	315.14	10.00	12,107.08 ✓
13/05/2020	367,067.52	9,474.67	2,312.20	310.21	10.00	12,107.08 ✓
13/06/2020	357,592.85	9,443.42	2,348.38	305.28	10.00	12,107.08 ✓
13/07/2020	348,149.43	9,412.17	2,384.56	300.35	10.00	12,107.08 ✓
13/08/2020	338,737.26	9,380.92	2,420.74	295.42	10.00	12,107.08 ✓
13/09/2020	329,356.34	9,349.67	2,456.92	290.49	10.00	12,107.08 ✓
13/10/2020	320,006.67	9,318.42	2,493.10	285.56	10.00	12,107.08 ✓
13/11/2020	310,688.25	9,287.17	2,529.28	280.63	10.00	12,107.08 ✓
13/12/2020	301,401.08	9,255.92	2,565.46	275.70	10.00	12,107.08 ✓
13/01/2021	292,145.16	9,224.67	2,601.64	270.77	10.00	12,107.08 ✓
13/02/2021	282,920.49	9,193.42	2,637.82	265.84	10.00	12,107.08 ✓
13/03/2021	273,727.07	9,162.17	2,674.00	260.91	10.00	12,107.08 ✓
13/04/2021	264,564.90	9,130.92	2,710.18	255.98	10.00	12,107.08 ✓
13/05/2021	255,433.98	9,202.17	2,643.86	251.05	10.00	12,107.08 ✓
13/06/2021	246,231.81	9,273.42	2,577.54	246.12	10.00	12,107.08 ✓
13/07/2021	236,958.39	9,344.67	2,511.22	241.19	10.00	12,107.08 ✓
13/08/2021	227,613.72	9,415.92	2,444.90	236.26	10.00	12,107.08 ✓
13/09/2021	218,197.80	9,487.17	2,378.58	231.33	10.00	12,107.08 ✓
13/10/2021	208,710.63	9,558.42	2,312.26	226.40	10.00	12,107.08 ✓
13/11/2021	199,152.21	9,629.67	2,245.94	221.47	10.00	12,107.08 ✓

Cronograma de Pagos



CANCELLADO

Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envío de Información	Cuota
13/12/2021	189,522.54	9,700.92	2,179.62	216.54	10.00	12,107.08 ✓
13/01/2022	179,821.62	9,772.17	2,113.30	211.61	10.00	12,107.08 ✓
13/02/2022	170,049.45	9,843.42	2,046.98	206.68	10.00	12,107.08 ✓
13/03/2022	160,206.03	9,914.67	1,980.66	201.75	10.00	12,107.08 ✓
13/04/2022	150,291.36	9,903.42	1,996.84	196.82	10.00	12,107.08 ✓
13/05/2022	140,387.94	9,892.17	2,013.02	191.89	10.00	12,107.08 ✓
13/06/2022	130,495.77	9,880.92	2,029.20	186.96	10.00	12,107.08 ✓
13/07/2022	120,614.85	9,869.67	2,045.38	182.03	10.00	12,107.08 ✓
13/08/2022	110,745.18	9,924.92	1,995.06	177.10	10.00	12,107.08 ✓
13/09/2022	100,820.26	9,940.17	1,984.74	172.17	10.00	12,107.08 ✓
13/10/2022	90,880.09	9,970.42	1,959.42	167.24	10.00	12,107.08 ✓
13/11/2022	80,909.67	10,025.67	1,909.10	162.31	10.00	12,107.08
13/12/2022	70,884.00	10,080.92	1,858.78	157.38	10.00	12,107.08
13/01/2023	60,803.08	10,096.17	1,848.46	152.45	10.00	12,107.08
13/02/2023	50,706.91	10,111.42	1,838.14	147.52	10.00	12,107.08
13/02/2023	40,595.49	10,126.67	1,827.82	142.59	10.00	12,107.08
13/04/2023	30,468.82	10,141.92	1,817.50	137.66	10.00	12,107.08
13/05/2023	20,326.90	10,157.17	1,807.18	132.73	10.00	12,107.08
13/06/2023	10,172.42	10,172.42	1,796.86	127.80	10.00	12,107.08
TOTAL	11,485,979.33	463,500.02	98,920.00	18,240.00	480.00	581,140.00

FALTA PAGAR

Tasa de interés compensatoria efectiva (TEA) expresada en un año de 360 días.

Este cronograma se elabora bajo el supuesto cumplimiento del pago de las cuotas en las fechas indicadas. Cualquier alteración en los pagos o en las condiciones del crédito, deja sin efecto este documento.

El presente cronograma ha sido calculado en base a 4 decimales y truncado a 2; por tanto, la sumatoria de los montos indicados en el detalle pueden presentar diferencias respecto a los totales mostrados.

Si tuviera alguna consulta sírvase comunicarse con su Funcionario de Negocios o a Banca por Teléfono ViaBCP al 3119898

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL

 ALCALDE RUIZ JORGE
 GERENTE GENERAL
 Firma Representante Legal
ALCALDE RUIZ JORGE


 Banco de Crédito BCP
RUC 20100047218

Cronograma de Pagos



CRONOGRAMA DE PAGOS

N° de Contrato: BNF002419526

Nombre del cliente: JARYAA CONSTATISTAS GENERALES S.R.L.
 Producto: NEGOCIO COMERCIAL
 Importe desembolsado: S/ 380.000.00 Cuotas a pagar: 48
 Cantidad total a pagar: S/ 455,924.80 Tasa compensatoria efectiva anual: 12%
 Monto total de interés compensatorio: S/ 62,964.80
 Fecha de Emisión del Cronograma: 22/09/2020 Periodo de Gracia (en meses) 0
 Fecha desembolso: 22/09/2020 Periodicidad Mensual

CAN CELADO

Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envío de Informacion	Cuota
22/10/2020	380,000.00	7,974.21	1,242.54	271.68	10.00	9,498.43
22/11/2020	372,025.79	7,942.96	1,278.72	266.75	10.00	9,498.43
22/12/2020	364,082.83	7,911.71	1,314.90	261.82	10.00	9,498.43
22/01/2021	356,171.12	7,880.46	1,351.08	256.89	10.00	9,498.43
22/02/2021	348,290.66	7,849.21	1,387.26	251.96	10.00	9,498.43
22/03/2021	340,441.45	7,817.96	1,423.44	247.03	10.00	9,498.43
22/04/2021	332,623.49	7,786.71	1,459.62	242.10	10.00	9,498.43
22/05/2021	324,836.78	7,755.46	1,495.80	237.17	10.00	9,498.43
22/06/2021	317,081.32	7,724.21	1,531.98	232.24	10.00	9,498.43
22/07/2021	309,357.11	7,692.96	1,568.16	227.31	10.00	9,498.43
22/08/2021	301,664.15	7,661.71	1,604.34	222.38	10.00	9,498.43
22/09/2021	294,002.44	7,630.46	1,640.52	217.45	10.00	9,498.43
22/10/2021	286,371.98	7,599.21	1,676.70	212.52	10.00	9,498.43
22/11/2021	278,772.77	7,567.96	1,712.88	207.59	10.00	9,498.43
22/12/2021	271,204.81	7,536.71	1,749.06	202.66	10.00	9,498.43
22/01/2022	263,668.10	7,505.46	1,785.24	197.73	10.00	9,498.43
22/02/2022	256,162.64	7,474.21	1,821.42	192.80	10.00	9,498.43
22/03/2022	248,688.43	7,442.96	1,857.60	187.87	10.00	9,498.43
22/04/2022	241,245.47	7,411.71	1,893.78	182.94	10.00	9,498.43
22/05/2022	233,833.76	7,380.46	1,929.96	178.01	10.00	9,498.43
22/06/2022	226,453.30	7,349.21	1,966.14	173.08	10.00	9,498.43
22/07/2022	219,104.09	7,317.96	2,002.32	168.15	10.00	9,498.43
22/08/2022	211,786.13	7,389.21	1,936.00	163.22	10.00	9,498.43
22/09/2022	204,396.92	7,460.46	1,869.68	158.29	10.00	9,498.43
22/10/2022	196,936.46	7,531.71	1,803.36	153.36	10.00	9,498.43
22/11/2022	189,404.75	7,602.96	1,737.04	148.43	10.00	9,498.43
22/12/2022	181,801.79	7,674.21	1,670.72	143.50	10.00	9,498.43
22/01/2023	174,127.58	7,745.46	1,604.40	138.57	10.00	9,498.43
22/02/2023	166,382.12	7,816.71	1,538.08	133.64	10.00	9,498.43

Cronograma de Pagos



Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envío de Informacion	Cuota
22/03/2023	158,565.41	7,887.96	1,471.76	128.71	10.00	9,498.43
22/04/2023	150,677.45	7,959.21	1,405.44	123.78	10.00	9,498.43
22/05/2023	142,718.24	8,030.46	1,339.12	118.85	10.00	9,498.43
22/06/2023	134,687.78	8,101.71	1,272.80	113.92	10.00	9,498.43
22/07/2023	126,586.07	8,172.96	1,206.48	108.99	10.00	9,498.43
22/08/2023	118,413.11	8,244.21	1,140.16	104.06	10.00	9,498.43
22/09/2023	110,168.90	8,315.46	1,073.84	99.13	10.00	9,498.43
22/10/2023	101,853.44	8,386.71	1,007.52	94.20	10.00	9,498.43
22/11/2023	93,466.73	8,457.96	941.20	89.27	10.00	9,498.43
22/12/2023	85,008.77	8,529.21	874.88	84.34	10.00	9,498.43
22/01/2024	76,479.56	8,600.46	808.56	79.41	10.00	9,498.43
22/02/2024	67,879.10	8,529.21	884.74	74.48	10.00	9,498.43
22/03/2024	59,349.89	8,457.96	960.92	69.55	10.00	9,498.43
22/04/2024	50,891.93	8,386.71	1,037.10	64.62	10.00	9,498.43
22/05/2024	42,505.22	8,457.96	970.78	59.69	10.00	9,498.43
22/06/2024	34,047.26	8,529.21	904.46	54.76	10.00	9,498.43
22/07/2024	25,518.05	8,600.46	838.14	49.83	10.00	9,498.43
22/08/2024	16,917.59	8,671.71	771.82	44.90	10.00	9,498.43
22/09/2024	8,742.96	8,742.96	705.50	39.97	10.00	9,498.43
TOTAL	9,494,898.62	380,000.00	62,964.80	12,480.00	480.00	455,924.80

PENDIENTE DE PAGO

Tasa de interés compensatoria efectiva (TEA) expresada en un año de 360 días.

Este cronograma se elabora bajo el supuesto cumplimiento del pago de las cuotas en las fechas indicadas. Cualquier alteración en los pagos o en las condiciones del crédito, deja sin efecto este documento.

El presente cronograma ha sido calculado en base a 4 decimales y truncado a 2; por tanto, la sumatoria de los montos indicados en el detalle pueden presentar diferencias respecto a los totales mostrados.

Si tuviera alguna consulta sírvase comunicarse con su Funcionario de Negocios o a Banca por Teléfono ViaBCP al 3119898

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL

ALCALDE RUIZ JORGE
GERENTE GENERAL

Firma Representante Legal
ALCALDE RUIZ JORGE

Banco de Crédito BCP
RUC 20100047218

Objetivo específico 2: Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Para desarrollar exitosamente este objetivo se tuvo que aplicar la entrevista y revisión de documentos al muestreo determinado. A continuación se detalla en concordancia a las interrogantes planteadas, respuestas y análisis de la misma.

Dimensión 1: Análisis Financiero

Tabla 15

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Con que frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?	Los estados financieros se analizan de forma anual, se le explica a los socios sobre el rendimiento del negocio y se le brinda una orientación sobre las posibles mejoras que se pueden realizar para el año siguiente, así mismo se realiza un análisis cada vez que se requiere hacer un financiamiento a fin de evaluar la capacidad de pago que posee la empresa.
¿Actualmente cuáles son los saldos contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?	Unas de las partidas que están sufriendo en el incremento de las deudas con los proveedores, la mala gestión de sus cobros, la falta de control de sus costos y gastos y bajas utilidades trayendo todo esto problemas en la gestión financiera de la compañía.
¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?	Se analiza desde diferentes puntos de vista, tanto a nivel de ingresos, gastos también a través de ratios financieros ya que con ello se conoce como se encuentra la empresa económica y financieramente, como les indique esto se realiza de manera anual.

Fuente: Entrevistado

Tabla 16

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Con que frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?	La frecuencia es muy mínima ya que el Contador analiza al año y en algunos casos cada vez que se requiere hacer un financiamiento.
¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?	Desconozco de ese tema, lo que si el Contador nos comentó que se están generando utilidades mínimas debido a un mal control de los gastos operativos.
¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?	Mi persona realiza el análisis, en algunas ocasiones de forma semestral o en todo caso esperamos a que acabe el año para que él nos explique el Balance, este análisis lo realizo a fin de saber cómo va el negocio y es interpretado por mi persona de acuerdo a mis conocimiento mas no se tiene una asesoría por parte del Contador externo.

Fuente: Entrevistado

Análisis

La compañía no tiene como política aplicar revisiones y análisis de sus EEFF debido a que los honorarios no cubren para realizar este tipo de actividades mucho menos el Contador brinda una asesoría especializada debido a que según él nos mencionó que no está dentro de sus alcances dar ese servicio y más aún la contabilidad es realizada de manera externa, así mismo el Gerente General nos mencionó que el muchas veces realiza un análisis de forma semestral o en algunas oportunidades se espera a que acabe el año para el Contador les explique el balance general pero este lo interpreta de acuerdo a sus conocimientos y experiencia trayendo ello como consecuencias mala toma de decisiones. Con Flores (2018) en su estudio liquido que no se mantenía políticas de realizar un examinaciones de los EE.FF, la contabilidad se encontraba desactualizada lo que generaba retrasos en la formulación de los balances, existía falta de empeño y profesionalismo por parte del área contable.

Dimensión 2: Control Financiero

Tabla 17

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	Se analiza los pasivos corrientes y no corrientes frente a los activos, también analizo a través de fórmulas de endeudamiento y en base a ello se toma decisiones tanto positivas como negativas.
¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?	En el ámbito contable no existe un personal que se encargue de ello, en cuanto a lo interno de la empresa desconozco de eso debido a que la contabilidad se lleva de forma externa.
¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?	Yo como Contador lo asesoro al Gerente General de la empresa en que comunique al personal de compras que eviten realizar compras que no tienen nada que ver con giro del negocio (construcción) ya que esos documentos no le sirva no para costo ni para gasto a la empresa mucho menos se puede utilizar el IGV generando ello egresos de efectivo en vano.
¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?	Estamos tratando estrategias de publicidad y ahorro de gastos con la finalidad de generar un mayor margen de ingresos y así poder solventar las deudas que se tiene, además el crédito recibido de Reactiva Perú ayudo a cancelar una parte de ello.

Fuente: Entrevistado

Tabla 18

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?	Primeramente conversamos con el Contador, el realiza las respectivas evaluaciones y proyecciones así como las capacidades de pago que tiene la empresa frente al financiamiento. Actualmente contamos con tres financiamientos que están en proceso de cancelación.
¿Quién se encarga de realizar un	Actualmente mi persona controla las

control estricto de las deudas?	compras, deudas, gastos operativos, entre otros aspectos. El área de caja se encarga de cancelar esas deudas a través de la autorización de mí.
¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?	Uno de los procedimientos es que todo egreso de efectivo sea autorizado por mi persona o jefes inmediatos.
¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?	Se están refinanciando las deudas, también se está invirtiendo en publicidad y reducción de gastos operativos.

Fuente: Entrevistado

Análisis

La firma antes de recurrir a realizar inversiones o préstamos con entidades financieras es primeramente consultada y evaluada por el Contador a fin de tomar una decisión correcta y así no perjudicar la situación económica de la compañía. Así mismo se corrobora que se están empleando procedimientos para controlar el recurso liquido (efectivo) de la entidad siendo ello la realización de compras vinculadas netamente con el negocios a fin de ser utilizado en la contabilidad dichos comprobantes también la autorización por parte del gerente general cada vez que se pague una deuda a un proveedor mas no utilizan otras estrategias (flujo de caja, proyecciones), actualmente se viene cancelando las deudas corrientes y no corrientes por cuotas debido a que se han refinanciado las deudas que se tenían producto del Covid-19.

Con Acosta (2021) en su estudio liquido como resultados que el Colegio no contaba con un plan financiero siendo esto un problema lo que originó un gran endeudamiento con las entidades financieras debido a que realizaban préstamos para fines comunes mas no para realizar inversiones que le genere valor a fin de poder solventar dicha deuda.

Dimensión 3: Planeación Financiera

Tabla 19

Resultado de la entrevista aplicado al Contador

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?	Actualmente unas de las políticas que se tiene es siempre consultar con el Contador cualquier financiamiento que se requiera realizar mas no se tiene otras políticas establecidas.
¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique	No, según lo conversado con los socios y el Gerente General manifestaron que las metas que ellos se trazan al culminar el año no es lo mismo como ellos habían planeado y es principalmente en las utilidades que ellos quieren ganar.
¿Considera importante efectuar un control interno a fin de la mejora actual gestión financiera?	Sería muy beneficioso para la empresa así se mejoraría la situación económica y financiera y generaría un crecimiento a nivel empresarial, este control interno debería estar enfocado en las áreas en donde más se hace uso del efectivo principalmente en el área de Tesorería en donde más se mueve el efectivo.

Fuente: Entrevistado

Tabla 20

Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?	Unas de las políticas que mantenemos es la evaluación del financiamiento antes de tomar la decisión, esta evaluación lo realiza el Contador externo, también mantenemos proyecciones a fin de saber el rendimiento que generará para la compañía.
¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique	En el transcurso de los años las metas propuestas por los socios no se cumplen y es debido a que según el Contador nos manifestó que no tenemos un control de los gastos operativos, en los estados financieros se presenta un alto importe de gastos administrativos y alto el costo del servicio

generando ello problemas de las utilidades para los socios, así mismo el nivel de endeudamiento que nos aqueja hoy en día y más aún ahora que estamos en tiempo de Covid-19 los ingresos han disminuido notablemente frente a los años anteriores.

¿Considera importante efectuar un control interno a fin de la mejora actual gestión financiera ?

Claro sería de mucho beneficio para la empresa, así se mejoraría los procesos internos enfocados directamente a la economía de la entidad, así también se cumpliría las metas y ayudaría a crecer a nivel empresarial.

Fuente: Entrevistado

Análisis

Se alega que una de las políticas que cuenta la empresa frente a sus financiamientos es la evaluación y proyección de resultados que lo realiza netamente el Contador externo de la compañía, esta política sirve a fin de saber si es viable o no la inversión y cuanto de rendimiento económico genera para la empresa, así mismo se manifiesta que actualmente la mayoría de las metas propuestas no se están cumpliendo debido a una mala gestión financiera y la falta de políticas internas principalmente en el área de caja y Administración, si bien es cierto la falta de control de estas áreas está ocasionando un mal control de los pagos a los proveedores, en algunos casos duplicidad de pagos, compras que no tienen nada que ver con el giro del negocio, mal control de sus gastos operacionales perjudicando los beneficios netos de los socios y la salud económica - financiera de la compañía.

Con Barbieri (2021) en donde obtuvo resultados semejantes al nuestro siendo ello a que la compañía no tenía un control del efectivo lo que repercutió un problema en la gestión financiera y la liquidez, se realizaban gastos que no servía como gasto mucho menos para costo siendo esto una de las principales deficiencias para la empresa. Así mismo, se determinó también la carencia de políticas para este efectivo por lo que muchos empresarios operan sin implementar directrices y mecanismos para controlar ello.

Resultado del Análisis Documental

En la indagación se aplicó nuestra segunda técnica de recolección de datos (análisis documental) en lo cual fue aplicado a los estados financieros de los años 2019 y 2020 haciendo uso e interpretación correcta de los diversos ratios financieros con el fin de analizar y conocer la actual gestión financiera. También se solicitó los financiamientos actuales que están pendiente de pago a fin de determinar en que se empleó estos recursos externos y la deuda que aún está pendiente de pago.

Ratios de Rentabilidad

Tabla 21

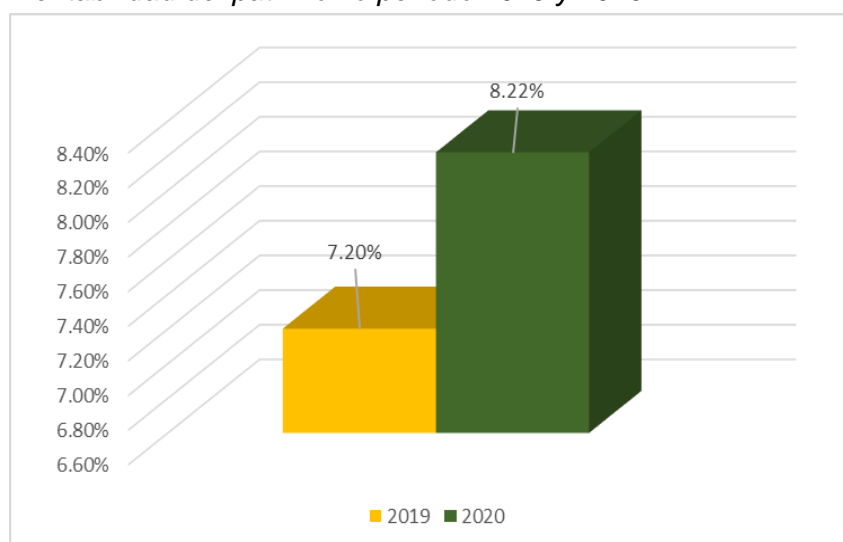
Rentabilidad del patrimonio periodo 2019 y 2020

RENTABILIDAD DE PATRIMONIO	2019	2020
Utilidad Neta	31,715.00	39,436.00
Patrimonio	440,362.00	479,798.00
TOTAL	7.20%	8.22%

Fuente: Estados financieros

Figura 1

Rentabilidad del patrimonio periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 21

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al ROE en ambos periodos se han determinado márgenes positivos, en la que se interpreta como una acción positiva por parte de los socios está generando rendimientos

satisfactorios frente a la situación patrimonial debido a que el ratios en superior al 5% en ambos periodos. Por otro lado, mencionar que en el año 2020 el margen aumento en 1.02% en comparación al del año 2019 debido esto a que actualmente tal como dijeron los entrevistados que se está controlando los gastos, mayormente se están realizando compras relacionado al giro del negocio lo que genero un aumento de la utilidad neta que por ende repercutió en saldo favorable en la situación patrimonial.

Tabla 22

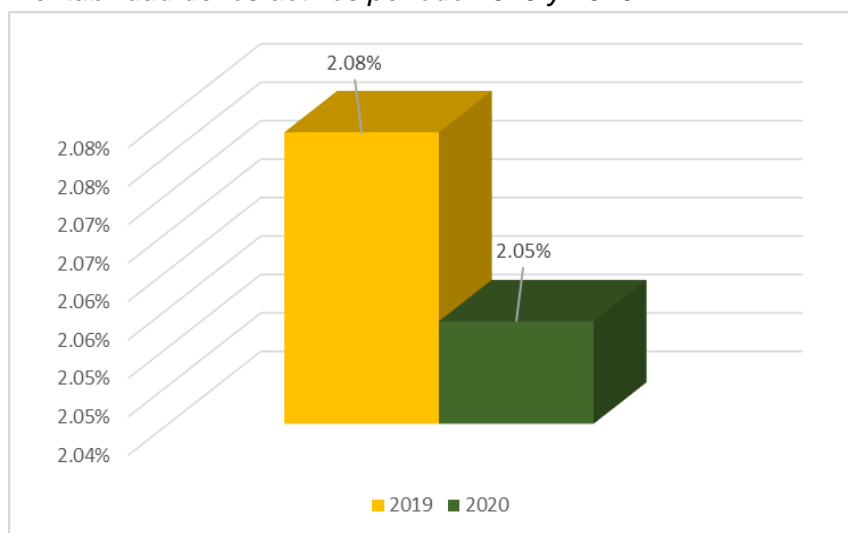
Rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020

RENTABILIDAD DE ACTIVOS	2019	2020
Utilidad Neta	31,715.00	39,436.00
Activos Totales	1,526,285.00	1,920,577.00
TOTAL	2.08%	2.05%

Fuente: Estados Financieros

Figura 2

Rentabilidad de los activos periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 22

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al ROA en ambos años presentan márgenes mínimos, este razón analizando se interpreta como un mantenimiento mínimo de sus activos para los socios, bajo esa línea, se determina anomalías en cuando a los resultados liquidados de sus recursos

líquidos trayendo problemas de carácter económico y problemas en el crecimiento en el ámbito empresarial, así mismo se analiza que se mantiene más de un millón en activos fijos pero estos dan de utilidades un 2.05% para el año 2020 y 2.08% para el año 2019 siendo estos resultados muy problemáticos para la entidad.

Tabla 23

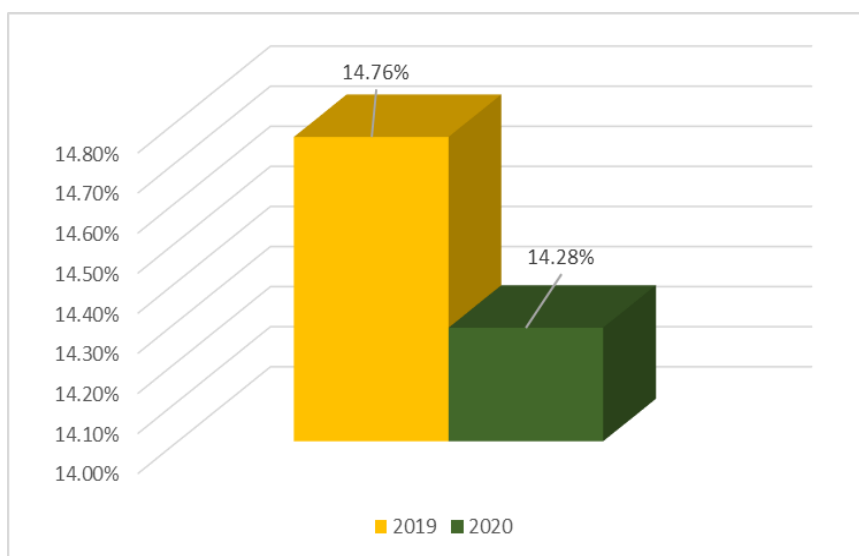
Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA	2019	2020
Utilidad Bruta	808,549.00	546,323.00
Ventas	5,478,231.00	3,824,892.00
TOTAL	14.76%	14.28%

Fuente: Estados Financieros

Figura 3

Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 23

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al margen de utilidad bruta para una empresa constructora estos márgenes determinados son muy mínimos debido a que aún falta afrontar los gastos administrativos y financieros, así como la determinación del I.R. Realizando un análisis de ello estos márgenes son producto a que existe un promedio de 40 trabajadores en las que se les cancele de acuerdo al régimen de construcción civil siendo estos

gastos que han incidido directamente en el cálculo del costo del servicio, así mismo es importante mencionar que los ingresos no han sido satisfactorios por virus se han tenido que paralizar las actividades generando ello un nivel de ventas inferior al del año anterior.

Tabla 24

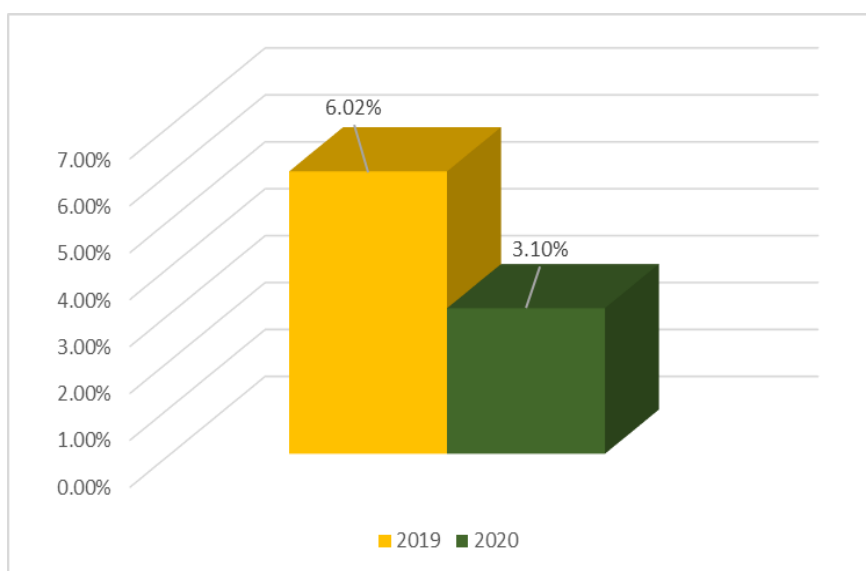
Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020

MARGEN DE UTILIDAD OPERATIVA	2019	2020
Utilidad Operativa	329,787.00	118,700.00
Ventas	5,478,231.00	3,824,892.00
TOTAL	6.02%	3.10%

Fuente: Estados Financieros

Figura 4

Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020



Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al margen de utilidad operativa se analiza que la inversión que los socios han ejecutado para los ejercicios computados y la diversidad de egreso administrativo resta las utilidades cuantificadas para los socios trayendo problemas de índole económicos. Así mismo analizando un poco más profundo al mantener un descontrol de gastos en cuanto al personal y realizar adquisiciones que son ajenas al negocio repercute notablemente en la utilidad operativa antes de cálculo del impuesto a la renta a cancelar, esta medida es muy común que las empresas

emplean debido a que les ayuda minorar su carga tributaria pero perjudica la situación financiera.

Tabla 25

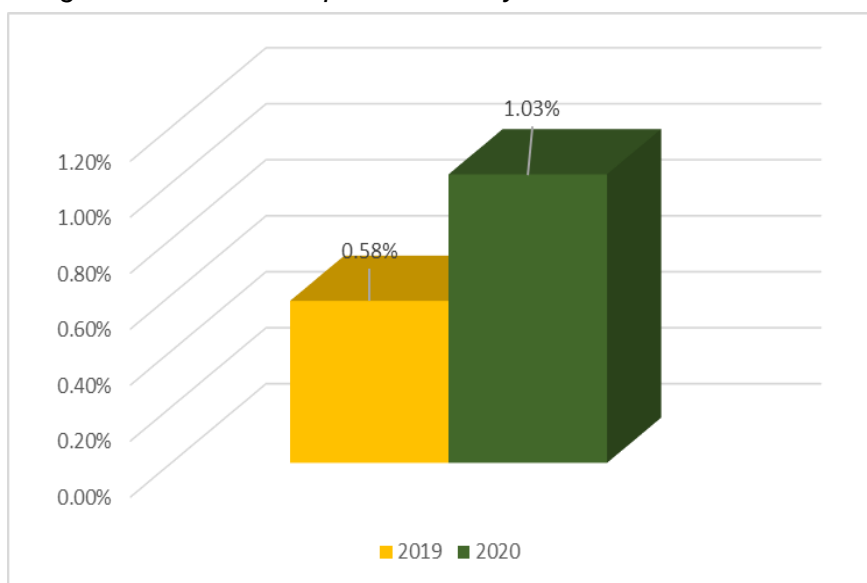
Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020

MARGEN DE UTILIDAD NETA	2019	2020
Utilidad Neta	31,715.00	39,436.00
Ventas	5,478,231.00	3,824,892.00
TOTAL	0.58%	1.03%

Fuente: Estados Financieros

Figura 5

Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 25

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL ha perpetrado los dos años analizados restando los costos involucrados, la diversidad de gastos de carácter administrativo y financieros son muy mínimos, entonces frente a ello las utilidades para los socios no son las esperadas ya que del 100% de los ingresos el 1.03% es neto para los socios, esto es debido ha generado producto de la falta de control de su Gestión Financiera ya que se han realizado diversidad de costos y gastos que a la larga perjudica las utilidades.

Ratios de Liquidez

Tabla 26

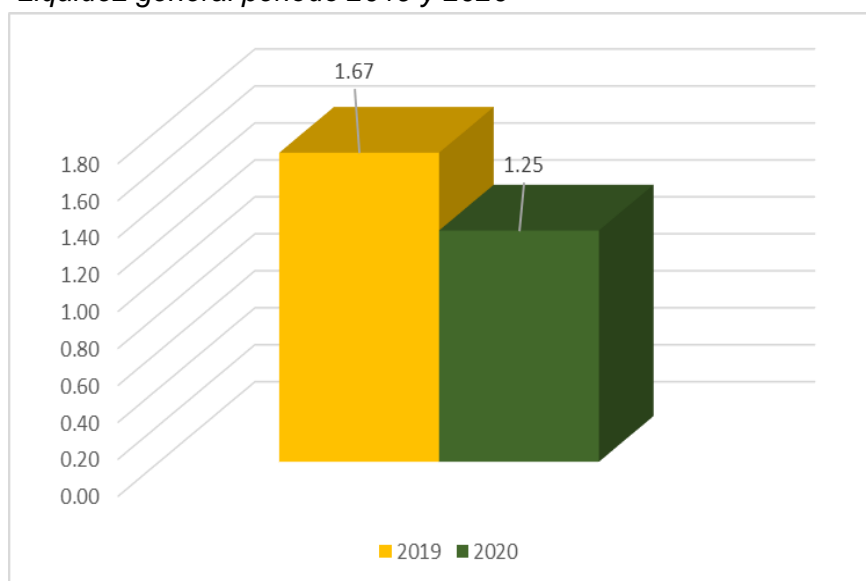
Liquidez general periodo 2019 y 2020

LIQUIDEZ GENERAL	2019	2020
Activo Corriente	438,879.00	701,743.00
Pasivo Corriente	262,537.00	560,867.00
TOTAL	1.67	1.25

Fuente: Estados Financieros

Figura 6

Liquidez general periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 26

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto a la liquidez general en ambos años presenta ratio mayor a 1, estos índices brindan información que sus activos corrientes son muy superiores a sus pasivos corrientes. Analizando ello la empresa actualmente cuenta con recursos en cuanto a la cobranza a sus clientes así como el efectivo que se maneja siendo estos recursos un respaldo para la compañía a fin de cubrir el pago a sus proveedores.

Tabla 27

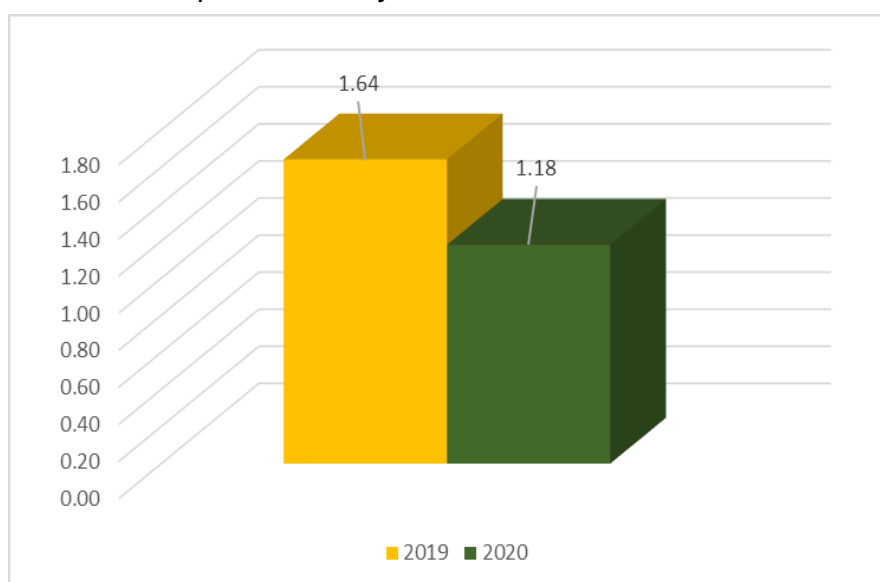
Prueba ácida periodo 2019 y 2020

PRUEBA ÁCIDA	2019	2020
Activo Corriente - Inventario	430,917.00	661,997.00
Pasivo Corriente	262,537.00	560,867.00
TOTAL	1.64	1.18

Fuente: Estados Financieros

Figura 7

Prueba ácida periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 27

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL nos dan a pensar los índices determinados que restando los suministros del 100% de activos la entidad cancela sus pasivos sin tener ningun problema en lo que se entiende que es superior a 1. Los suministros al finalizar el año 2020 ascienden a 39,746 mil soles siendo esto compuesto por materiales de construcción (cemento, fierro, clavos, yeso y demás suministros utilizados en la construcción).

Tabla 28

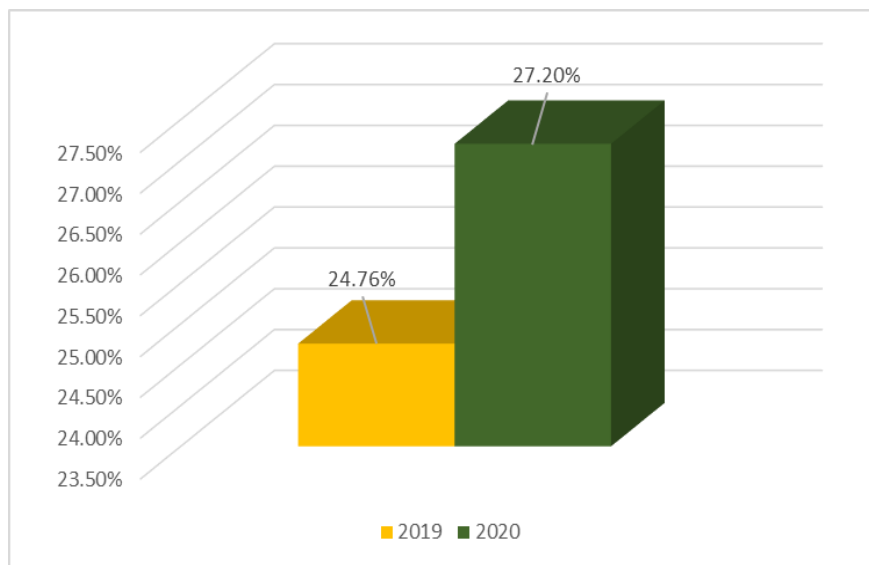
Prueba defensiva periodo 2019 y 2020

PRUEBA DEFENSIVA	2019	2020
Caja + Valores negociables	64,996.00	152,576.00
Pasivo Corriente * 100	262,537.00	560,867.00
TOTAL	24.76%	27.20%

Fuente: Estados Financieros

Figura 8

Prueba defensiva periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 28

Análisis: La compañía Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto a la prueba defensiva se muestra con solamente el dinero (efectivo) paga el 24.76% del 100% de las deudas del año 2019 mientras en el año 2020 de la totalidad de los pasivos corrientes solo cubre el 27.20%. Mencionar que el recurso del efectivo la empresa ha obtenido es muy bajo al finalizar los años ya que esto ha generado producto del descontrol que existe en cuanto a la duplicidad de pagos, compras que son ajenas a la actividad del negocio generando ello egresos de efectivo sin tener beneficios para la empresa.

Tabla 29

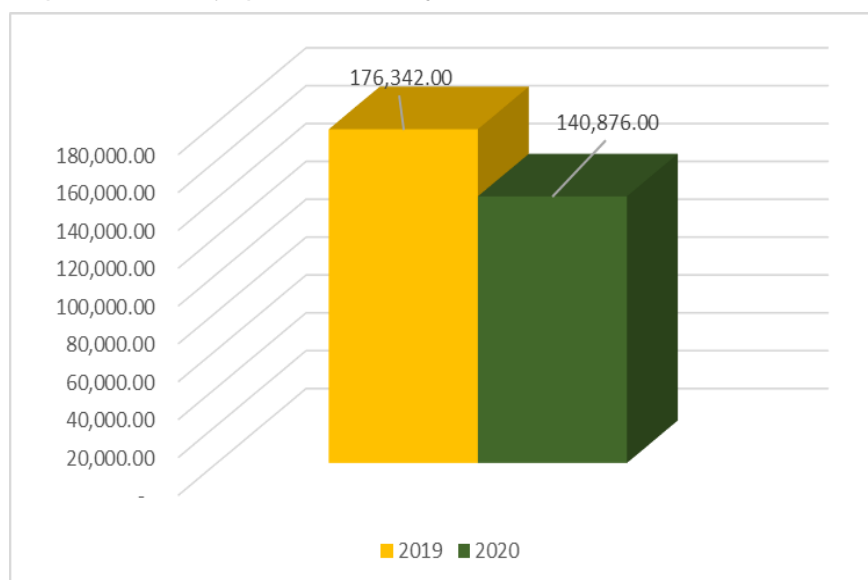
Capital de trabajo periodo 2019 y 2020

CAPITAL DE TRABAJO	2019	2020
Activo Corriente - Pasivo Corriente	176,342.00	140,876.00
TOTAL	176,342.00	140,876.00

Fuente: Estados Financieros

Figura 9

Capital de trabajo periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 29

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL al pagar sus deudas en materia corriente obtuvo para el ejercicio 2019 un importe de 176,342.00 soles en cambio para el 2020 obtuvo 140,876.00 soles. Así mismo mencionar que estos saldos que se han obtenido son muy mínimos para una empresa constructora debido a que se realizan diversos contratos en obras públicas y privadas que superan más de 50 UIT siendo estos ingresos para la compañía.

Ratios de Gestión

Tabla 30

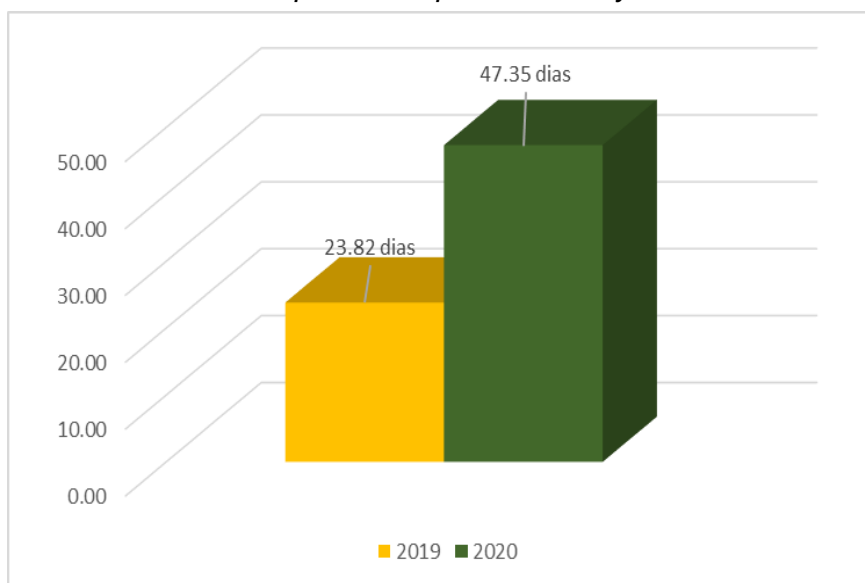
Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020

ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	2019	2020
Ventas Netas	5,478,231.00	3,824,892.00
Cuentas por cobrar	357,452.00	496,212.00
TOTAL VECES	15.33	7.71
365	365	365
TOTAL DIAS	23.82	47.35

Fuente: Estados Financieros

Figura 10

Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020



Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto a la rotación de sus créditos para ambos periodos superan los 10 días para realizar su cobranza respectiva siendo esto un problema perjudicial para la empresa, así mismo se determina que en el año 2020 se ha incrementado a 47 días su rotación de cobranzas debido esto a la pandemia del Covid-19 sus clientes han reprogramado sus deudas y otras no muestran señales de cobranza debido a que sucedieron incumplimientos en cuanto a la culminación de las obras.

Tabla 31

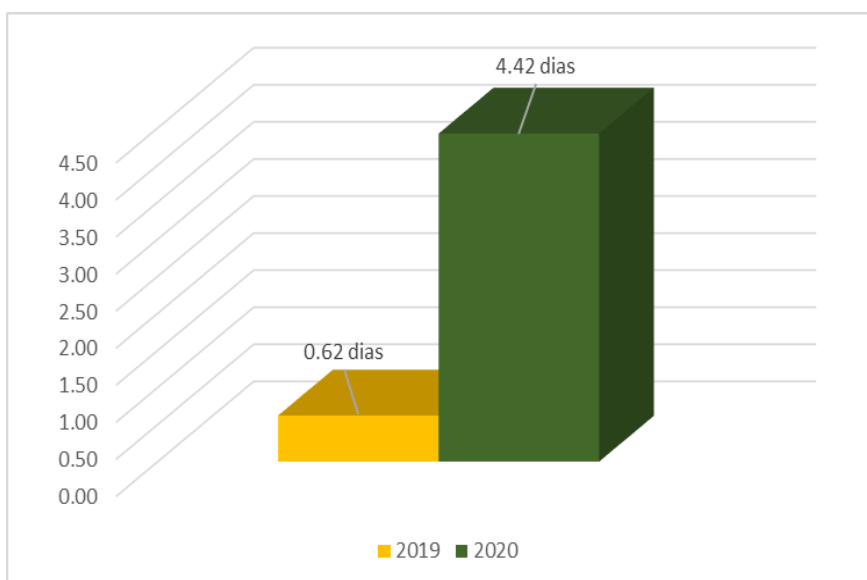
Rotación de existencias periodo 2019 y 2020

ROTACION DE MERCADERIA	2019	2020
Costo de Ventas	4,669,682.00	3,278,569.00
Inventario	7,962.00	39,746.00
TOTAL VECES	586.50	82.49
365	365	365
TOTAL DIAS	0.62	4.42

Fuente: Estados Financieros

Figura 11

Rotación de existencias periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 31

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto a la rotación de sus existencias (suministros) rotan de manera rápida en el año 2019 mientras en el año 2020 los suministros han demorado 4 días en ser utilizados a la obra siendo ello el retraso del estancamiento de las actividades producido en la pandemia del Covid-19, así mismo mencionar que las compras de los suministros se realizan sin tener una autorización por parte del jefe de obra o supervisor siendo ello el descontrol en cuanto a las adquisiciones lo que origina egresos de efectivo de manera descontrolada.

Tabla 32

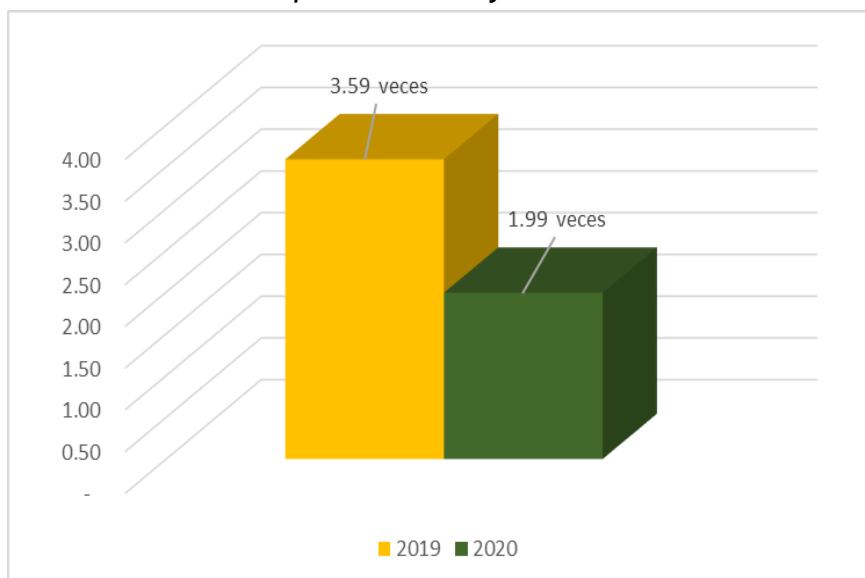
Rotación de activos periodo 2019 y 2020

ROTACION DE ACTIVOS TOTALES	2019	2020
Ventas Netas	5,478,231.00	3,824,892.00
Activos Totales	1,526,285.00	1,920,577.00
TOTAL VECES	3.59	1.99

Fuente: Estados Financieros

Figura 12

Rotación de activos periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 32

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto a la rotación de sus activos presenta márgenes mínimos debido a que en el periodo 2019 haciendo uso de los activos fijos (moledoras, camiones, martillos eléctricos, trompos y demás activos fijos solo genera cerca de 4 veces de ingresos mientras en el año 2020 genera solo 2 veces de ventas, estos márgenes nos da a entender que existen activos ociosos que no generan valor para la compañía debido a que en el periodo 2020 la empresa no ha salido a trabajar en su totalidad viéndose un efecto negativo en cuanto al nivel de sus ventas.

Tabla 33

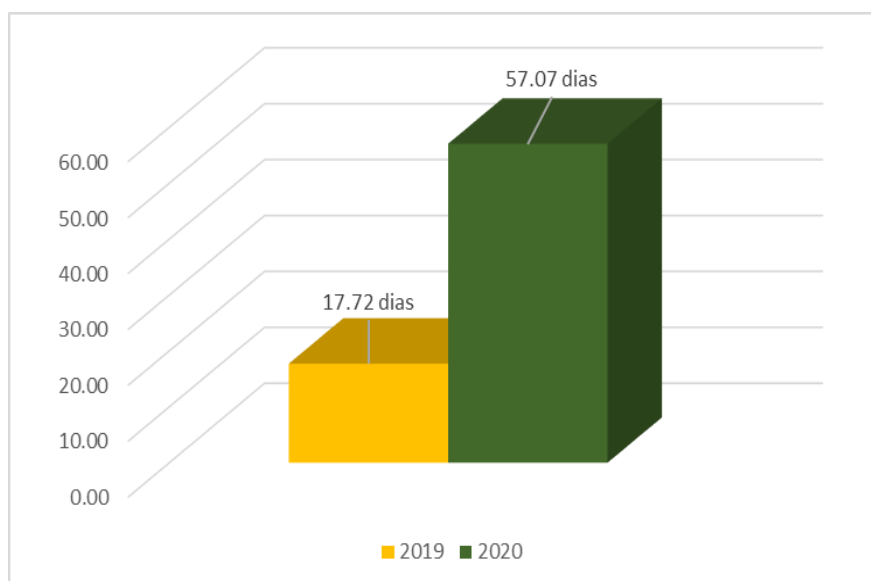
Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020

ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR	2019	2020
Compras	4,669,682.00	3,278,569.00
Cuentas por pagar	226,748.00	512,627.00
TOTAL VECES	20.59	6.40
365	365	365
TOTAL DIAS	17.72	57.07

Fuente: Estados Financieros

Figura 13

Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020



Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL calculando la rotación de cuentas por cancelar en el ejercicio 2020 está cancelando a sus proveedores de que lo venden el cemento, fierro, suministros varios de construcción en el periodo de 57 días (más de un mes) en comparación al del año 2019 en 18 días lograba cancelar, analizando a fondo ello que existen a fecha de balance un margen de saldo por pagar a Ferronor SAC siendo este proveedor principal que provee los materiales para la construcción siendo este principal que más se posee deudas.

Ratios de Endeudamiento

Tabla 34

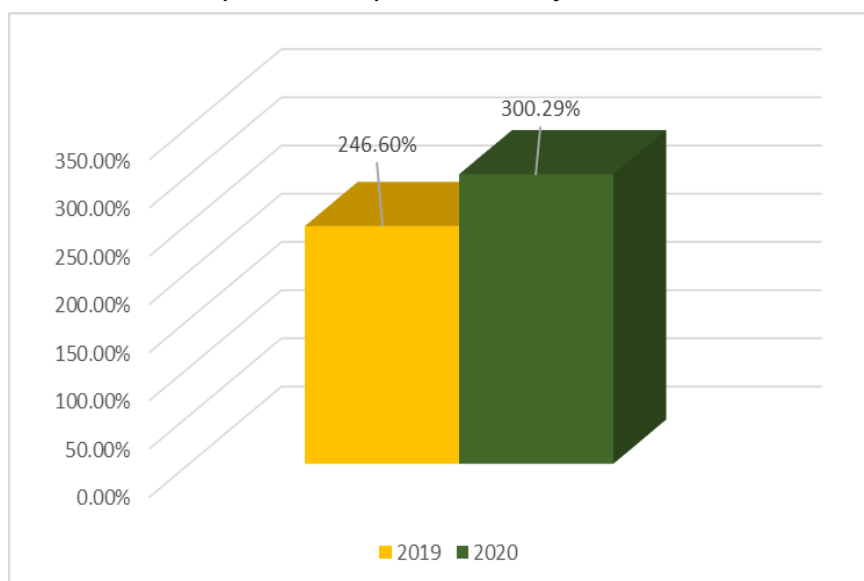
Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020

ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	2019	2020
Pasivo Total	1,085,923.00	1,440,779.00
Patrimonio	440,362.00	479,798.00
TOTAL	246.60%	300.29%

Fuente: Estados Financieros

Figura 14

Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 34

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al endeudamiento patrimonial se posee un alto margen de endeudamiento, analizando ello que en el periodo 2020 con todo el capital y las utilidades obtenidas en el transcurso de sus operaciones que ha obtenido la empresa no le alcanzaría en poder solventar la deuda de sus pasivos a corto y largo plazo siendo ello en 300.29% superior así mismo sucede en el periodo 2019 que se tiene un endeudamiento de 246.60% de situación patrimonial frente a las deudas. Estos márgenes son muy perjudiciales para la compañía en la que se podría declararse en quiebra por el nivel de endeudamiento que posee.

Tabla 35

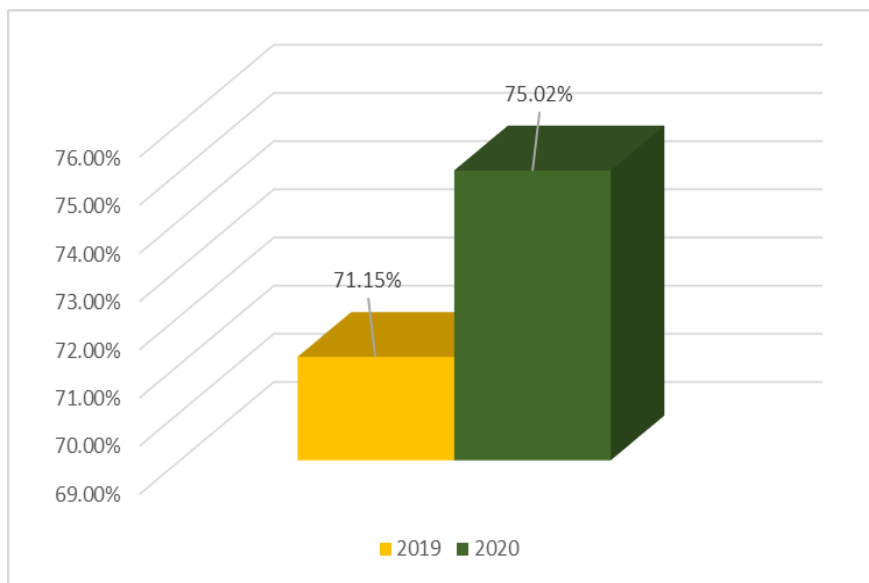
Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020

ENDEUDAMIENTO DE ACTIVOS	2019	2020
Pasivos Totales	1,085,923.00	1,440,779.00
Activos Totales	1,526,285.00	1,920,577.00
TOTAL	71.15%	75.02%

Fuente: Estados Financieros

Figura 15

Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 35

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al endeudamiento de los activos se analiza que en ambos periodos el margen de endeudamiento es alto siendo esto un riesgo para la empresa debido a que casi la totalidad de los activos adquiridos han sido comprados de forma al crédito por lo que se presenta en el año 2020 un 75.02% de endeudamiento así como en el periodo anterior margen semejante, así mismo esto se ha producido producto de una mala toma de decisión que se ha tomado en primera instancia generando que los activos estén en almacén sin generar beneficios para la empresa siendo estos adquiridos de forma al crédito.

Tabla 36

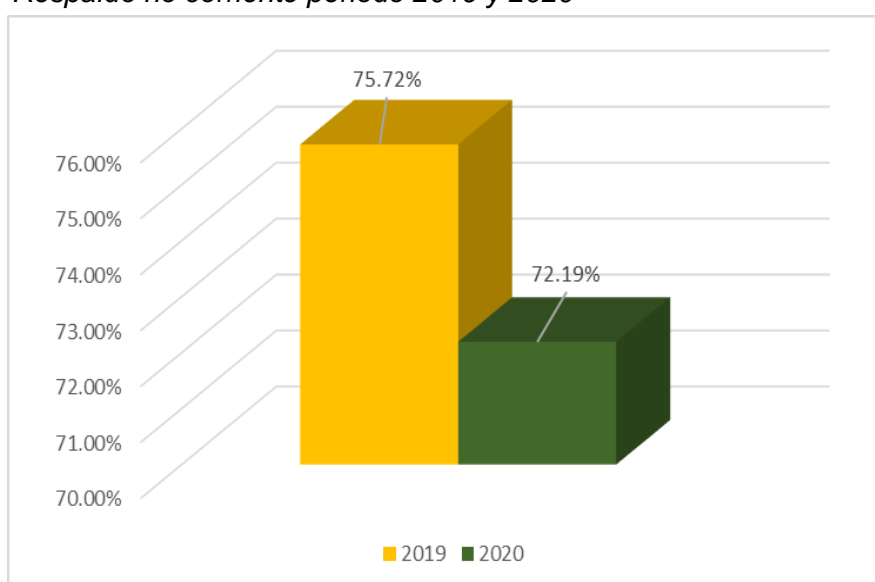
Respaldo no corriente periodo 2019 y 2020

RESPALDO	2019	2020
Pasivo no Corriente	823,386.00	879,912.00
Activo no Corriente	1,087,406.00	1,218,834.00
TOTAL	75.72%	72.19%

Fuente: Estados Financieros

Figura 16

Respaldo no corriente periodo 2019 y 2020



Fuente: Tabla 36

Análisis: La empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en cuanto al respaldo no corriente se analiza que la entidad con “solo la utilización de los activos fijos si se logra cancelar el endeudamiento que se tiene con las entidades bancarias” (BCP) siendo ello a que los activos presentan importes muy superiores a las deudas a largo plazo, evidenciando ello en el año 2020 se logra vender el 72.19% de los activos a fin de poder cubrir el pago del Reactiva Perú así como las demás deudas a los socios que se realizaron en el ejercicio 2019.

Tabla 37*Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2019*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Soles)

ACTIVO		%
Activo corriente		
Efectivo y equivalente de efectivo	64,996.00	4.26%
Cuentas por cobrar comerciales terceros	357,452.00	23.42%
Suministros	7,962.00	0.52%
Activo diferido	8,469.00	0.55%
Total activo corriente	438,879.00	28.75%
Activo no corriente		
Inmueble Maquinaria y Equipo	1,087,406.00	71.25%
Total activo no corriente	1,087,406.00	71.25%
TOTAL ACTIVO	1,526,285.00	100.00%
PASIVO		
Pasivo corriente		
Tributos y aportes por pagar	35,789.00	2.34%
Cuentas por pagar comerciales terceros	226,748.00	14.86%
Total pasivo corriente	262,537.00	17.20%
Pasivo no corriente		
Obligaciones financieras	665,423.00	43.60%
Otras cuentas por pagar	157,963.00	10.35%
Total pasivo no corriente	823,386.00	53.95%
TOTAL PASIVO	1,085,923.00	71.15%
Patrimonio		
Capital social	250,000.00	16.38%
Resultados acumulados	158,647.00	10.39%
Resultado del ejercicio	31,715.00	2.08%
Total patrimonio	440,362.00	28.85%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,526,285.00	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Análisis

Haciendo un análisis vertical del balance del periodo del 2019, mostramos que los activos circulantes constituyen el 28,75% del balance, son más representativos los receptores versus compradores que conforman el 23,42%, también vemos que los valores de caja son el 4,26% y los activos circulantes constituyen el 5% del activo. convertir en efectivo a corto plazo y así cumplir con sus obligaciones corrientes

Los activos se representan en un 71.25%, siendo la partida más representativa el activo fijo que está conformado por las maquinas mezcladoras, taladros, maquinas cortadoras, mobiliario, camiones, madera, andamios, entre otros activos que cuenta la compañía.

Está representado por un total de 17,20 de pasivos a corto plazo, de los cuales las partidas más representativas son: deudas con proveedores 14,86% e impuestos 2,34% y pasivos a largo plazo, que constituyen el 53,95%, de los cuales financieros a largo plazo. los pasivos constituyen el 30%, de los cuales el 50% son otras deudas con proveedores. de las presentaciones podemos ver que la empresa en el periodo 2019, si puede eliminar todas sus deudas durante el año, porque los activos de corto plazo son mayores que los pasivos de corto plazo, pero no puede eliminar sus deudas de largo plazo, porque tiene mucha deuda financiera.

El patrimonio está representado por el 28.85%, siendo ello la partida representativa el capital social en 16.38%, también evidenciamos que los resultados acumulados están en 10.39% y la utilidad del ejercicio en 2.08%, estas representaciones nos muestran que la compañía está generando utilidades pero están son muy mínimas tal como se evidencia en el estado financiera y tal como nos mencionaron los entrevistados, estas utilidades no son como las planeadas por los socios.

Tabla 38*Análisis vertical del estado de resultados integrales periodo 2019*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	5,478,231.00	100.00%
(-) Costo del servicio	4,669,682.00	85.24%
Utilidad Bruta	<u>808,549.00</u>	14.76%
Gastos de operación		
(-) Gastos de Administración	478,762.00	8.74%
Utilidad Operativa	<u>329,787.00</u>	6.02%
Otros ingresos y/o gastos		
(-) Gastos financieros	74,125.00	1.35%
(-) Otros gastos	220,423.00	4.02%
(+) Ingresos financieros gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos no gravados	-	0.00%
Utilidad antes de impuestos	<u>35,239.00</u>	0.64%
Impuesto a la Renta	<u>3,524.00</u>	0.06%
Utilidad o pérdida del ejercicio	<u>31,715.00</u>	0.58%

*Fuente: Elaboración propia***Análisis**

En el estado de resultados de la temporada 2019, mostramos que el 85,24% del 100% de los ingresos son costos de servicios, quedando el 14,76% de los ingresos brutos para deducir los costos operativos y otros gastos del año. año fiscal Los gastos administrativos representan el 8.74% de la utilidad de operación, analizándolo vemos que los gastos administrativos son muy altos debido a la ineficacia del control de los gastos administrativos. Analizando los gastos financieros, es el 1,35%, estos son los intereses de los préstamos y las comisiones bancarias, los otros gastos consisten en una pérdida de tipo de cambio de 4,02 y un resultado neto del 0,58%, es decir, 100 euros de ingresos, el 0,58% es el beneficio neto de los socios y el resto son gastos y gastos.

Tabla 39*Análisis vertical del estado de situación financiera periodo 2020*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en Soles)

ACTIVO		%
Activo corriente		
Efectivo y equivalente de efectivo	152,576.00	7.94%
Cuentas por cobrar comerciales terceros	496,212.00	25.84%
Cuentas por cobrar al personal	6,457.00	0.34%
Suministros	39,746.00	2.07%
Activo diferido	6,752.00	0.35%
Total activo corriente	701,743.00	36.54%
Activo no corriente		
Inmueble Maquinaria y Equipo	1,218,834.00	63.46%
Total activo no corriente	1,218,834.00	63.46%
TOTAL ACTIVO	1,920,577.00	100.00%
PASIVO		
Pasivo corriente		
Tributos y aportes por pagar	42,762.00	2.23%
Remuneraciones por pagar	5,478.00	0.29%
Cuentas por pagar comerciales terceros	512,627.00	26.69%
Total pasivo corriente	560,867.00	29.20%
Pasivo no corriente		
Obligaciones financieras	875,412.00	45.58%
Otras cuentas por pagar	4,500.00	0.23%
Total pasivo no corriente	879,912.00	45.81%
TOTAL PASIVO	1,440,779.00	75.02%
Patrimonio		
Capital social	250,000.00	13.02%
Resultados Acumulados	190,362.00	9.91%
Resultado del ejercicio	39,436.00	2.05%
Total patrimonio	479,798.00	24.98%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,920,577.00	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Análisis

Realizando un análisis vertical del balance del periodo 2020, mostramos que los activos de corto plazo constituyen el 36,54% del volumen del balance, los más típicos son las cuentas por cobrar que constituyen el 25,84%, también vemos que los activos de caja son el 7,94%, así como los activos líquidos que constituyen el 22%. dinero en un corto periodo de tiempo y así podrás saldar tus deudas actuales.

Los activos se representan en un 63.46%, siendo la partida más representativa el activo fijo que está conformado por las maquinas mezcladoras, taladros, maquinas cortadoras, mobiliario, camiones, madera, andamios, entre otros activos que cuenta la compañía.

De los pasivos a corto plazo está representado por el monto total de pasivos de 29,20 l, de los cuales los rubros más representativos son deudas con proveedores 26,69% e impuestos por pagar 2,23%, cuotas impagas 0,29%, así como pasivos a largo plazo, se compone de pasivos a largo plazo y otros pasivos financieros 8% de 4. mora 0,2 3% con estas presentaciones podemos ver que la empresa también puede eliminar todas sus deudas corrientes en el periodo 2020, pero analizándolo, la diferencia es mínima y debe ser mayor para eliminar las deudas a largo plazo y así crear un ambiente financiero satisfactorio.

En el patrimonio está representado por el 24.98%, siendo ello la partida representativa el capital social en 13.02%, también evidenciamos que los resultados acumulados están en 9.91% y la utilidad del ejercicio en 2.05%, estas representaciones nos muestran que la compañía está generando utilidades mínimas debido al constante incremento de los gastos administrativos conjuntamente del costo del servicio generando ello utilidades mínimas.

Tabla 40*Análisis vertical del estado de resultados integrales periodo 2020*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	3,824,892.00	100.00%
(-) Costo del servicio	3,278,569.00	85.72%
Utilidad Bruta	<u>546,323.00</u>	14.28%
Gastos de operación		
(-) Gastos de Administración	427,623.00	11.18%
Utilidad Operativa	<u>118,700.00</u>	3.10%
Otros ingresos y/o gastos		
(-) Gastos financieros	11,748.00	0.31%
(-) Otros gastos	65,879.00	1.72%
(+) Ingresos financieros gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos no gravados	2,745.00	0.07%
Utilidad antes de impuestos	<u>43,818.00</u>	1.15%
Impuesto a la Renta	4,382.00	0.11%
Utilidad o pérdida del ejercicio	<u>39,436.00</u>	1.03%

*Fuente: Elaboración propia***Análisis**

En el estado de resultados de la temporada 2020, mostramos que el 85,72% del 100% de los ingresos son costos de servicios, quedando el 14,28% de los ingresos brutos para deducir los gastos operativos y otros gastos incurridos durante el año gravable. Los costos administrativos constituyen el 11,18% de la utilidad de operación, cuyo análisis muestra que la insuficiente gestión de los empleados (empleados), suministros y otros costos del servicio provoca un alto nivel de costo del servicio. En cuanto a los gastos financieros, es 0.31%, estos son intereses de préstamos y comisiones bancarias, otros gastos consisten en 1.72 pérdidas cambiarias y la utilidad neta es 1.03%, es 100% de ingresos, 1.03% son gastos y gastos e ingresos de socios.

Tabla 41*Análisis horizontal estado de situación financiera año 2020 y 2019*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALE SRL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020-2019 (Expresado en Soles)			
ACTIVO	2020	2019	Aumento o disminución
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	152,576.00	64,996.00	87,580.00
Cuentas por cobrar comerciales	496,212.00	357,452.00	138,760.00
Cuentas por cobrar al personal	6,457.00	-	6,457.00
Suministros	39,746.00	7,962.00	31,784.00
Activo diferido	6,752.00	8,469.00	-1,717.00
Total activo corriente	701,743.00	438,879.00	262,864.00
Activo no corriente			
Inmueble Maquinaria y Equipo	1,218,834.00	1,087,406.00	131,428.00
Total activo no corriente	1,218,834.00	1,087,406.00	131,428.00
TOTAL ACTIVO	1,920,577.00	1,526,285.00	394,292.00
PASIVO			
Pasivo corriente			
Tributos y aportes por pagar	42,762.00	35,789.00	6,973.00
Remuneraciones por pagar	5,478.00	-	5,478.00
Cuentas por pagar comerciales	512,627.00	226,748.00	285,879.00
Total pasivo corriente	560,867.00	262,537.00	298,330.00
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieros	875,412.00	665,423.00	209,989.00
Otras cuentas por pagar	4,500.00	157,963.00	-153,463.00
Total pasivo no corriente	879,912.00	823,386.00	56,526.00
TOTAL PASIVO	1,440,779.00	1,085,923.00	354,856.00
Patrimonio			
Capital social	250,000.00	250,000.00	-
Resultados Acumulados	190,362.00	158,647.00	31,715.00
Resultado del ejercicio	39,436.00	31,715.00	7,721.00
Total patrimonio	479,798.00	440,362.00	39,436.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,920,577.00	1,526,285.00	394,292.00

Fuente: Elaboración propia

Análisis

Haciendo un análisis horizontal del balance de 2020 y 2019, mostramos que la cantidad de dinero aumentó en 87.580,00 euros, las reclamaciones contra compradores aumentaron en 138.760,00 euros, las reclamaciones contra compradores aumentaron en 6.457,70 euros y en 107,00 euros. . Tras el análisis del representante, el aumento de las cuentas por cobrar se debe al covid-19, debido a que muchos de nuestros clientes han retrasado sus deudas, lo que ha creado un problema para la empresa que ha afectado los activos acumulados como créditos fiscales y préstamos diferidos. como bienes de consumo, lo que provocó una disminución de -1.717,00.

En cuanto al activo fijo se ha visto en aumento en 131,428.00 soles debido esto a que en el periodo 02-2020 se adquirió una maquinaria para realizar las excavaciones en referencia al servicio que se brinda (construcción) así mismo esto reconocer que estos activos han sufrido depreciación pero tal como se muestra en el estado financiero el costo del activo es muy superior al de la depreciación del año 2020 generando ello un aumento en la respectiva partida.

En cuanto a los pasivos, mencionamos que el pago de impuestos aumentó en 6,973.00 soles, las tarifas aumentaron en 5,478.00 soles, y también las deudas con proveedores en 285,879.00 soles, la mayoría de estos pasivos de corto plazo se vieron afectados por la falta de caja. , como resultado de lo cual la empresa sufre pérdidas. También sufrió la mención de las deudas a largo plazo, específicamente el aumento de la financiación en soles de 209.989,00 por el préstamo recibido de Reactiva Perú

En el patrimonio en el ejercicio 2020 el capital se mantiene, los resultados acumulados aumentaron en 31,715.00 soles debido a la utilidad obtenida del periodo 2019 y la utilidad del ejercicio en 7,721.00 soles, estas utilidades para una empresa constructora son muy mínimas y esto es debido al mal control de sus costos y gastos del ejercicio contable.

Tabla 42*Análisis horizontal del estado de resultados periodo 2020 y 2019*

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020-2019
(Expresado en Soles)

	2020	2019	Aumento o disminución
Ventas Netas	3,824,892.00	5,478,231.00	-1,653,339.00
(-) Costo del servicio	3,278,569.00	4,669,682.00	-1,391,113.00
Utilidad Bruta	<u>546,323.00</u>	<u>808,549.00</u>	<u>-262,226.00</u>
Gastos de operación			
(-) Gastos de Administración	427,623.00	478,762.00	-51,139.00
Utilidad Operativa	<u>118,700.00</u>	<u>329,787.00</u>	<u>-211,087.00</u>
Otros ingresos y/o gastos			
(-) Gastos financieros	11,748.00	74,125.00	-62,377.00
(-) Otros gastos	65,879.00	220,423.00	-154,544.00
(+) Ingresos financieros gravados	-	-	-
(+) Otros ingresos gravados	-	-	-
(+) Otros ingresos no gravados	2,745.00	-	2,745.00
Utilidad antes de impuestos	<u>43,818.00</u>	<u>35,239.00</u>	<u>8,579.00</u>
Impuesto a la Renta	4,382.00	3,524.00	858.00
Utilidad o pérdida del ejercicio	<u>39,436.00</u>	<u>31,715.00</u>	<u>7,721.00</u>

*Fuente: Elaboración propia***Análisis**

Usando el análisis horizontal de la cuenta de pérdidas y ganancias del 2020, las ventas en Soles disminuyeron significativamente en -1,653,339.00 como resultado de casi 5 meses de inactividad (Covid-19), los costos de servicio disminuyeron en -1,391,113.00, lo que redujo la utilidad administrativa en -220 - 220 -150. Producto 9,00 Por reducción de personal, los gastos financieros también disminuyeron en -62.377,00 pies, otros gastos -154.544,00 pies y otros ingresos presenta un saldo positivo de 2.745,00 debido a la indemnización estatal recibida por cancelación de nómina en el periodo 04-2020. De la utilidad neta se incrementó en 7.721,00 soles en 2019-2020. Estas disminuciones y aumentos

reflejan el comportamiento de la posición financiera y las correspondientes fluctuaciones en los registros contables.

Si bien es cierto mencionar que si una compañía no cuenta con un control estricto de sus gastos y egresos de efectivo repercute directamente en la salud económica y financiera de la entidad así como también genera problemas para la obtención de las utilidades por parte de los socios.

Frente al análisis de la situación económica y financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL se determina que la Gestión Financiera que aplica la entidad no es eficiente ya que no están controlando de manera correcta sus recursos líquidos, poseen un mal control de sus gastos (compras), tal como se evidencia en las utilidades netas para los socios es muy mínima debido a que presentan un alto costo del servicio y una gran monto de gastos operativos generando ello problemas en la liquidez ya que también se evidencia que es muy mínima, en cuanto al endeudamiento no están teniendo un control de sus financiamientos trayendo riesgos en la situación patrimonial y en los activos fijos de la compañía. Todo esto es originado por la carencia de un Control Interno en la compañía, la falta de políticas y procedimientos en las áreas de Tesorería y Contabilidad.

Objetivo específico 3: Diseñar un plan de control interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

A la interrogante que se le aplico al Contador General de la compañía ¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual gestión financiera? Por lo que obtuvimos como respuesta que sería de mucho beneficio para la empresa ya que con ese aporte se controlaría de manera correcta los recursos económicos y financieros, así mismo nos dio un alcance que se debería diseñar esta propuesta para las áreas en donde se mueve mucho el efectivo siendo esta área de Tesorería, así mismo con el profesionalismo que cuenta el Contador y la ética que lo caracteriza nos da una luz verde para poder

desarrollar y brindar una alternativa de solución frente a la deficiencia que actualmente la empresa Jaryaa está aconteciendo.

Así mismo la misma interrogante se le aplico al Gerente General en donde se obtuvo como respuesta que sería viable la propuesta diseñada por nosotros los investigadores siendo esto evaluada por los socios a fin de poder determinar la validez y aporte que generaría para la empresa, por otro lado, mencionar que el entrevistado dijo que este aporte le ayudaría mucho a la empresa en mejorar sus procesos de carácter internos que tienen vinculación directa con el aspecto económico y crecimiento en materia empresarial.

Frente a ello nosotros como investigadores nos vemos en la obligación de diseñar un plan de Control Interno con la finalidad de que la empresa en estudio erradique la problemática que actualmente está atravesando y poder mejorar los aspectos económicos de la compañía que es una de suma importancia para la continuidad del negocio, desarrollamos esta propuesta a continuación.

PLAN DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTION FINANCIERA DE LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL

JUSTIFICACIÓN

El presente aporte se justifica debido a las deficiencias que presenta la empresa constructora en cuanto al control del efectivo, los costos, los gastos y el mal uso de sus recursos siendo estas deficiencias generados productos de la falta de implementación de políticas internas en las áreas de Tesorería, Contabilidad y Gerencia repercutiendo ello en mantener una Gestión Financiera no óptima. Frente a lo justificado es importante dar solución a las falencias determinadas mediante la propuesta de un Plan de Control Interno a fin de mejorar el aspecto económico y financiero de la compañía, por lo que este aporte es diseñado de acuerdo a 4 componentes del Control Interno y de las necesidades que requiere la empresa Jaryaa Contratistas General SRL en referente a la gestión financiera.

Por otro lado, es importante mencionar que la presente propuesta no solo está diseñada para la empresa en estudio si no también sirve como guía y modelo de implementación a otras empresas del mismo sector empresarial que estén pasando con los mismos problemas a fin de que busquen mejoras en cuanto a lo económico y financiero para así puedan seguir operando en el mercado empresarial con solida salud económica y un buen manejo de sus recursos.

OBJETIVOS

Objetivo General

Diseñar el Plan de Control Interno que contribuya al mejoramiento de la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL en las áreas de Gerencia, Tesorería y Contabilidad.

Objetivos Específicos

- ❖ Diseñar estrategias de mejora para el componente de evaluación de riesgos en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.
- ❖ Diseñar estrategias de mejora para el componente de actividades de control en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL
- ❖ Diseñar estrategias de mejora para el componente de información y

comunicación en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

- ❖ Diseñar estrategias de mejora para el componente de supervisión y monitoreo en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL

GENERALIDADES

- ✓ **Misión y Visión de la propuesta**

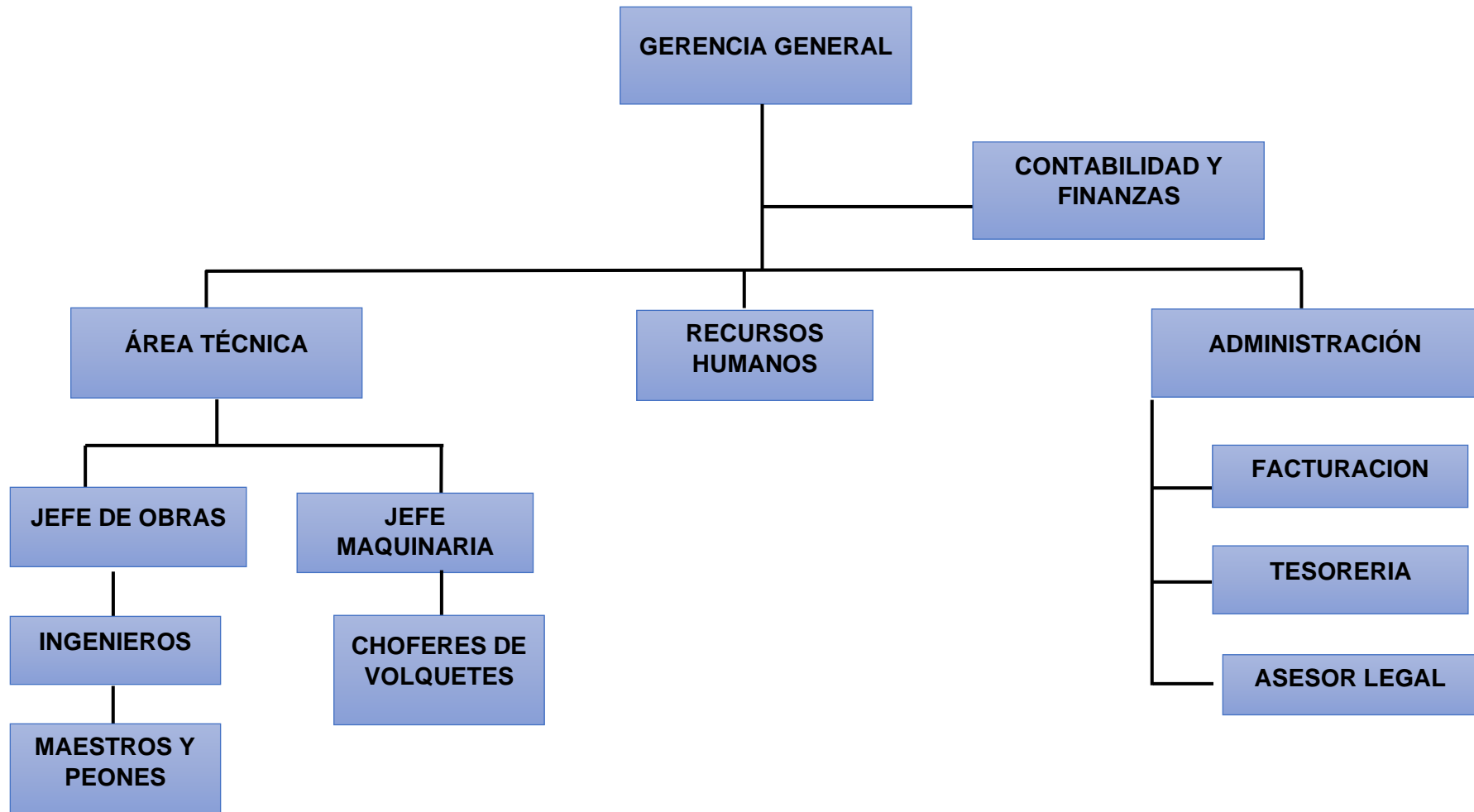
MISION

Somos una empresa constructora enfocada en la construcción de proyectos de arquitectura e ingeniería civil, con el objetivo de satisfacer las necesidades de nuestros clientes tanto durante como después del proyecto, lo que asegura la excelente calidad de nuestros servicios llave en mano.

VISION

Una constructora reconocida a nivel nacional que lidera el mercado con eficiencia y eficacia, buscando siempre la satisfacción de sus clientes, es una empresa versátil e integral, dedicada y admirada por la creación de valor y las necesidades sociales innovadoras.

✓ Organigrama



DISEÑO DE LA PROPUESTA

Objetivo específico 1: Diseñar estrategias de mejora para el componente de evaluación de riesgos en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

De acuerdo a los resultados obtenidos se ha determinado que la empresa constructora no cuenta con políticas de realizar evaluaciones de las funciones de cada personal mucho menos se realiza análisis de los estados financieros a fin de determinar cómo va el negocio y que acciones se deben tomar con el objetivo de minorar los riesgos en materia económica y financiera. Frente a lo determinado se diseñan políticas correctivas para el área de Contabilidad, Gerencia y Tesorería a fin de que con la aplicación de este se mejore el primer componente del control interno de la empresa Jaryaa Contratistas Generales.

AREA	RIESGOS	POLITICAS CORRECTIVAS
Tesorería	Efectivo destinado para uso personal	<ul style="list-style-type: none">✓ Realizar capacitaciones a la persona encargada de Tesorería sobre el uso correcto del efectivo en el rubro de construcción civil.✓ Todo egreso de dinero tanto en efectivo como cuenta bancaria debe estar destinado en compras y gastos al giro del negocio.✓ Mantener autorizaciones por parte del Gerente por transferencias y pagos a los proveedores, personal obrero y administrativo.✓ Contar con recibos internos para evidenciar los egreso de efectivo.✓ Los recibos deben estar debidamente firmados por el Jefe de Tesorería y la persona quien se paga o solicita el dinero.
	Falta de arqueo de caja	<ul style="list-style-type: none">✓ Todo ingreso y egreso de efectivo debe estar registrado.✓ Al finalizar el día se debe realizar arqueo de caja a fin de cuadrar los abonos y cargos en efectivo como en cuenta bancaria.✓ Hacer comprobación y análisis de los ingresos y egresos en las cuentas bancarias de la empresa a fin de saber que cliente se abonó y quien proveedor se canceló.✓ Realizar reportes mensuales de los ingresos

		<ul style="list-style-type: none"> - egresos y elevarlo a las áreas correspondientes para el respectivo control. ✓ Utilizar formatos de arqueo de caja en Excel a fin de facilitar la información.
	Gastos innecesarios	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Realizar coordinaciones con Gerencia y Contabilidad para los desembolsos de dinero destinados para gastos. ✓ Mantener a diario un saldo definido de efectivo para gastos imprevistos.

AREA	RIESGOS	POLITICAS CORRECTIVAS
Contabilidad	Contabilidad inexacta	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Implementar una área a fin de poder ser llevada la contabilidad de manera interna. ✓ Registrar todas las transacciones económicas y financieras a fin de mantener resultados de las cuentas contables verdaderas. ✓ Contratar personal contable con experiencia en el rubro de construcción. ✓ Mantener política de capacitar al Contador y Asistente Contable. ✓ Implementar cronogramas de registros, provisiones, cobros, pagos, declaraciones a Sunat, preparación de estados financieros, entre otras actividades a fin de mantener actualizada la contabilidad. ✓ Identificar los gastos aceptados y no aceptados tributariamente a fin de evitar contingencias en materia tributaria con la Sunat.
	Insuficiencia en los Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Preparar los estados financieros de acuerdo a los principios y normas internacionales de contabilidad. ✓ Mostrar información real de la situación económica y financiera. ✓ Realizar análisis financiero de forma mensual o bimestral a fin de saber el aspecto económico y financiero de la entidad. ✓ Brindar orientación y asesoría a Gerencia sobre las mejoras que se deben realizar en la gestión financiera. ✓ Preparar y presentar los estados financieros en los tiempos establecidos por las áreas solicitadas para la toma de decisiones.

AREA	RIESGOS	POLITICAS CORRECTIVAS
Gerencia	Inapropiada segregación de funciones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Definir conjuntamente con los responsables de las diferentes áreas las funciones de cada personal que lo conforman. ✓ Capacitarse como Gerente a fin de realizar medidas correctivas en las actuales funciones que viene realizando. ✓ Implementar las funciones del personal mediante escrito formal. ✓ Velar por el mejoramiento del aspecto económico y financiero de la empresa constructora. ✓ Tomar las mejores decisiones que beneficie a la empresa en base a papeles de trabajo preparados por profesionales. ✓ Mantener políticas de capacitar a todo el personal que labore en la empresa. ✓ Realizar monitoreo de las actividades que desempeñan los colaboradores.
	Autorizaciones y aprobaciones de forma empírica	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Planificar reuniones con cada área a fin de que ellos nos den saber sus molestias y así dar las alternativas correctivas. ✓ Realizar las autorizaciones y aprobaciones de manera formal mediante escritos y sellados a fin de mantener formalidad y control. ✓ Mantener comunicación con las áreas correspondientes a fin de prevalecer confianza y buen clima laboral. ✓ Solicitar información a las áreas para tomar decisiones correctas. ✓ Organizar las actividades económicas, financieras, laborales. ✓ Implementar políticas de control del efectivo, costos y gastos. ✓ Brindar autorizaciones para desembolsos de efectivo.

Objetivo específico 2: Diseñar estrategias de mejora para el componente de actividades de control en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

De acuerdo a los resultados obtenidos se ha determinado que la empresa constructora no cuenta con herramientas internas que les permita controlar de

manera estricta los recursos económicos de la entidad. Frente a lo determinado se diseñan formatos de arqueo de caja, control del efectivo, control de los gastos, a fin de que con la aplicación de este se mejore el segundo componente del control interno de la empresa Jaryaa Contratistas Generales.

Formato de Arqueo de Caja

Estos formatos se diseñan debido a que la empresa constructora no cuenta con herramientas de controlar el efectivo, no se tiene conocimiento de cuánto dinero ingresa y sale a diario siendo ello una gran deficiencia para la realización de gastos innecesarios perjudicando ello la liquidez y el descontrol de los recursos corrientes.

DESCRIPCION	S/	CANTIDAD	MONTO
Billete de	200		
Billete de	100		
Billete de	50		
Billete de	20		
Billete de	10		
Moneda de	5		
Moneda de	2		
Moneda de	1		
Moneda de	0.50		
Moneda de	0.20		
Moneda de	0.10		
TOTAL			

	INICIO	FINAL	EFFECTIVO
Saldo Inicial			
Facturas			
Boletas			
Tickes			
TOTAL INGRESOS			

	EFFECTIVO
Pasajes	
Alimentación	
Pago de remuneraciones	
Pago a proveedores	
Adelantos	
Impuestos	
ONP-AFP	
Conafovicer	
Sencico	
Cuota sindical	
Seguros	
Alojamiento	
TOTAL EGRESOS	

Políticas de control de Costos y Gastos

El control de gastos y costos es una actividad estratégica de índole financiero cuyo fin es ayudar a la empresa en realizar gastos necesarios relacionados al giro del negocio. Con este control se evita a que la empresa realice compras que no forman parte del giro del negocio incrementando ello los reparos tributarios que a la larga perjudica a la empresa en cancelar mayor impuesto a la renta anual. También ayuda a la empresa en reducir los egresos de efectivo que actualmente existe un descontrol de este recurso.

POLITICAS DE CONTROL DE COSTOS Y GASTOS	RESPONSABLE
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Todas las compras deben guardar relación con el giro del negocio. ✓ Compras más comunes: Cemento, Fierro, concreto Suministros de construcción, herramientas, etc. ✓ Todas las compras deben estar debidamente autorizadas por el Gerente General (Ingeniero). ✓ Procurar realizar las adquisiciones en ofertas generando ello un ahorro de efectivo para la empresa. ✓ Las facturas de compras deben cumplir con lo tipificado en el reglamento de comprobantes de pago a fin de utiliza el crédito fiscal. ✓ Mantener un control del personal de planilla de construcción civil. ✓ Las adquisiciones deben ser entre 65% a 80% del total de los ingresos generando ello un de margen de utilidad. ✓ Toda operación de compra debe ser consultado por el Contador a fin de determinar la viabilidad. ✓ Las operaciones mayores a 3,500.00 soles o 1,000.00 dólares deben ser cancelados mediante depósito de cuenta bancaria del proveedor a fin de utilizar de manera correcta el gasto. ✓ Implementar estrategias de cotización de los materiales de construcción con otros proveedores a fin de obtener descuentos o precios más bajos. ✓ Emplear planes y tasaciones de precios a fin de no obtener perdidas de los contratos de construcción. ✓ Toda compra debe ser sustentado con comprobantes de pago para evidenciar la salida de dinero. 	<p style="text-align: center;">Gerencia</p> <p style="text-align: center;">Contabilidad</p> <p style="text-align: center;">Administración</p> <p style="text-align: center;">Tesorería</p>

POLITICAS DE PAGOS	RESPONSABLE
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Las adquisiciones se cancelarán 70% al contado y la diferencia a un plazo de 30 días. ✓ Con respecto a las adquisiciones pequeñas se cancelarán al contado. ✓ Las deudas de apertura se cancelarán de manera progresiva previo acuerdo con el proveedor. ✓ El pago se efectuará previamente revisada y aprobada la factura de adquisición de lo contrario será cambiada dicho documento por uno correcto. ✓ Todos los voucher de pagos serán adjuntados con la factura del crédito y se remitirá al departamento de Contabilidad. ✓ Se mantendrá un control estricto de las deudas, así como también sus fechas pagos y se remitirá dicho control al área de Contabilidad y Gerencia cada fin de mes. ✓ Todo pago debe ser sustentado mediante un comprobante de pago o comprobante interno (boletos). ✓ Los pagos deben estar autorizados por el Gerente General a fin de controlar este recurso de forma eficiente. ✓ Mantener un archivo de registro de los proveedores que están cancelando y los pendientes por cancelar. ✓ Cruzar la información de pagos entre Contabilidad y Tesorería a fin de mostrar deudas verdaderas. ✓ Implementar métodos y convenios con los proveedores a fin de realizar las cancelaciones en un tiempo prolongado. 	<p>Gerencia</p> <p>Contabilidad</p> <p>Tesorería</p>

Flujo de Caja

Actualmente la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL no cuenta con políticas de realizar flujo de caja que le permita controlar su efectivo, los gastos que está generando de manera mensual se desconoce, tal y como se diseñó en las acciones de mejora del Contador de emplear estrategias de control de efectivo, frente a ello se ha diseñado modelo de control del efectivo mediante la implementación de un flujo de caja se manera mensual. Se muestra el siguiente diseño de flujo de caja.



JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
PASION POR CONSTRUIR

FLUJO DE CAJA MENSUAL PERIODO 2022

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Efectivo al inicio del mes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingreso en efectivo												
Ventas en efectivo	0.00											
Cobranzas	0.00											
Otros ingresos	0.00											
Total Ingresos en efectivo	0.00											
Efectivo total disponible	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egresos en efectivo												
Compras al contado												
Pagos IG												
Pago a cuenta I.R. mensual												
Sueldos brutos												
Tributos laborales												
Recibos por honorarios												
Pago IG (Apertura)												
Pago I.R. (Apertura)												
Pago Essalud y ONP (Apertura)												
Conafoicer												
Cuota sindical												
Articulos de oficina												
Seguros												
Intereses												
Mantenimiento												
Servicios basicos												
Contabilidad y legal												
Otros gastos												
Sub Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egresos Financieros												
Banco del Credito del Peru												
Scotiabank												
Sub Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transferencias a terceros												
Retiro de accionistas	0.00											
Total egresos en efectivo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SALDO FINAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

GUIA DE UTILIZACIÓN DEL FORMATO KARDEX

1. Producto: Se detalla el nombre del suministro que sale compra la empresa
2. Unidad: Se registra la unidad de medida, por los suministros de la empresa es recomendable registrar en Unidades.
3. Método: Se registra el método en el cual estamos controlando los productos, es recomendable por el tipo de negocio usar el método PEPS.
4. Ubicación en el almacén: Es necesario detallar en que parte del almacén se encuentra ubicado el suministro.
5. Fecha: Se registra la fecha de ingreso y salida del suministro del almacén.
6. Tipo de comprobante: Se registra el tipo de documento con el cual está sustentado el ingreso de la mercadería (factura, boleta, etc.) teniendo en cuenta la tabla 10 que establece Sunat.
7. Serie: Se registra el número de la serie del documento (consta de 4 dígitos).
8. Número: Se registra el número correlativo del documento.
9. Tipo de operación: Se registra si es una venta, compra o una bonificación, tener en cuenta tabla 12 que establece Sunat.
10. Cantidad: Se registra la cantidad de ingresos del producto (en Unidades).
11. Precio Unitario: Se registra el precio unitario por el suministro comprado.
12. Importe Total: Se registra el total comprado según base imponible del documento, se corrobora multiplicando la cantidad por el precio unitario.
13. Cantidad: Se registra la cantidad de salida de productos detallado en Unidades.
14. Precio Unitario: Se registra el precio unitario por.
15. Importe Total: Se registra el total vendido según base imponible del documento o multiplicando la cantidad vendida por el precio unitario.
16. Cantidad: Se registra la diferencia entre la apertura más las compras menos las ventas realizadas teniendo en cuenta el método PEPS
17. Precio Unitario: Se registra el mismo precio de la mercadería que está quedando producto de la compra y diferencia de la venta realizada.
18. Importe Total: Se registra el total multiplicando la cantidad por el precio Unitario.
19. Actualizado por: Se detalla el nombre de la persona responsable que está a cargo de controlar las existencias.

Objetivo específico 3: Diseñar estrategias de mejora para el componente de información y comunicación en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Se ha determinado que la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL la información que la información que viene desarrollando es manual, no existe un Software masificado en donde cualquier usuario de la empresa puede obtener la información que se necesita. También se ha evidenciado que la poca comunicación que existe entre áreas es de manera virtual haciendo uso de las aplicaciones de tecnología siendo ello el WhatsApp, correo electrónico, escritos físicos, llamadas telefónicas

La estrategia de mejora en cuanto a este componente es implementar la oficina de Contabilidad dentro de la empresa ya que actualmente es llevado el aspecto contable de manera externa (estudio contable), esta implementación traerá mejoras en cuanto a la información necesaria y rápida para los dueños de la empresa cada vez que se requiera evaluar o se requiere estados financieros ya que el Contador cuenta con un Sistema Contable Concar por lo que este sistema permite realizar las actividades contable rápidas. También esto ayudara a los dueños de la SRL en cuanto a la asesoría constante por parte del Contador cada vez que se requiere tomar alguna decisión.

La siguiente estrategia es implementar un Software en el área de Tesorería y Administración con acceso al personal que labora en dichas áreas así como acceso a Gerencia y Contabilidad a fin de obtener la información rápida sobre los movimientos del efectivo, los saldos que quedan pendiente al cerrar el día o mes, los ingresos y egresos que se producen a diario lo que conllevara a mantener un control estricto de todos los recursos corrientes de la compañía. Este Software tendrá el modelo de reportes de acuerdo a los formatos diseñados líneas arriba a fin de prevalecer el control en cuanto a las actividades de control

Con estas implementaciones generará en las areas de la empresa un clima favorable sobre el desempeño de las funciones y el nivel de información y comunicación entre las áreas correspondientes.

Objetivo específico 4: Diseñar estrategias de mejora para el componente de supervisión y monitoreo en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

Se ha determinado que la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL no realiza supervisiones de las funciones que desempeñan los colaboradores, no monitorean el grado de cumplimiento y el avance en cuanto a las actividades laborales, desconocen las deficiencias en cuanto al aspecto interno de la compañía generando ello un gran descuido por parte de los ejecutivos repercutiendo ello en problemas económicos y financieros y retraso a nivel empresarial.

La estrategia de mejora en cuanto a este componente es que el Gerente debe supervisar las actividades diseñadas en el primer objetivo de la propuesta de manera quincenal, los jefes de cada área deben informar a Gerencia sobre cómo se vienen desarrollando las actividades, el grado de cumplimiento, las posibles mejoras que se pudieran realizar.

El Gerente General deberá monitorear y dar los posibles arreglos en cuanto a las actividades que se desarrollan conjuntamente con la implementación de los formatos y Software masificado a todas las areas administrativas: Contabilidad, Tesorería, Administración, a fin de llevar con éxito la propuesta con el objetivo principal de mejorar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.

PRESUPUESTO

Tabla 43

Gastos de la implementación del área contable

Detalle	Cantidad	Costo
Escritorio	1	300.00
Archivadores	10	50.00
Papel Bond	1 caja	100.00
Demás artículos de oficina		200.00
TOTAL		S/ 650.00

Fuente: Elaboración propia

La implementación de la propuesta en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL tendrá un costo total de 650.00 soles lo cual estará financiando al 100% por la empresa en estudio, con la aplicación de esta propuesta se busca a que la entidad mejore la gestión financiera en concordancia con el control interno en las 3 áreas antes descritas.

CRONOGRAMA DE EJECUCION DE LA PROPUESTA

DESCRIPCION	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL			
	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta
Presentación de la propuesta	■															
Análisis de la propuesta		■	■	■												
Validación de la propuesta					■											
Organización de actividades generales						■										
Organización de actividades específicas							■	■								
Designación de funciones y políticas de acuerdo a la propuesta									■	■						
Análisis de posibles dificultades en la ejecución de la propuesta											■	■				
Propuesta en marcha													■			
Revisión periódica de la propuesta														■	■	■

3.2. Discusión de resultados

Después de haber detallado los resultados dando respuesta a los objetivos específicos, en este punto se procede a discutir dichos resultados con otros investigadores a fin de prevalecer y concordar con otros resultados de investigaciones.

En concordancia con el primer objetivo específico, diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL y habiéndose aplicado la técnica de recolección de datos se determinó que la compañía presenta deficiencias en el área de caja ya que muchas de las veces se realizan pagos duplicados a los diversos proveedores o se cancelan a proveedores incorrectos, no se cuenta con un control de los gastos y costos, los entrevistados nos mencionaron que no se capacita al personal administrativo tan solamente a los obreros ya que ellos laboran en zonas riesgosas, no se brinda un instructivo de las funciones que debe desempeñar cada colaborador tan solamente es de forma verbal y de acuerdo a los jefes inmediatos generando ello desconciertos y debilidades en cuanto a la eficiencia y eficacia de las operaciones y bajo crecimiento a nivel empresarial.

De acuerdo con Barbieri (2021) en su estudio determinó que la entidad presenta problemas en los procesos y gestión de las operaciones mercantiles, problemas en las operaciones relacionados con el efectivo y monitorización de las funciones que el personal tesorero desarrollaba, citando al autor Acosta (2021) en su estudio determinó que el Colegio de Ingenieros presenta deficiencias en cuanto a la obtención de resultados en los diversos periodos y es debido a la falta de un control interno referente a los financiamientos y al control de los gastos.

Estos resultados manifiestan que mantener un estricto control interno en las organizaciones ayuda a controlar los proceso, actividades, riesgos e información y comunicación entre las áreas que la conforman a fin de mantener un clima laboral eficiente en bienestar del colaborador y de los dueños de la compañía.

En concordancia con el segundo objetivo específico, analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL, se determinó que la compañía presenta deficiencias en cuanto a la implementación de políticas referentes al control del efectivo, compras que generan reparos tributarios y por ende disminución de las utilidades para los socios, tal como se evidencia en las razones financieras de liquidez para el periodo 2019 una liquidez general de 1.67 mientras para el año 2020 disminuye en 1.25 queriendo decir que la administración de los recursos corrientes son eficientes pero muy mínimos para una compañía constructora, en cuanto al margen de utilidad neta para el año 2019 es de 0.58% mientras para el año 2020 es de 1.03% siendo esto que de la totalidad de los ingresos cerca del 1% es utilidad para los socios y el 99% compuesto por costos y gastos reflejándose ello la mala gestión financiera que acontece la entidad.

También se determinó que el área contable es de manera externa por lo que no práctica un análisis financiero trimestral solamente el Contador lo realiza cada vez que se requiere hacer un financiamiento o una inversión generando esta deficiencia la continuidad de las operaciones sin saber el aspecto económico y financiero de la empresa.

De acuerdo con el autor Farro (2018) en su indagación realizada determinó que la entidad comercial presentaba problemas en los estados financieros, principalmente en el estado de resultados ya que el rendimiento del negocio no era el esperado por parte de los socios, presentaba un margen un costo de ventas muy elevado generando ello disminución de utilidades. Citando a los autores Villena y Lucerna (2018) en su estudio determinaron que la constructora si presentaba resultados positivos en cuanto a la gestión financiera pero este necesitaba de un rediseño de las políticas financieras, políticas de cobranzas y pagos originándolo estas deficiencias presenta un alto endeudamiento ante la Administración Tributaria, proveedores y entidades financieras, también se detectó que el área contable presentaba los estados financieros a gerencia de forma semestral ayudando esto a tener un panorama sobre el negocio.

De acuerdo a los resultados se determina que mantener una buena gestión financiera ayuda a la empresa en crecer en tanto económico, financiero, y rentablemente controlando los recursos de manera correcta.

En concordancia con el tercer objetivo específico, diseñar un plan de control interno que permita optimizar la gestión financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL, de acuerdo a los entrevistados mencionaron que era de suma importancia la propuesta del plan de control interno por lo que se realizó el diseño de acuerdo a las necesidades que requiere la empresa principalmente en buscar mejoras de políticas internas de control de gastos y costos, se diseñaron formatos de control del efectivo, arqueos de caja, actividades de mejora en cuanto a los riesgos detectados en las áreas de Tesorería, Contabilidad y Gerencia, se diseñó un formato de control de los suministros debido a que en la empresa existe un total descontrol del cemento, fierro, yeso, generando ello sobre costos y sobre stocks de estos suministros afectando ello el incremento del costo del servicio, afectando los pasivos corrientes en cuanto al pago a los proveedores, y alto índice de mercadería en almacén.

Con el autor Copia (2020) en su estudio realizado en una compañía inmobiliaria en donde también realizó el aporte de mejora un control interno en referente a las políticas del área de Gerencia y Contabilidad debido a que no mantenían control de sus compras, los estados financieros no eran reales (fehaciencia) por lo que este aporte que diseñó el autor le generaría como beneficio mitigar las deficiencias que acontecían dichas áreas que perjudicaban netamente a los asuntos económicos y financieros de la entidad.

También corroborando con Chapoñan (2019) en su estudio realizado en una empresa comercial propuso un plan de control interno como fin era elevar el nivel de ventas ya que la compañía carecía de estrategias para mejorar dicha deficiencia, los ingresos año tras año no incrementaban, al contrario cada año se mantenía un similitud de ventas al del año anterior, esto origino producto de la carencia de asesoría por parte de un asesor contable o financiero, los dueños eran personas empresarias con poca experiencia en el sector y poca iniciativa de buscar mejoras, el autor diseñó el aporte en función a los ingresos y al área de

ventas implementando las funciones y políticas para el personal que labora en dicha área, así como políticas al área contable para el respectivo monitoreo.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

- En referencia al primer objetivo específico, se concluye que Jaryaa Contratistas Generales SRL no cuenta con un adecuado control interno en Tesorería, muchas de las veces se realiza duplicidad de cancelaciones a los proveedores, se realiza gastos no acorde al giro del negocio mucho menos se tiene la respectiva autorización de las áreas correspondientes cuyos egresos de efectivo perjudica la salud económica de la compañía, las funciones que desempeñan los trabajadores del ámbito administrativo no están estipuladas solo son mencionadas de forma verbal.
- En referencia al segundo objetivo específico, se concluye que la gestión financiera no es óptima debido a que no se está administrando de manera correcta los recursos, el mal control de los costos y gastos ha originado bajos índices de rentabilidad, la falta de análisis financiero y la asesoría respectiva ha generado endeudamientos con entidades financieras, se obtiene baja liquidez en ambos años debido a los egresos de efectivo duplicados y la carencia de autorizaciones por los ejecutivos, esta deficiencia ha generado endeudamientos con los proveedores y retraso en la cancelación de los impuestos a Sunat.
- En referencia al tercer objetivo específico, se llegó a concluir que se ha diseñado un control interno en el área de Tesorería, Contabilidad y Gerencia siendo este diseñado de acuerdo a los cuatro componentes de la mencionada variable. Lo que busca netamente la propuesta es mejorar la gestión financiera lo cual consistió en diseñar políticas para las áreas mencionadas, formatos de arqueo de caja, formatos de control de cuentas por pagar, flujo de caja y control de los suministros de construcción.

4.2. Recomendaciones

- Se recomienda al personal del área de Tesorería en concientizarse y poner control estricto del efectivo ya que es el recurso fundamental para que una empresa pueda seguir viviendo y operando en el mundo empresarial.
- Se recomienda al Gerente en implementar los planes de trabajo respectivos a través de delegación de funciones a los trabajadores administrativos a fin de que estos puedan cumplir a carta cabal las tareas establecidas de manera eficiente.
- Se recomienda a Gerencia en implementar la propuesta que contiene el presente estudio lo que esta netamente enfocada en mejorar el control interno de las áreas de Tesorería, Contabilidad y Gerencia lo que repercutirá en optimizar la actual gestión financiera.
- También es recomendable que las empresas que pasan por el mismo problema consideren el trabajo de investigación, para los futuros tesis que traten este tipo de problemas, consideren el trabajo de investigación en curso, de manera que les sirva de antecedente y ejemplo al profundizar; el tema de investigación.

REFERENCIAS

- Acosta, Y. (2021). *Propuesta de Control Interno para mejorar la Gestión Financiera en el Colegio de Ingenieros del Perú, sede Lambayeque 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7864/Acosta%20Izquierdo%20Yelsin%20Karito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Audeo, L. (2018). *Investigación Cualitativa y Cuantitativa (II) ¿Cómo asegurar su rigor? Audeo Dicere (6ta ed.)*. Editorial Santillana.
<https://audeodicereblog.wordpress.com/2018/01/13/investigacion-cualitativa-ii-como-asegurar-su-rigor/>
- Balla, I. y López, K. (2018). *El Control Interno en la Gestión Administrativa de las empresas del Ecuador*. [Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Milagro]. Repositorio Académico UNEMI.
<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4022/3/EL%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20LA%20GESTION%20ADMINISTRATIVA%20DE%20LAS%20EMPRESAS%20DEL%20ECUADOR.pdf>
- Barbieri, E. (2021). *Control Interno del efectivo y su incidencia en la Gestión Financiera de la empresa Inversiones Recreativos Guerrero SAC Lima 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7845/Barbieri%20Salinas%20Edgar%20Humberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bustillo, M. (2019). Cómo saber cuándo tu empresa tiene problemas financieros o estructurales y qué soluciones se pueden tomar. *Revista DLM*, 22(30), 15-28. <https://delamorena.net/saber-cuando-tu-empresa-tiene-problemas-financieros-o-estructurales/>
- Cabrera, A. (2011). *¿Qué es el Control Interno y por qué es importante?* Argentina. <https://www.marsh.com/uy/es/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html>

- Carias, D. (2017). *Evaluación del Control Financiero en la empresa electrónica municipal de Zacapa*. [Tesis de pregrado, Universidad Rafael Landívar]. Repositorio Académico URL. <http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesisjcem/2017/01/01/Carias-Dunya.pdf>
- Castro, F. (2016). Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos. *Revista Saber metodología*, 15(23), 12-17. <https://sabermetodologia.wordpress.com/2016/02/15/tecnicas-e-instrumentos-de-recoleccion-de-datos/>
- Catuche, D. y Benavides, S. (2017). *Diseño de un Sistema de Control Interno para la Compañía Logística Internacional SAS*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Javeriana de Cali]. Repositorio Institucional Javerianacali. http://vitela.javerianacali.edu.co/bitstream/handle/11522/8622/Dise%C3%B1o_sistema_control_interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cevallos, P. y Lino, L. (2017). *Evaluación de control interno y su impacto en el área inventarios Redima*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Académico UG.. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/17361/1/TESIS%20DE%20GRADO%20EVALUACION%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20INVENTARIOS%20REDIMA.pdf>
- Chapoñan, C. (2019). *Diseño de Control Interno para mejorar la gestión del área de ventas de la empresa Negociaciones Franorte SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2182/1/TL_Chapo%c3%b1anSantistebanCarolina.pdf
- Chupillon, C. (2018). Conoce algunos problemas generados por un mal control financiero. <https://quieromitarjetadecredito.com.mx/2018/08/14/vea-algunos-problemas-generados-por-un-mal-control-financiero/>
- Cieza, G. (2019). Problemas Financieros que enfrentan las pequeñas empresas. *Revista Cuida tu dinero*, 9(18) 10-15. <https://www.cuidatudinero.com/13153772/problemas-financieros-que-enfrentan-las-pequenas-empresas>

- Copia, D. (2020). *Propuesta de Control Interno para mejorar la Gestión Financiera de la empresa Inversiones e Inmobiliaria Casas y Cosas SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6955/Copia%20Montoya%20Dulce%20Virginia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cubas, C. (2017). *El Planeamiento Financiero y su relación con la Gestión Financiera de la empresa Rodil Cotera Contratista EIRL*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11651/cubas_pc.pdf?sequence=1
- Cuello, G. (2012). 7 ideas para mejorar la situación económica. *Gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/7-ideas-para-mejorar-tu-situacion-economica/>
- Diario Gestión. (2020). Cinco errores financieros en tiempos de crisis que debes evitar. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/5-errores-financieros-en-tiempos-de-crisis-que-debes-evitar-coronavirus-covid-19-nnda-nnlt-noticia/?ref=gesr>
- Diario Semana. (2020). Los errores más frecuentes en el proceso de Gestión Financiera de las empresas. *Diario La Semana*. <https://www.semana.com/empresas/articulo/como-hacer-una-buena-gestion-financiera-en-las-empresas/307575/>
- Farro, P. (2018). *Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad en la empresa Ola Comercializadora y Servicios Generales SRL*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5524/Farro%20Silva%2c%20Pedro%20Miguel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores, M. (2011). *¿Qué buscan las organizaciones con el control interno?*. <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/#:~:text=El%20control%20interno%20es%20un,las%20leyes%20y%20normas%20aplicables.>

- Gomes, V. (2019). El reto de la gestión financiera en las organizaciones sin fines de lucro. [Tesis de pregrado, Universidad de Lima]. Repositorio UDL. <https://www.ulima.edu.pe/idic/blog/gestion-financiera-en-organizaciones-sin-fines-de-lucro>
- Huamanchumo, J. (2020). *Implementación de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión Financiera en la ferretería Leydi-Distrito de Santa Rosa*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6660/Huamanchumo%20Chanduy%20Jian%20Harvey.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, E. (2018). *Control Interno en el área de Tesorería y su relación con la Gestión Financiera*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21769/Lopez%20Santi%2C%20Edith%20Joselin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lorences, M. (2019). *Control Interno Contable y su incidencia en la Gestión Financiera del almacén Lorences de la ciudad de Babahoyo*. [Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio Académico Uniandes. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/10295/1/TUAEXCOMCYA024-2019.pdf>
- Martelo, B., Hernández, M. y Blanco, W. (2019). *El Control Interno como estrategia para el desarrollo del Sistema de Inventario en el sector Bananero*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio UCC. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/19921/3/2019_control_interno_estrategia.pdf
- Morillo, F. (2013). *¿Qué es la gestión financiera?* México. <https://www.barymont.com/pepepromedio/blog/que-es-la-gestion-financiera-guia-para-principiantes/>
- Nano, K. (2017). *Caracterización del Control Interno y la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del*

distrito de Calleria 2016. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8537/CONTROL_INTERNO_GESTION_FINANCIERA_NANO_GRANDEZ_KATIA_EVA.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Noticiero RPP. (2020). Estas son las empresas que han cerrado en el Perú debido a la pandemia. *Fuente RPP*.

<https://rpp.pe/economia/economia/que-empresas-han-cerrado-debido-a-la-pandemia-empleos-trabajadores-coronavirus-en-peru-noticia-1281580>

Oblitas, J. (2020). Averigüe que puede influir en una Gestión Financiera ineficiente. *Revista BCM*, 15(22) 8-11.

<https://www.myabcm.com/es/blog-post/averigue-gestion-financiera-ineficiente/>

Ojeda, J. y Johana, I. (2007). La ética en la investigación. *Revista Telos*, Vol.9(2).

<https://www.redalyc.org/pdf/993/99318750010.pdf>

Ortiz, J. (2017). Tres hábitos que promueven la mala gestión financiera. *Revista Finanzas Proyectos*, 24(64), 31-38.

<https://finanzasproyectos.net/habitos-de-la-mala-gestion-financiera/#:~:text=En%20ese%20sentido%2C%20las%20consecuencias,I nsatisfacci%C3%B3n%20de%20necesidades%20primarias.>

Palacios, R. (2015). Gestión Financiera, desde la perspectiva financiera. *Revista Gestipolis*, 15(22), 15-11 <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20se%20puede,que%20requiere%20para%20sus%20operaciones.>

<https://www.eumed.net/librosgratis/2010f/852/SUPERVISION%20O%20MONITOREO.htm#:~:text=La%20Supervisi%C3%B3n%20o%20Monitoreo%20es,es%20importante%20monitorear%20el%20control>

Rivera, G. (2011). Supervisión o monitoreo en Control interno. *Revista Eumed*.

<https://www.eumed.net/librosgratis/2010f/852/SUPERVISION%20O%20MONITOREO.htm#:~:text=La%20Supervisi%C3%B3n%20o%20Monitoreo%20es,es%20importante%20monitorear%20el%20control>

Rusque, M. (2003). Metodología de investigación, *pautas para hacer Tesis. Investigación Científica*. (6ta. ed) <https://tesis-investigacion->

cientifica.blogspot.com/2017/06/que-es-la-validez-en-una-investigacion.html

Soto, R., Otárola, I. y Tarrillo, M. (2018). *El Control Interno y la Gestión Financiera de la empresa Telecomunicaciones GYS EIRL Periodos 2015-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio Institucional UNAC.

http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3649/Otarola%2C%20Soto%20y%20Tarrillo_PREGRADO_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Suarez, G. (2018). *Análisis de Control Interno en la Gestión de Inventarios del año 2017 en la empresa Comautor SA de la Ciudad de Guayaquil*. [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil]. Repositorio UPS.

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15540/1/UPS-GT002144.pdf>

Torres, M. (2020). *Evaluación de los procedimientos de control interno aplicando el coso III para mejorar la gestión de inventarios en la empresa Santana SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT.

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2631/3/TL_TorresFloresMaria.pdf

Villanueva, S. (2017). *Influencia del control interno en la gestión financiera de la empresa Biozyme Diagnostic EIRL*. [Tesis de pregrado, Universidad San Pedro, Chimbote]. Repositorio Institucional Usanpedro.

http://publicaciones.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9352/Tesis_58462.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villena, M. y Lacerna, M. (2018). *Gestión Financiera y la rentabilidad de la empresa Constructora Inmobiliaria Rio Huallaga SAC*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39523/Villena_TME-Lacerna_GM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Título: Control Interno para optimizar la Gestión Financiera en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL, Chiclayo 2021.

PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS	
¿De qué manera la propuesta de un plan de Control Interno permitirá mejorar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL?	Proponer la implementación de un Control Interno que permitirá optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	<p>1. Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.</p> <p>2. Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.</p> <p>3. Diseñar un plan de control interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.</p>	Control Interno	Ambiente de Control	Estructura organizacional	Entrevista / Guía de entrevista	
					Funciones del personal		
					Personal capacitado		
				Identificación de riesgos	Eficiencia de las operaciones		
					Cumplimiento de los objetivos		
				Actividades de control	Actividades de políticas y procedimientos		
					Actividades de control de los recursos económicos		
			Información y comunicación	Información para la toma de decisiones			
				Comunicación interna			
			Supervisión y monitoreo	Actividades de supervisión y monitoreo			
			Gestión Financiera	Análisis financiero	Ratios financieros		Entrevista / Guía de entrevista
					Análisis horizontal		
					Análisis vertical		
				Control Financiero	Financiamientos		
Nivel de endeudamientos							
Control de gastos							
Planeación Financiera	Políticas financieras						
	Objetivos financieros						

ANEXO 2: INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

GUÍA DE ENTREVISTA

Dirigido al Contador y Gerente General de la empresa Jaryaa Contratistas Generales S.R.L. Chiclayo.

Objetivo: Recolectar información para Analizar la situación actual del Control Interno y la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL Chiclayo 2021.

Cargo:.....

Fecha:.....

CONTROL INTERNO

- 1) ¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?

- 2) ¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal Contable?

- 3) ¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?

- 4) ¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?

- 5) ¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?

6) ¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en lo que se debe regir el personal contable? Explique

7) ¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?

8) ¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?

9) ¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?

10) ¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantienen constante comunicación?

11) ¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?

GESTIÓN FINANCIERA

1) ¿Con qué frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?

2) ¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?

3) ¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?

4) ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?

5) ¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?

6) ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?

7) ¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?

8) ¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?

9) ¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique

10) ¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual gestión financiera?

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Nombre de la Empresa: _____

Fecha de aplicación: ___/___/___

Es Grato dirigirme a usted, con la finalidad de revisar la documentación pertinente previa al proyecto de investigación con la necesidad de obtener información de la actual Gestión Financiera. Se detallan los siguientes documentos a analizar.

Documentos por solicitar	Contenido a evaluar
Estado de Situación Financiera, periodo 2019 y 2020	Activo Corriente <ul style="list-style-type: none"> ● Efectivo ● Cuentas por cobrar ● Existencias Activo no corriente <ul style="list-style-type: none"> ● Activo fijo Pasivo Corriente <ul style="list-style-type: none"> ● Cuentas por pagar ● Tributos por pagar Pasivo no corriente <ul style="list-style-type: none"> ● Obligaciones financieras Patrimonio <ul style="list-style-type: none"> ● Capital ● Utilidades acumuladas
Estado de Resultados Integrales, periodo 2019 y 2020	Utilidad Bruta Utilidad Neta Utilidad operativa Utilidad antes de impuestos Utilidad neta
Ratios Financieros	Ratios de Rentabilidad Ratios de Gestión Ratios de liquidez Ratios de endeudamiento
Financiamientos realizados al 31/12/2020	Financiamientos internos Financiamientos externos

ANEXO 3: VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo, 26 de junio del 2021

Señor (a)
Mg. Edgard Chapoñan Ramirez
Ciudad. Chiclayo

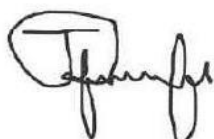
Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de las Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estamos trabajando la Investigación: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Frias Ojeda Jhonatan Verley
DNI N°71071647



Vásquez Rojas Gloria Anais
DNI N° 71460543

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		EDGARD CHAPOÑAN RAMÍREZ
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACION
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	7 AÑOS
	CARGO	DOCENTE USS
"CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021"		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	GUIA DE ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Proponer la implementación de un Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Diseñar un plan de Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas que ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	


CONTROL INTERNO	
1. ¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en los que se debe regir el personal contable? Explique	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

7. ¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
8. ¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
9. ¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
10. ¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantengan constante comunicación?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
11. ¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
GESTION FINANCIERA	
12. ¿Con que frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

<p>13. ¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>14. ¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>20. ¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>21. ¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual Gestión Financiera?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>1. PROMEDIO OBTENIDO:</p>	<p>N° TA _____ N° TD _____</p>
<p>2. COMENTARIO GENERALES</p>	
<p>3. OBSERVACIONES</p>	


Mg. Chapañan Ramirez Edgard
DNI N° 43068346

JUEZ – EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Edgar Chapoñan Ramírez, Magister en ADMINISTRACION Y MARKETING, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Frías Ojeda Jhonatan Verley y Vásquez Rojas Gloria Anais, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 26 de junio del 2021

Atentamente,



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068346

JUEZ - EXPERTO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo, 22 de junio del 2021

Señor (a)
Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva
Ciudad. Chiclayo


Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de las Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estamos trabajando la Investigación: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Frias Ojeda Jhonatan Verley
DNI N°71071647



Vásquez Rojas Gloria Anais
DNI N° 71460543

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Eveling Sussety Balcazar Paiva
	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Tributación
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	7 AÑOS
	CARGO	Docente Tiempo Completo USS
“CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021”		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	GUIA DE ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Proponer la implementación de un Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Diseñar un plan de Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN “TA” SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O “TD” SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas que ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	

CONTROL INTERNO	
1. ¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en los que se debe regir el personal contable? Explique	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

7. ¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
8. ¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
9. ¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantengan constante comunicación?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
GESTION FINANCIERA	
12. ¿Con que frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

<p>13. ¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>14. ¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

20. ¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
21. ¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual Gestión Financiera?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA _____ N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	

Sussety $\frac{\sqrt{3}}{11}$

JUEZ – EXPERTO

Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Eveling Sussety Balcazar Paiva, Magister en Tributación, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Frías Ojeda Jhonatan Verley y Vásquez Rojas Gloria Anais, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 22 de junio del 2021

Atentamente,



Mg. Eveling Sussety Balcazar Paiva
DNI N° 48092815
Matricula 02-7259

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo, 26 de junio del 2021

Señor (a)
Mg. Hugo Collantes Palomino
Ciudad. Chiclayo

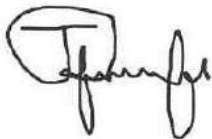
Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de las Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estamos trabajando la Investigación: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Frias Ojeda Jhonatan Verley
DNI N°71071647



Vásquez Rojas Gloria Anais
DNI N° 71460543

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		Collantes Palomino Hugo Yvan
	PROFESIÓN	Contador Público
	ESPECIALIDAD	Maestro en Tributación
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	20 AÑOS
	CARGO	Docente Tiempo Completo
“CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021”		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	GUIA DE ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Proponer la implementación de un Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Diagnosticar la situación actual del Control Interno en la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Analizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL. Diseñar un plan de Control Interno que permita optimizar la Gestión Financiera de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN “7A” SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O “TD” SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas que ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	

CONTROL INTERNO	
1. ¿De qué manera está elaborado y estructurado el organigrama organizacional de la empresa?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿Qué procedimientos realizan para dar supervisión y cumplimiento de las funciones del personal contable?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Cada que cierto tiempo realizan las capacitaciones a los colaboradores?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Considera que el personal contable de la empresa es eficiente en sus funciones?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿De qué manera realizan una evaluación a fin de saber si los objetivos gerenciales se están cumpliendo?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Tienen implementado un manual en donde se estipule las políticas y procedimientos en los que se debe regir el personal contable? Explique	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

<p>7. ¿De qué manera realizan el control de los costos y gastos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>8. ¿Cada que tiempo se analiza la situación económica y financiera?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿El Contador brinda información suficiente para la toma de decisiones?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Cuál es el procedimiento que realizan para que las áreas mantengan constante comunicación?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Explique de qué manera dan supervisión y monitoreo de las distintas actividades que realiza el personal contable?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>GESTIÓN FINANCIERA</p>	
<p>12. ¿Con que frecuencia se realiza análisis de los estados financieros?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>13. ¿Actualmente cuáles son las partidas contables que están sufriendo variaciones que perjudican a la empresa?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>14. ¿Actualmente cómo se está realizando el análisis económico y financiero?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>15. ¿De qué manera realizan una evaluación de las deudas antes de recurrir a financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>16. ¿Quién se encarga de realizar un control estricto de las deudas?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Qué procedimientos realizan para controlar los egresos de efectivo?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Actualmente qué medidas están optando frente a las deudas con sus proveedores?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Cuáles son las actuales políticas que tiene la empresa frente a los financiamientos?</p>	<p>TA(X) TD()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

20. ¿Actualmente se están cumpliendo los objetivos empresariales? Explique	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
21. ¿Considera importante implementar un control interno para mejorar la actual Gestión Financiera?	TA(X) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>100%</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	EL INSTRUMENTO ES APLICABLE
3. OBSERVACIONES	NINGUNO



Hugo Yván Collantes Palomino
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MATRICULA 04-1677

JUEZ – EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Hugo Yvan Collantes Palomino**, Magister en **Tributación Nacional e Internacional**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Frías Ojeda Jhonatan Verley y Vásquez Rojas Gloria Anais, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 26 de junio del 2021



Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Mg.CPC Hugo Yvan Collantes Palomino

DNI N°16734957

ANEXO 4: PERMISO PARA REALIZACIÓN DE INVESTIGACIÓN



“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de
Independencia”

Yo, Alcalde Ruiz Jorge identificado con DNI N°26683203, en calidad de Gerente General de la empresa Jaryaa Contratistas Generales SRL con RUC 20600908546.

AUTORIZO:

A los jóvenes Frías Ojeda Jhonatan Verley y Vásquez Rojas Gloria Anais, estudiantes de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipan, a utilizar información confidencial de la empresa para el desarrollo de su tesis titulado “CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L., CHICLAYO 2021”

Como condiciones contractuales, las estudiantes están obligadas a no divulgar ni usar para fines personales la información contable que con objeto de la relación al trabajo les ha sido suministrada, no proporcionar a terceras personas verbalmente o por escritos actividades o cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la investigación de tesis. Los estudiantes asumen que toda la información y el resultado de la investigación de tesis serán de uso exclusivamente académico.

Se expide la presente autorización a solicitud del interesado para fines pertinentes.

Chiclayo, 30 de junio del 2021

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL



ALCALDE RUIZ JORGE
GERENTE GENERAL

ANEXO 5: ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2019 Y 2020

**JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN SOLES)**

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/ 64,996.00	Tributos y aportes por pagar	S/ 35,789.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 357,452.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 226,748.00
Suministros	S/ 7,962.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/ 262,537.00
Activo diferido	S/ 8,469.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/ 438,879.00	PASIVO NO CORRIENTE	
		Obligaciones financieras	S/ 665,423.00
ACTIVO NO CORRIENTE		Otras cuentas por pagar	S/ 157,963.00
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	S/ 1,087,406.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	823,386.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 1,087,406.00	TOTAL PASIVO	S/1,085,923.00
		PATRIMONIO	
		Capital social	S/ 250,000.00
		Resultados Acumulados	S/ 158,647.00
		Utilidad del ejercicio	S/ 31,715.00
		TOTAL PATRIMONIO	S/ 440,362.00
TOTAL ACTIVO	<u>S/ 1,526,285.00</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>S/1,526,285.00</u>

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	5,478,231.00
(-) Costo del servicio	4,669,682.00
Utilidad Bruta	808,549.00
Gastos de operación	
(-) Gastos de Administración	478,762.00
Utilidad Operativa	329,787.00
Otros ingresos y/o gastos	
(-) Gastos financieros	74,125.00
(-) Otros gastos	220,423.00
(+) Ingresos financieros gravados	-
(+) Otros ingresos gravados	-
(+) Otros ingresos no gravados	-
Utilidad antes de impuestos	35,239.00
Impuesto a la Renta	3,524.00
Utilidad o pérdida del ejercicio	31,715.00

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/ 152,576.00	Tributos y aportes por pagar	S/ 42,762.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 496,212.00	Remuneraciones por pagar	S/ 5,478.00
Cuentas por cobrar al personal	S/ 6,457.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 512,627.00
Suministros	S/ 39,746.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>S/ 560,867.00</u>
Activo diferido	S/ 6,752.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>S/ 701,743.00</u>	PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Obligaciones financieras	S/ 875,412.00
Inmueble Maquinaria y Equipo (neto)	S/ 1,218,834.00	Otras cuentas por pagar	S/ 4,500.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>S/ 1,218,834.00</u>	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>879,912.00</u>
		TOTAL PASIVO	<u>S/1,440,779.00</u>
		PATRIMONIO	
		Capital social	S/ 250,000.00
		Resultados acumulados	S/ 190,362.00
		Utilidad del ejercicio	S/ 39,436.00
		TOTAL PATRIMONIO	<u>S/ 479,798.00</u>
TOTAL ACTIVO	<u>S/ 1,920,577.00</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>S/1,920,577.00</u>

JARYAA CONTRATISTAS GENERALES SRL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(Expresado en Soles)

Ventas Netas	3,824,892.00
(-) Costo del servicio	3,278,569.00
Utilidad Bruta	546,323.00
 Gastos de operación	
(-) Gastos de Administración	427,623.00
Utilidad Operativa	118,700.00
 Otros ingresos y/o gastos	
(-) Gastos financieros	11,748.00
(-) Otros gastos	65,879.00
(+) Ingresos financieros gravados	-
(+) Otros ingresos gravados	-
(+) Otros ingresos no gravados	2,745.00
Utilidad antes de impuestos	43,818.00
Impuesto a la Renta	4,382.00
Utilidad o pérdida del ejercicio	39,436.00

ANEXO 6: REPORTE TURNITIN

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R

AUTOR

Jhonatan Verley Frias Ojeda

RECuento DE PALABRAS

20807 Words

RECuento DE CARACTERES

111925 Characters

RECuento DE PÁGINAS

96 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

1.4MB

FECHA DE ENTREGA

Jul 31, 2023 5:47 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 31, 2023 5:48 PM GMT-5

● 16% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 16% Base de datos de Internet
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)

ANEXO 7: RESOLUCION DE APROBACION



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N° 0470-FACEM-USS-2021

Chiclayo, 16 de junio de 2021.

VISTO:

El Oficio N°0198-2021/FACEM-DC-USS, de fecha 16 de junio de 2021, y el proveído del Decano de la FACEM de fecha 16/06/2021, y;

CONSIDERANDO:

Que, la constitución Política del Perú en su Artículo 18° establece que "Cada Universidad es autónoma en su régimen normativo de gobierno, académico, administrativo y económico. Las universidades se rigen por sus propios Estatutos en el marco de la constitución y las leyes"

Que acorde con lo establecido en el Artículo 8° de la Ley Universitaria, Ley N° 30220, la autonomía inherente a las Universidades se ejerce de conformidad con lo establecido en la Constitución, la presente ley y demás normativa aplicable, Esta autonomía se manifiesta en los siguientes regímenes: normativo de gobierno, académico, administrativo y económico. La Universidad Señor de Sipán desarrolla sus actividades dentro de su autonomía prevista en la constitución política del estado y de ley Universitaria N° 30220

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/PD-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Que, según Oficio N°0198-2021/FACEM-DC-USS, de fecha 16 de junio de 2021, la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad, Dra. Mariluz Amalia Cabrera Sánchez, solicita aprobación de los proyectos de tesis de los estudiantes del IX ciclo, del programa regular, semestre 2021 – I.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR los Proyectos de Tesis, de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, del IX ciclo - semestre 2021 - I, a cargo del docente Dr. Vidaurre García Wilmer Enrique, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

Dr. EDGAR ROLAND TUESTA TORRES
Decano(e)
Facultad de Ciencias Empresariales



Mg. Cana Angélica Reyes Reyes
Secretaria Académica
Facultad de Ciencias Empresariales

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

Cc.: Escuela, Archivo

www.uss.edu.pe

ANEXO 8: ACTA DE ORIGINALIDAD



ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACION

Yo, **CHAPOÑAN RAMIREZ EDGARD**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado **CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTION FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTA GENERALES S.R.L., CHICLAYO 2021** Elaborado por el estudiante (s) **FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY & VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS**.

Se deja constancia que la investigacion antes indicada tiene un índice de similitud del **16 %** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigacion vigente.

Pimentel, 21 de agosto de 2023



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 43068346

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 43068346

ANEXO 9: FORMATO T1



FORMATO N° T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 04 de julio de 2023

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:

Frias Ojeda Jhonatan Verley y Vasquez Rojas Gloria Anais, con DNI 71071647 y 71460543

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado **CONTROL INTERNO PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA JARYAA CONTRATISTAS GENERALES S.R.L. CHICLAYO 2021**, presentado y aprobado en el año 2023 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo N° 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
FRIAS OJEDA JHONATAN VERLEY	71071647	
VASQUEZ ROJAS GLORIA ANAIS	71460543	