



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TESIS**

**CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA  
MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL  
INCA S.A., CHICLAYO 2018.**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**Autora:**

**Bach. Barreto Hoyos Sonya Kristell**

**Asesora:**

**Mg. Cubas Carranza Janet Isabel**

**Línea de Investigación**

**Gestión Empresarial y Emprendimiento**

**Pimentel – Perú**

**2020**

**APROBACIÓN DE JURADO**

**CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN  
MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.**

---

**Dr. Urbina Cárdenas Max Fernando**

**Presidente del Jurado de Tesis**

---

**Mg. Coello Carrillo Gustavo**

**Secretario del Jurado de Tesis**

---

**Mg. Tepe Sánchez Max Alejandro**

**Vocal de Jurado de Tesis**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por permitir que mis metas trazadas se cumplan, por ser el motor fundamental en mi vida.

A mis Padres, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, a mis hermanas y a mí mejor amiga, por su apoyo incondicional, por todo su amor y su comprensión.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por las bendiciones que me da día a día.

A mi Familia, por apoyarme siempre en todo lo que me he propuesto.

A la Universidad, por las enseñanzas brindadas y la oportunidad de culminar mis estudios.

A la contadora de la empresa Mercantil Inca S.A., por el apoyo brindado para la realización del presente trabajo de investigación.

A mi asesora, por sus enseñanzas, su apoyo y sus conocimientos brindados a lo largo de esta investigación.

## RESUMEN

En el presente trabajo de investigación, podemos decir que el control interno financiero se ha convertido en una preocupación de todas las empresas que van en crecimiento, por eso es necesario tener un sistema de control interno financiero que nos permita identificar los riesgos y las deficiencias que existen para poder mejorarlas; como objetivo general determinamos si el Control Interno Financiero mejoró la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018, para este objetivo general se trazaron 3 objetivos específicos los cuales ayudaron al cumplimiento del objetivo general.

La presente investigación se obtuvo a través de entrevistas dirigidas a la contadora y al gerente de la empresa Mercantil Inca S.A. de las cuáles se obtuvo información importante que ayudó a la investigación, y además se realizó un análisis documental de los estados financieros de los años 2016 y 2017, donde se realizaron los ratios financieros para poder determinar la situación económica de la empresa.

Por último, se hizo un cuadro comparativo para determinar cómo mejoro la rentabilidad con el sistema de control interno financiero que la empresa venía aplicando para el 2017 y con algunas deficiencias encontradas sugerimos fortalecer el sistema de control interno financiero para que la entidad pueda seguir identificando los riesgos que existen y así mejorarlos, concluimos que el sistema de control interno financiero es significativo en la rentabilidad de las empresas, ya que permite obtener los resultados de manera veraz y confiable, identificando los puntos críticos, para establecer las medidas correctivas y tener una adecuada marcha en los procesos de la empresa de Mercantil Inca S.A.

**Palabras clave:** Control Interno Financiero, Rentabilidad, Ratios Financieros.

## **ABSTRACT**

In this research, we take into account that the internal financial control has become a concern of all the companies that are growing, that is why it is necessary to have a system of internal financial control that allows us to identify the risks and deficiencies that they exist to be able to improve them; as a general objective we determine if the Internal Financial Control improved the profitability in Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018, for this general objective, 3 specific objectives were set which helped to fulfill the general objective. The present investigation was obtained through interviews directed to the accountant and the manager of the company Mercantil Inca S.A. from which important information was obtained that helped the investigation, and in addition a documentary analysis of the financial statements of the years 2016 and 2017 was carried out, where the financial ratios were made in order to determine the economic situation of the company. Finally, a comparative table was made to determine how profitability improved with the internal financial control system that the company had been applying for 2017, and with some deficiencies found, we suggest strengthening the internal financial control system so that the entity can continue to identify the existing risks and thus improve them, we conclude that the system of internal financial control is significant in the profitability of the companies, since it allows obtaining the results in a truthful and reliable way, identifying the critical points, to establish the corrective measures and to have an adequate march in the processes of the company of Mercantil Inca SA.

Keywords: Internal Financial Control, Profitability, Financial Ratios.

## ÍNDICE

<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	10
<b>I.1. Realidad Problemática</b> .....	11
<b>I.2. Antecedentes de Estudio</b> .....	13
<b>I.3. Teorías relacionadas al tema</b> .....	21
<b>I.4. Formulación del Problema</b> .....	37
<b>I.5. Justificación e Importancia de la Investigación</b> .....	37
<b>I.6. Hipótesis</b> .....	38
<b>I.7. Objetivos</b> .....	38
<b>I.7.1. Objetivo General</b> .....	38
<b>I.7.2. Objetivos Específicos</b> .....	39
<b>II. MATERIAL Y MÉTODO</b> .....	40
<b>2.1. Tipo y Diseño de Investigación</b> .....	40
<b>2.1.1. Tipo de la investigación</b> .....	40
<b>2.1.2. Diseño de la Investigación</b> .....	40
<b>2.2. Población y Muestra</b> .....	40
<b>2.2.1. Población</b> .....	40
<b>2.2.2. Muestra</b> .....	41
<b>2.3. Variables, Operacionalización</b> .....	41
<b>2.3.1. Definición de Variables</b> .....	41
<b>2.3.2. Operacionalización de Variables</b> .....	42
<b>2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</b> .....	43
<b>2.4.1. Técnicas e instrumentos</b> .....	43
<b>2.4.2. Validez y Confiabilidad</b> .....	44
<b>2.5. Procedimiento de análisis de datos</b> .....	44
<b>2.6. Criterios éticos</b> .....	44
<b>2.7. Criterio de Rigor científico</b> .....	45

<b>III.</b>	<b>RESULTADOS</b> .....	46
<b>3.1.</b>	<b>Resultados en Tablas o Figuras</b> .....	46
<b>3.2.</b>	<b>Discusión de los Resultados</b> .....	60
<b>IV.</b>	<b>CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIÓN</b> .....	72
<b>4.1.</b>	<b>Conclusiones</b> .....	72
<b>4.2.</b>	<b>Recomendaciones</b> .....	73
	<b>REFERENCIAS</b> .....	74
	<b>ANEXOS</b> .....	81

## Tablas

<i>Tabla 1. Población de estudio</i> .....	40
<i>Tabla 2. Definición de Variables</i> .....	41
<i>Tabla 3. Operacionalización de Variables</i> .....	42
<i>Tabla 4. Arqueo de caja implementado</i> .....	57
<i>Tabla 5. Arqueo de caja</i> .....	50
<i>Tabla 6. Cuentas por Cobrar implementado</i> .....	58
<i>Tabla 7. Cuentas por cobrar</i> .....	51
<i>Tabla 8. Cuentas por pagar implementado</i> .....	59
<i>Tabla 9. Cuentas por pagar</i> .....	52
<i>Tabla 10. Contribución del Control Interno Financiero</i> .....	71
<i>Tabla 11. Estado de Situación Financiera</i> .....	53-54
<i>Tabla 12. Estado de Resultados</i> .....	55-56
<i>Tabla 13. Indicadores de Rentabilidad</i> .....	56
<i>Tabla 14. Discusión de Resultados de la Entrevista N° 01</i> .....	60-63
<i>Tabla 15. Discusión de Resultados de la Entrevista N° 02</i> .....	64-66
<i>Tabla 16. Interpretación de Ratios Financieros</i> .....	67

## **I. INTRODUCCIÓN**

En la actualidad, el control interno financiero se ha convertido en una preocupación de todas las empresas que van en crecimiento, por eso es necesario tener un sistema de control interno que nos permita identificar los riesgos y las deficiencias que existen, para poder mejorarlas en búsqueda a mejores resultados empresariales.

De ello surge que, en la empresa Mercantil Inca S.A. se identifica el sistema de control interno financiero que vienen aplicando, si permite identificar de manera específica los riesgos o las deficiencias que existieran en los diferentes procedimientos que realizan en el desarrollo de las funciones de los trabajadores en la empresa y así poder mejorar en la rentabilidad.

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar si el control interno financiero mejorará la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., para cumplir este objetivo se trazaron tres objetivos específicos que fue primero identificar el control interno financiero en la empresa, para ver si es el adecuado o mejorarlo, luego diagnosticué la rentabilidad, y luego demostré la contribución del control interno financiero en el mejoramiento de la rentabilidad.

Mediante el estudio de investigación en base a la teoría de control interno con la metodología COSO se obtuvo significativa información en cuanto a cómo se encuentra la empresa tomando como referencia los cinco componentes que posee esta metodología así mismo se aplicó indicadores de gestión que permitieron analizar los avances en cuanto a la eficiencia, eficacia y productividad de la empresa.

Además, el presente trabajo de investigación se abordarán los antecedentes de estudio, diseño metodológico, tipo de investigación, diseño de población y muestra, los métodos y técnicas, así como los instrumentos que fueron aplicados para la recolección de los datos para luego obtener los resultados y realizar una discusión.

Por último, se concluyó y recomendó a la empresa Mercantil Inca S.A. a mejorar y fortalecer el control interno financiero que tienen para sigan identificando sus deficiencias y cerciorarse con el cumplimiento de sus objetivos.

## **I.1. Realidad Problemática.**

### **Nivel Internacional.**

**Paz (2015)**, en la “Revista de métodos cuantitativos para la economía y la empresa”, España, manifiesta que, “en las empresas más antiguas no se han adaptado a la crisis y finalmente también ha influido negativamente en la capacidad en la rentabilidad, porque no han sido capaces de contener gastos. Ciertas decisiones en una empresa pueden impactar en sus resultados al finalizar su ciclo económico”.

**Argüelles, Quijano, Fajardo & Magaña (2013)**, “Revista Internacional Administración & Finanzas”, México, mencionan que “en las empresas por lo general desconocen la necesidad de tener controles, que les permitan anticiparse a los problemas, comúnmente se observa que los administradores, son sorprendidos en situaciones que pudieron anticiparse de contar con un sistema de control interno, ya que las empresas basan sus decisiones en información financiera que, apoyada en sistemas de información confiables, las llevan a fomentar esta ventaja competitiva”.

**Gras, Marín & García (2015)**, “Revista de Contabilidad”, España, atribuyen que “la falta de supervisión puede originar que el personal manipule y adultere la información, debido a que no se controlan las acciones relacionadas con la información financiera de una empresa”.

**Calderón & Mantilla (2017)**, “Revista publicando”, por su parte, indican que, en Ecuador, “las empresas tienen expectativas cambiantes y su alineación con las políticas de prevención del fraude, y evaluación del riesgo, porque el control interno financiero se fundamenta en que la información sea confiable”.

### **Nivel Nacional.**

**Descotte (2018)**, indica en un estudio que se realizó a grandes Ceos de empresas nacionales. Cuya percepción que realizaron sobre la rentabilidad, donde “Un 29% considera que se mantendrá igual y el 5% proyecta que disminuirá. Mientras Lumbreras (2017) aduce que les falta a las empresas enfocarse en los “resultados económicos, ya que son consecuencia de su sofisticada gestión empresarial, muchas veces se le atribuye al bajo crecimiento de las empresas el reducido tamaño del mercado peruano” (p.1).

**Bresani (2016)**, “Conexión Esan”, Lima, señala “la falta de mecanismo de control en la situación económica financiera pueden impactar en la rentabilidad, porque los óptimos manejos de los recursos de la empresa pueden significar ahorros o pérdidas para una empresa”.

**Fidel (2018)**, “si bien es cierto que las empresas buscan crecer, sin embargo, si el crecimiento se realiza sin ninguna planificación, dirección y control financiero, el crecimiento puede representar un fracaso para la empresa”.

**Huamán (2014)**, en un estudio realizado por la agencia Ernst & Young, “al menos un 50% de las empresas peruanas ha sufrido un fraude que fueron por el robo o malversación de activos, el cual se cometió por el abuso de la posición de confianza de niveles gerenciales y de supervisión, así como la fuga de información es el tercero”.

### **Nivel Local.**

Las grandes empresas tienen en claro la importancia y los beneficios que brinda la aplicación de un sistema de control interno, pero surge un problema en la implementación de estas herramientas en las Pymes del Perú, según lo menciona el Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo (2006), “muchas son empresas familiares

y tienen una contabilidad sólo para fines fiscales, pero que es irrelevante para la toma de decisiones” (p.7)

La empresa Mercantil Inca S.A. dedicada a la distribución de bebidas en un mercado nacional, presenta una débil aplicación del sistema de control interno financiero, ya que necesita determinar si en los procedimientos que realizan para el desarrollo de las funciones del personal existe una deficiencia o un riesgo que interfiera en las trazos y metas que la empresa desea cumplir, por lo tanto, identificare el sistema de control interno financiero que vienen desarrollando y demostraré la contribución en la mejora de la rentabilidad.

Además, la empresa Mercantil Inca S.A. ya cuenta con un sistema de control interno, pero no es un sistema profundo, de tal modo que surge la problemática de investigación para determinar los riesgos y las deficiencias que puedan existir y así poder mejorarlos y mejore la rentabilidad

## **I.2. Antecedentes de Estudio.**

### **A Nivel Internacional**

**Villamarin (2016).** “Sistema de control y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Autoservice S.A.C.”, Ecuador, concluyó lo siguiente: que “la empresa debe generar un adecuado control de los procesos internos creando conciencia empresarial y forjando un desarrollo equitativo de todas las áreas empresariales lo cual servirá como guía para un correcto funcionamiento que propendan a mejorar la rentabilidad de la empresa y se enmarque en un desarrollo sostenible” (p.55).

*Comentario:* Ésta investigación realizó una propuesta en base a criterios profesionales, estableciendo un análisis que beneficie la situación empresarial y económicamente de la empresa. Lo cual ayuda a nuestra investigación a poder identificar la propuesta del sistema de control interno que aplicaron a la empresa y así conocer la incidencia en la rentabilidad.

**Rea (2015).** “Procedimiento de control interno y su impacto en la rentabilidad anual de comercial Freicer franquiciado por disensa de la ciudad de Ambato”, Ecuador, donde concluyó que “el inadecuado proceso de control interno si influye en la rentabilidad de la comercializadora Freicer”.

*Comentario:* Ésta investigación nos detalla que si tenemos un inadecuado proceso de control interno en nuestra empresa influye en la rentabilidad de la misma, por ello se recomienda siempre inspeccionar y verificar el cumplimiento del control interno, para obtener mejores resultados.

**Guzmán & Vera (2015).** “El control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. Caso: Centro de atención y cuidado diario “El Pedregal” de Guayaquil”, Ecuador, concluyeron que “no es posible establecer estrategias al no tener autonomía en los procesos de auto-gestión de recursos. Se calculó como evaluación financiera el indicador de Beneficio/costo de 0.5252, razón que indicaría que no cubre sus costos, sin embargo, existe un beneficio y/o bienestar social en el sector”.

*Comentario:* En ésta investigación determinaron las acciones de toma de decisiones donde se estableció un manual de actividades por área descrita en el nuevo organigrama, ello logro disminuir indicadores como accidentes, quejas y servicios; esto nos ayuda a establecer un manual de actividades en el área financiera el cual nos permitirá mejorar en todas las funciones de la empresa como en la rentabilidad.

**Benítez (2014).** “Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la Ferretería My Friend, ubicada en el sector Los Ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura”, Ecuador, una de sus conclusiones fue que “existe la ausencia de un sistema de control interno para el área administrativa, contable y financiera, cuyo efecto se ve reflejado en el manejo de ciertos servicios y en la atención al cliente”.

*Comentario:* El aporte que brinda ésta investigación para la nuestra es de mucha ayuda porque nos indica que los procesos, procedimientos, políticas administrativas financieras y contables que se desarrollan en cada una de las áreas se ejecutan en base a órdenes y autorizaciones emitidas por el gerente propietario, eso quiere decir que toda entidad o empresa debe regirse por políticas y procesos los cuales ayuden al cumplimiento de las funciones de la empresa y por ende obtener resultados favorables para ella.

**Paiva (2013).** “Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa Cobros del Norte S.A.”, Managua, la autora concluyó que “respecto al ambiente de control se encuentra una mala segregación de funciones, la que provoca que no se detecten errores involuntarios, omisiones y exponiéndose a actos ilícitos, como por ejemplo la falta de control con los procesos específicos por cada área ya que existe una sola persona que realiza funciones de otras áreas, no se realizan inspecciones sorpresivos esta falta de control debe contar con las políticas y procedimientos establecidos como respuesta para aceptar, compartir, reducir y fortalecer las áreas para mejorar el funcionamiento de la empresa”.

*Comentario:* Ésta investigación especifica que la empresa cuenta con una mala segregación de funciones, es decir, que una sola persona realizaba las funciones de otras áreas y no existían inspecciones sorpresivas, lo que generaba que no se detecten errores involuntarios ni omisiones, lo que se le sugirió que debería fortalecer las áreas para mejorar su funcionamiento; es importante para nuestra investigación puesto que, nos ayuda a identificar en que falla la empresa y como viene aplicando el control interno financiero.

**Perdomo (2012).** “El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Servicio Automotriz Jarocho”, Honduras, una de sus conclusiones fueron que “un control interno bien implementado con los seguimientos apropiados en las áreas establecida en la empresa y con la frecuencia necesaria, darán como resultado un adecuado uso de recursos y por ende una mejoría en la rentabilidad” (p.78).

*Comentario:* Ésta investigación ayuda a la nuestra a poder ver las deficiencias que existen en la aplicación del control interno financiero en la empresa Mercantil Inca S.A., para poder implementarlo y así la entidad pueda mejorar e incrementar su rentabilidad.

### **A Nivel Nacional.**

**Marín (2016).** “Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa de Repuestos Automotrices Marín E.I.R.L de Chimbote, 2015”, Chimbote, el autor concluye que “el control interno es una herramienta que permite mejorar la rentabilidad de las empresas en general y de las empresas comerciales en particular; asimismo, establece que el control interno es una parte prioritaria en cualquier tipo de empresa para mitigar riesgos y prevenir errores” (p.61).

*Comentario:* Ésta investigación indica que el control interno es una herramienta que permite mejorar la rentabilidad, lo cual ayudó a la nuestra a contrastar con la información que obtuvimos de la empresa Mercantil Inca S.A., donde identificamos las debilidades que tenían al aplicar el control interno financiero, y sugerimos implementarlo para el incremento de la rentabilidad.

**Flores (2015).** “Control interno y rentabilidad en la empresa Grupo Moreno Automotriz S.A. Huaraz, 2014”, el autor concluyó que “existe una relación directa entre las variables, esto ya que en los resultados se evidencia que existe un alto control interno y una eficiente toma de decisiones respecto a la rentabilidad”.

*Comentario:* Ésta investigación nos ayudó a identificar la relación directa que existían entre las variables de nuestra investigación, donde pudimos identificar el nivel de control interno que tenía la empresa Mercantil Inca S.A. y así podemos implementar un control interno financiero adecuado el cual genere una mejora en la rentabilidad.

**González (2015).** “Control interno y rentabilidad en la empresa Corporación ICARO S.A.C. Huaraz, 2014”, en una de sus conclusiones determinó que, “si existe una relación directa entre las variables, ya que el 92% de la población manifestó que la empresa si percibe rentabilidad económica, esto gracias al eficiente control interno que manejan los altos cargos”.

*Comentario:* Ésta investigación ayudó a identificar la relación directa entre las variables de estudio, donde los colaboradores manifestaron que la empresa si tiene un eficiente control interno debido a que perciben rentabilidad económica, este aporte es de gran utilidad para nuestra investigación debido a que nos muestra la relación directa de las variables y cómo influye en la rentabilidad.

**Bach (2015).** “Control interno y rentabilidad en la empresa Grupo Moreno Automotriz S.A, 2014”, Chimbote, una de sus conclusiones fueron que “no poseen un control interno eficiente en la empresa generando baja rentabilidad y no tienen un control interno adecuado sobre los cumplimientos de los objetivos que se han propuesto (p.66).

*Comentario:* Ésta investigación nos ayuda a la nuestra porque resalta que el control interno siendo una herramienta fundamental en la gestión de los recursos humanos, ésta empresa no la aplicaba de forma correcta, lo cual obtenía una rentabilidad baja y no satisfacía las expectativas de la planificación estratégica.

**Yeckle (2014).** “Implementación de un sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa de Servicios Automotrices Servirent SAC, período 2013-2014”, Trujillo, el autor concluyó que “es importante contar con herramienta de gestión, como por ejemplo: un organigrama y un manual de organización y funciones debidamente actualizadas en la empresa Servicios Automotrices Servirent SAC, para así pueda delimitar las funciones de cada colaborador y establecer los niveles jerárquicos y así tener una mayor rentabilidad” (p.95).

*Comentario:* Ésta investigación fue útil para la nuestra debido que, el autor mencionó que es importante contar con un organigrama y un manual de organización y funciones, que estén debidamente cumplidas por la entidad, para poder delimitar las funciones de cada colaborador y obtener una mayor rentabilidad.

**Vásquez (2014).** “Sistema de control interno y su contribución a la gestión del área financiera de las empresas metalmecánicas del distrito de Trujillo, 2014”, una de sus conclusiones fueron que “los mecanismos de control interno propuestos han contribuido con la gestión del área financiera de la empresa Metarquel S.A.C., por cuanto esto se refleja en su aplicación y en los resultados obtenidos en los estados financieros como es el caso de la mejora de la liquidez y rentabilidad”.

*Comentario:* Ésta investigación nos ayuda a reconocer los mecanismos de control interno que se han propuesto para la mejora de la gestión del área financiera y sobre todo en los resultados obtenidos en la rentabilidad.

**Hurtado (2013).** “El control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C. en la ciudad de Trujillo, 2012”, concluyó que “el control interno lo debe desarrollar la gerencia, porque es de suma importancia para el desarrollo económico, financiero, como también detectar los riesgos existentes por los procesos ejecutados por las áreas, ya sea en la parte administrativa como operativa”.

*Comentario:* Ésta investigación nos indica que la falta de control interno en una entidad, cae directamente en las pérdidas de los bienes que ésta tiene; por lo tanto, sugerimos implementar el control interno financiero en la empresa Mercantil Inca S.A. porque así mejoraría en su rentabilidad.

## **A Nivel Local.**

**Cayatopa (2018).** “Control Interno para mejorar la Rentabilidad en la empresa Agrupación Técnica Automotriz IRH S.A.C. 2017, Chiclayo” en una de sus conclusiones manifestó que “se aplicó el control interno teniendo en cuenta las principales aristas encontradas en la entidad, por lo que presentaron una solución compuesta por los componentes del control interno, que fue favorable para la entidad” (p.114).

*Comentario:* Ésta investigación nos ayuda a identificar los componentes utilizados en la aplicación del control interno hacia la entidad estudiada, lo cual es de suma importancia para nuestra investigación.

**Rodríguez & Vega (2016).** “Diseño de un sistema de control interno en la empresa A & B Representaciones SRL, Chiclayo, con el fin de mejorar los procesos operativos - periodo 2015”, se pudo concluir que “la empresa tiene altos puntos críticos al no contar con una organización bien estructurada, ya que no existe un organigrama bien definido, ni un manual de políticas, funciones y procedimientos en sus labores diarias dificultando la gestión de los procesos”.

*Comentario:* Ésta investigación nos manifiesta que cualquier entidad que no cuente con políticas y procedimientos que ayuden a mejorar los procesos, no se podrá tener un adecuado manejo de los bienes, funciones e información de la empresa y por ende no obtendrá buenos resultados ni mejoras en la rentabilidad.

**Chancafe (2016).** “Evaluación del control interno para identificar las deficiencias sobre las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque”, concluyó que “se identificaron las siguientes deficiencias:

El personal desconoce la operatividad del Área, sus funciones son asignadas en forma verbal o tomadas a iniciativa propia, la documentación no contiene los requisitos

para el archivamiento, y políticas de gestión documentaria, y la falta de capacitación al personal”.

*Comentario:* Ésta investigación nos ayudó a la nuestra debido a que se identificaron las debilidades del control interno dentro del área estudiada, lo cual pudieron mejorarlas y recomendar a la entidad que elabore un manual de organización y funciones, que es importante para el funcionamiento de las actividades de los colaboradores.

**Anaya & Sánchez (2016).** “Aplicación de la propuesta de un sistema de control interno en la empresa comercial Agro Especias y Frutos del País S.A.C. para mejorar su proceso de compras y el impacto en su rentabilidad, 2016”, concluyeron que “con la aplicación de un sistema de control interno, tendrá un efecto positivo en la gestión financiera de la empresa”.

*Comentario:* Ésta investigación aplico una propuesta de un sistema de control interno, que nos ayudó a identificar el efecto positivo que genera en la gestión financiera de la empresa.

**Zarpan (2013).** “Evaluación del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de Pomalca - 2012”, una de sus conclusiones fueron que “la implementación de un control interno debe lograr que los recursos se usen eficientemente y centrarse en las áreas de mayor importancia, además se refiere con mención al control interno que debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización”

*Comentario:* Ésta investigación identificó riesgos potenciales que al no ser reparados tuvieron la consecuencia de las deficiencias que se presentaron en el área, por eso, es de suma importancia que, al detectar riesgos o debilidades en una entidad, debemos mejorarlo o implementar el control interno.

### **I.3. Teorías relacionadas al tema.**

#### **I.3.1. Control Interno Financiero.**

##### **Definición del Control Interno Financiero**

Teruel (2017), el control financiero puede entenderse como “el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo”.

Teruel (2017), “dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos”.

Cuatrecasas (2001), en el libro “Gestión Económico – Financiera” menciona que “el control interno financiero comprende el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a la custodia de los recursos financieros y materiales y a la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros”.

Cuatrecasas (2001), también menciona que, “es el proceso establecido por la dirección de la entidad con la finalidad de ofrecer una seguridad razonable sobre la fiabilidad de la información financiera y la preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados y que incluye políticas y procedimientos que permiten el mantenimiento de los registros que, con un detalle razonable”.

## **Objetivos del Control Interno Financiero**

Teruel (2017), “comprobar que todo va en la línea correcta: en ocasiones, el control financiero únicamente sirve para comprobar que todo funciona bien y se están cumpliendo, sin alteraciones considerables, las líneas marcadas y los objetivos propuestos a nivel financiero, de ventas, ganancias, superávit, etc. De esta forma, la empresa gana en seguridad y confianza, afianzándose su patrón de funcionamiento y las decisiones que se estén tomando”.

Teruel (2017), “detectar errores o áreas de mejora: un desajuste en las finanzas de la empresa puede poner en peligro los propósitos generales de la organización, perder ventaja frente a la competencia y, en ciertos casos, incluso verse comprometida su propia supervivencia. Por eso es importante detectarlos a tiempo”.

Teruel (2017), “también se pueden identificar diversas áreas y circuitos, que, sin estar incurriendo en fallos o desviaciones graves, son susceptibles de mejorarse por el bien general de la empresa”.

### **¿Para qué sirve el Control Interno Financiero?**

Teruel (2017), el control financiero sirve también para:

**Poner en marcha medidas de prevención.** En ocasiones, el diagnóstico precoz de determinados problemas detectados por el control financiero hace innecesaria las acciones correctoras, sustituyéndose por medidas únicamente de prevención.

**Comunicar y motivar a los empleados.** El conocimiento exacto de la situación de la empresa, con sus problemas, errores y aspectos que se están ejecutando correctamente, propicia una mejor comunicación de los empleados, así como la motivación de los mismos para que sigan en la línea correcta o mejoren los aspectos necesarios.

### **Actuar sobre las áreas que lo precisan.**

Un diagnóstico de la situación de poco serviría si no se realizan actuaciones concretas que permitan reconducir una situación negativa, gracias a la información concreta y detallada proporcionada por el control financiero.

### **Estrategias de Implementación para un Control Interno Financiero**

Teruel (2017), “el control financiero debe diseñarse en función de unas estrategias muy bien definidas para que los administradores de las empresas sean capaces de”:

Detectar desviaciones en los presupuestos, balances y otros aspectos financieros.  
Establecer diferentes escenarios operativos que pongan a prueba la rentabilidad, el volumen de ventas y otros parámetros.

Teruel (2017), aunque existen muchos tipos y metodologías distintas, se pueden distinguir una serie de pasos muy comunes en la gran mayoría de estrategias de implementación de control financiero.

#### **Paso 1. Análisis de la situación inicial**

Teruel (2017), “el primer paso consiste en realizar un exhaustivo, fiable y detallado análisis de la situación de la empresa en varias áreas: tesorería, rentabilidad, ventas, etc”.

#### **Paso 2. Elaboración de pronósticos y simulaciones**

Teruel (2017), “en base a la situación inicial previamente analizada y el establecimiento de una serie de parámetros o indicadores, se pueden elaborar una serie de pronósticos y simulaciones de diferentes contextos y escenarios. Estas acciones de simulación resultan de inestimable ayuda a la hora de tomar las decisiones adecuadas

en aspectos cruciales como: inversiones, rentabilidad, cambios de sistemas de producción, etc”.

### **Paso 3. Detección de las desviaciones de los estados financieros básicos**

Teruel (2017), “los estados financieros básicos son los documentos que debe crear la empresa al preparar el ejercicio contable. Aunque existen más, estos son los tres de mayor importancia: balance general, estado de resultados (o de ganancias y pérdidas) y flujo de efectivo. Estos análisis y pruebas en distintos entornos es una parte fundamental del control financiero, pues permiten detectar a tiempo problemas, errores y desviaciones sobre la situación idónea o los objetivos iniciales”.

### **Paso 4. Corrección de las desviaciones**

Teruel (2017), “muy poca utilidad práctica tendría el control financiero si posteriormente no se tomasen las decisiones adecuadas en relación a la acción correctiva a ejercer para conducir las cuentas de la empresa por la senda adecuada y prefijada en los objetivos generales de la organización”.

### **Importancia del Control Interno Financiero.**

Según Cuatrecasas (2001), nos dice que “el manejo de las finanzas constituye una rama esencial en las actividades económicas de una empresa, de la buena administración del dinero, depende en un porcentaje muy alto, la existencia de los negocios, pues se necesita cubrir pagos a empleados, obreros ejecutivos, compras de materias primas, maquinaria y equipo, gastos de operación, por lo tanto, las medidas de control que se apliquen a esta área, contribuirá al logro de los objetivos empresariales” (p.270).

### **Definición del Control Interno.**

Mantilla (2013) en su libro “Auditoría del control interno” define que el control interno sobre la presentación de reportes financieros es “un proceso que implica diligencia y cumplimiento humano y, en consecuencia, puede ser evadido de manera intencional” (p. 82).

Claros & León (2012), conceptualizan que “el control interno debe aportar un grado de seguridad razonable a la alta dirección de la organización, así como a todo el que esté interesado en las operaciones de la entidad, respecto al cumplimiento de las metas y objetivos” (p.26).

Según COSO (1992), el control interno es “un proceso ejecutivo de la junta de directores, autoridades y otros empleados para lograr los propósitos de estas categorías: eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de responsabilidad financiera que obedecen las leyes y actos jurídicos”.

### **Objetivos del Control Interno.**

Según Bravo (2003), “el control interno no solo tiene como objetivo evitar o reducir los fraudes. Es también una salvaguarda en contra del desperdicio e ineficiencia y promueve la seguridad de que las políticas de operación están siendo cumplidas por personal competente y leal”. Para ello, toma en cuenta tres objetivos:

- La obtención de información financiera correcta y segura.
- La protección de los activos del negocio.
- La promoción de eficiencia de la operación

### **Importancia del Control Interno.**

Mejía, Montes y Montilla (2007), mencionan que el Control Interno, entendido como un sistema, actualmente “es una necesidad importante en el proceso de mejoramiento continuo de cualquier entidad. Contribuye a garantizar el cumplimiento

de las actividades internas de la organización y la fortalece para el desarrollo de su objeto social. Además, es un elemento esencial en el proceso administrativo, porque articula todo el sistema para que se cumplan satisfactoriamente los objetivos del plan de gestión y se logre la visión trazada de una compañía” (p.47).

Además, Petrascu y Attila (2013), destacan que la implementación de un sistema de control interno es importante por lo siguiente:

- Genera una mayor descentralización de las actividades, ya que establece límites y responsabilidades al personal.
- Proporciona al responsable de cada área los medios necesarios para realizar un uso adecuado de los recursos y mejorar la eficiencia de la misma.
- Permite identificar y prevenir los errores o fraudes a los que se puede encontrar expuesta la organización.
- Permite obtener una mayor información transparente y fidedigna de la situación financiera de la empresa. (P.3-7)

**Figura N° 1:** Tipos de Controles

<b>Tipos de controles</b>					
<b>Detectivos</b>		<b>Preventivos</b>		<b>Correctivos</b>	
<b>Propósito</b>	<b>Característica</b>	<b>Propósito</b>	<b>Característica</b>	<b>Propósito</b>	<b>Característica</b>
<b>Diseño para detectar hechos indeseables</b>  Detectan la manifestación/ocurrencia de un hecho	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Detienen el proceso o aíslan las causas del riesgo o las registran</li> <li>•Ejerce una función de vigilancia</li> <li>•Actúan cuando se evaden los preventivos</li> <li>•No evitan las causas, las personas involucradas</li> <li>•Conscientes y obvios mide efectividad de controles preventivos</li> <li>•Mas costosos - pueden implicar correcciones</li> </ul>	<b>Diseño para prevenir resultados indeseables</b>  Reducen la posibilidad de que se detecte	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Están incorporados en los procesos de forma imperceptible</li> <li>•Pasivos construidos dentro del sistema inconsciente</li> <li>•Guías que evitan que exista las causas</li> <li>•Impedimento a que algo suceda mal</li> <li>•Más barato. Evita costos de correcciones</li> </ul>	<b>Diseño para corregir efectos de un hecho indeseable</b>  Corrigen las causas del riesgo que se detectan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es el complemento del detectivo al originar una acción luego de la alarma</li> <li>•Corrigen la evasión o falta de los preventivos</li> <li>•Ayuda a la investigación y corrección de causas</li> <li>•Permite que la alarma se escuche y se remedie el problema</li> <li>•Mucho más costoso.</li> <li>•Implican correcciones y reprocesos.</li> </ul>

**Fuente:** Estupiñán, R. (2015). *Administración de riesgos e.r.m. y la auditoría interna*

## **Definición del Modelo COSO**

D' Aquila (2016) afirma que el marco integrado de COSO es el control interno efectuado por la administración y los colaboradores de la empresa y es implementado con la finalidad de brindar una seguridad razonable respecto al logro de los siguientes objetivos:

Eficiencia y eficacia en las operaciones

Fiabilidad y cumplimiento de los informes financieros

Cumplimiento de las leyes y reglamentos. Estos tres objetivos están relacionados con los cinco componentes del COSO. (p.23)

## **Componentes y principios del COSO 2013**

### **Primer Componente: Ambiente de Control.**

De acuerdo a Nurhayati (2016), “este componente está conformado por todo el personal de la empresa que es capaz de generar un buen clima dentro de la organización. Para generar un buen clima, de acuerdo al autor, en primer lugar, el líder debe dar el ejemplo a todos los demás empleados de la empresa”.

Nurhayati (2016), en segundo lugar, “establece que se debe inculcar en la organización valores tales como la integridad, honestidad, la lealtad. En tercer lugar, afirma que la estructura organizacional de la empresa debe ser clara, ya que si existe algún problema se pueda identificar rápidamente a la persona que estaba a cargo de esa área y finalmente la labor que realicen el consejo de administración junto con el comité de auditoría y el auditor interno” (p.6).

### **Segundo Componente: Evaluación del riesgo.**

Nurhayati (2016), explica que el riesgo “se define como la posibilidad de que ocurra un evento y afecte negativamente al logro de los objetivos. Todas las entidades

se enfrentan a una variedad de riesgos, ya sean internos y externos. Por ello, deben considerar el componente de evaluación de riesgos como un proceso dinámico para identificar y evaluar los riesgos. También requiere que la administración evalúe el impacto de los posibles cambios en el ambiente externo y dentro de los negocios similares que pueden hacer que el control interno sea ineficaz”.

Nurhayati (2016), además, “la identificación y análisis de los riesgos se relacionan con el logro de los objetivos; la administración debe cuantificar su magnitud, proyectar su probabilidad y sus posibles consecuencias. Los principios que se relacionan a este componente son la organización específica, objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos para determinar cómo deben de administrarse, la organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos, la organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno”.

### **Tercer Componente: Actividades de Control.**

Nurhayati (2016), nos dice que “las actividades de control son procedimientos que deberían eliminar la oportunidad de que se cometa un fraude dentro de la organización. Los procedimientos incluyen: separación de funciones, un correcto sistema de autorización, observaciones físicas de los activos de la empresa y un correcto uso y registro de la información” (p.7).

### **Cuarto Componente: Información y comunicación.**

Nurhayati (2016), detalla que “la información es necesaria para las compañías para llevar a cabo las responsabilidades para soportar el logro de los objetivos. La administración obtiene y utiliza la información relevante y de calidad de fuentes internas y externas para apoyar el funcionamiento del control interno. La comunicación en las organizaciones es continua e interactiva abarcando a todo el personal”.

### **Quinto Componente: Actividades de monitoreo.**

Nurhayati (2016), nos explica que “la organización selecciona, desarrolla y lleva a cabo evaluaciones en curso por separado para determinar si los componentes del control interno están presentes y funcionan correctamente y, además, evalúa y comunica las deficiencias de control interno de una manera oportuna a las partes responsables de la adopción de medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo de administración, según sea el caso”.

### **Métodos para evaluar el sistema de Control Interno.**

Estupiñán (2006), en su libro nos menciona que existen tres métodos de evaluación del sistema de control interno:

#### **Método de cuestionarios.**

Estupiñán (2006), éste método consiste en “diseñar cuestionarios en base a preguntas que deben ser contestadas por los administrativos y el personal responsable de las distintas áreas de la empresa, las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable”.

#### **Narrativo o descriptivo.**

Estupiñán (2006), éste método es “la descripción detallada de los procedimientos y las características del sistema de control interno para las diferentes áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados. Se obtiene mediante entrevistas y observaciones de cada uno de los principales documentos y registros que intervienen en el proceso”.

### **Gráfico o diagrama de flujo.**

Estupiñán (2006), éste método “trata de describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas de auditoría, así como procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades. El auditor utiliza símbolos convencionales y explicaciones que dan idea completa de los procedimientos de la empresa. Este método es un complemento muy útil porque es la representación básica de los circuitos y ciclos administrativos de la empresa”.

### **I.3.2. Rentabilidad.**

Morillo (2005) en su libro “Rentabilidad financiera y reducción de costos” define que la rentabilidad es “una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas), con la inversión realizada (rentabilidad económica o del negocio), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera o del propietario)” (p. 53).

Camino & Müller (1994) en su libro “La definición de sostenibilidad, las variables principales y bases para establecer indicadores” exponen que la rentabilidad es “una expresión económica de la productividad que relaciona no los insumos con los productos, sino los costos con los ingresos. Es la productividad del capital invertido. Socialmente, sin embargo, el capital natural no se considera dentro de la dotación general de capital de la economía y la mayor parte de la rentabilidad se atribuye al capital manufacturado”.

Camino & Müller (1994), “la rentabilidad y su evolución es también un elemento importante que puede ser relacionado con otras variables. En la selección de criterios o estrategias de desarrollo, se podrá postular un máximo de rentabilidad sujeta a restricciones relativas al ambiente y/o a la sociedad, una rentabilidad mínima aceptable y una evolución creciente o decreciente de cualquiera de los criterios elegidos. Aquí se

trata de considerar las señales del mercado, pero también las señales del ambiente y la sociedad como criterio de sostenibilidad” (p. 88).

Companys & Corominas (1988), en su libro “Planificación y rentabilidad de proyectos industriales” manifiestan que la rentabilidad es “en principio lo que interesa fundamentalmente a una empresa”. El proyecto es rentable si el valor de los rendimientos que proporciona es superior al de los recursos que utiliza. Un proyecto puede tener una probabilidad, incluso muy elevada, de ser muy rentable, pero puede haber también una probabilidad de que sus resultados sean muy negativos (p. 50).

### **Tipos de Rentabilidad.**

Eslava (2016) menciona que existen dos tipos de rentabilidad, los cuales son rentabilidad económica y financiera.

#### **Rentabilidad económica.**

Eslava (2016), define la rentabilidad económica “como la tasa con que la empresa remunera a la totalidad de los recursos utilizados en la actividad productiva, mide la capacidad del activo que posee una empresa para generar beneficios que remuneren al pasivo de la empresa y a los propios accionistas”.

$$ROA = \frac{\textit{Beneficio antes de intereses e impuestos}}{\textit{Activo Total}} = \%$$

#### **Rentabilidad financiera.**

Eslava (2016), señala que la rentabilidad financiera “es la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada por los accionistas incluyendo las utilidades no distribuidas, de las cuales se han privado. Dicha rentabilidad se calcula mediante el siguiente coeficiente: Utilidad Neta / Capital Contable”.

Eslava (2016), además, “para mejorar el nivel de rentabilidad financiera se pueden incorporar cambios en la rotación del capital contable, en el margen de utilidad neta y, en el apalancamiento financiero, dado que la rentabilidad financiera está compuesta por el producto entre el margen de utilidad neta sobre ventas (Utilidad neta / Ventas netas) y la rotación del capital contable (Ventas netas/ Capital contable)”.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital Contable}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Capital contable}}$$

Eslava (2016), incrementar la deuda, cuidando que la rentabilidad del negocio no sea superada por los costos de la misma es cuestionable, dado que mientras mayores sean los niveles de endeudamiento mayor será su costo, debido al riesgo percibido por los acreedores. Sin embargo, existen pasivos con bajos costos, como el de los proveedores y los créditos preferenciales ofrecidos por programas de financiamiento industrial y organismos públicos. Además de buscar créditos de bajo costo, también se puede incrementar la rentabilidad del negocio, la cual se puede expresar también como aparece en la siguiente fórmula, y combinarse con la ecuación de la rentabilidad financiera.

$$\text{Rentabilidad económica o del negocio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo} + \text{Capital contable}}$$

$$\text{Utilidad neta} = \text{Rentabilidad Económica} (\text{Pasivo} + \text{Capital Contable})$$

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Rentabilidad Económica} (\text{Pasivo} + \text{Capital Contable})}{\text{Capital Contable}}$$

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \text{Rentabilidad Económica} \times (1 + \text{Pasivo/Capital Contable})$$

### **¿Cómo mejorar la rentabilidad económica?**

Hernández (2013), responde a la pregunta que la mejora de la rentabilidad económica está en sus componentes: el margen de utilidad neta en ventas (también componente de la rentabilidad financiera) y la rotación de los activos (Ventas netas / Activos totales).

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activos totales}}$$

Hernández (2013), señala que se debe hacer crecer la rotación de los activos, disminuyendo el nivel de activos o incrementando las ventas con los mismos activos disponibles, a través de esfuerzos promocionales, disminuciones de precios y otros. Al tratar de incrementar la rotación de los activos se debe considerar la actividad a la que se dedica la empresa, su capacidad instalada y los mercados que abarca, factores de los cuales depende el comportamiento de las ventas y el nivel de activos.

### **Ratios:**

Es la razón o cociente de dos magnitudes relacionadas entre sí. Los ratios financieros o contables son los coeficientes que aportan unidades financieras de medida y comparación. A través de ellos, se establece la relación que presentan dos datos financieros y es posible analizar el estado de una organización en base de sus niveles óptimos.

### **Razones de liquidez:**

Las razones de liquidez permiten identificar el grado o índice de liquidez con que cuenta la empresa.

### **Razones de Endeudamiento:**

Las razones de endeudamiento permiten identificar el grado de endeudamiento que tiene la empresa y su capacidad para asumir pasivos.

### **Razones de rentabilidad:**

Con estas razones se pretende medir el nivel o grado de rentabilidad que obtiene la empresa ya sea con respecto a las ventas, o al monto de los activos de la empresa respecto al capital aportado por los socios.

### **Indicadores de Rentabilidad**

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) (2010), indica los siguientes indicadores de rentabilidad:

#### **a. Rentabilidad sobre ventas o Margen sobre ventas**

Mide la utilidad obtenida en un año con respecto a las ventas netas efectuadas en el mismo periodo. También se le conoce como margen sobre ventas o índice de productividad.

Margen sobre ventas =	Resultado del Ejercicio
	Ventas netas

#### **b. Margen de Utilidad Bruta**

Mide el margen que representa descontar a las ventas netas el costo de ventas (utilidad bruta), con respecto a las ventas netas. Mide en forma porcentual la proporción del ingreso que permitirá cubrir todos los gastos diferentes al costo de ventas. Este ratio sirve para establecer la eficacia operativa de la empresa y a su vez puede utilizarse para fijar el precio de los productos.

Margen de Utilidad Bruta =	Utilidad Bruta
	Ventas netas

### c. Rentabilidad sobre Activos (ROA)

Mide la rentabilidad con relación a la inversión total de la empresa, ya que los activos reflejan la aplicación de recursos propios y de terceros.

Determina la efectividad de la administración para producir utilidades con los activos disponibles. Mide las utilidades que generan los recursos totales con las que cuenta la empresa.

Rentabilidad sobre Activos =	Utilidad de Operación
	Total Activo

Eslava (2010), destaca que, “si la rentabilidad económica (RE) tenía como objetivo conocer la capacidad de remunerar a la totalidad de los activos invertidos en la actividad empresarial, la rentabilidad financiera pretende medir la capacidad de remunerar a los propietarios o accionistas de la empresa”.

A este ratio también se le conoce por ROE (Return on equity) según su denominación en inglés.

Eslava (2010), nos dice que “en cuanto al numerador del ratio, se puede elegir para el cálculo, bien el beneficio antes de atributos y después de intereses (BAT) o bien el beneficio después de tributos (BN). En ambos casos, el beneficio es obtenido descontando del BAIT los gastos financieros o intereses que implica la utilización de financiación ajena. Es decir, se trata de un beneficio calculado periódicamente y que tiene en cuenta la estructura financiera de la empresa. Con respecto a los recursos empleados, se centra exclusivamente en los recursos o capitales propios como representación más adecuada de las inversiones realizadas por los propietarios” (p. 98).

Eslava (2010), concluye que “el denominador del ratio se calcula en base a las aportaciones de los propietarios para la constitución de la empresa, así como en las sucesivas aportaciones ante nuevas ampliaciones de capital, y los beneficios generados

durante la vida de la empresa y no repartidos. En otras palabras, por el conjunto de las inversiones que contablemente aparecen reflejadas en la masa del neto patrimonial, y que hemos denominado recursos o capitales propios”.

### **Las dos formas de Cálculo de la Rentabilidad Financiera**

Eslava (2010), señala que en muchas ocasiones, al utilizar este ratio para comparar rentabilidad financiera entre empresas o destinos de inversión del capital propio (FP) se suelen utilizar dos modalidades del ratio, según se quiera considerar o no el efecto impositivo. Así se suele distinguir entre el ratio de rentabilidad financiera bruta.

$$RF = \frac{\textit{Beneficio antes tributos}}{\textit{Fondos propios}} = \frac{BAT}{FP}$$

Y el ratio de rentabilidad financiera neta que vendría representado por:

$$RF = \frac{\textit{Beneficio neto}}{\textit{Fondos propios}} = \frac{BN}{FP}$$

De tal modo que se utilizará uno u otro, según convenga, teniendo en cuenta que efectivamente, el directivo no tiene excesiva capacidad de actuar sobre el efectivo impositivo derivado del devengo del Impuesto de Sociedades según Eslava (2010).

Eslava (2010), nos dice que en cualquier versión, para muchos financieros, este ratio es el más importante en finanzas corporativas o empresariales. Al medir los beneficios que quedan para repartir a los accionistas, un ratio alto significará éxito en los negocios, ya que generará un alto precio de las acciones y facilitará en consecuencia la aportación de nuevos recursos financieros. Es más, para algunos autores y directivos corporativos, e incluso analistas financieros, un buen ratio de rentabilidad de la economía total, representaría un mayor nivel de inversión industrial, mayores índices de empleo y una espiral de buenas vibraciones para el crecimiento económico de los países (p. 99).

## **Factores que influyen en la Rentabilidad.**

Bravo (2003) menciona que existen 9 factores primordiales que influyen en la rentabilidad.

- Intensidad de la inversión.
- Productividad.
- Participación de Mercado.
- Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores.
- Calidad de producto/servicio.
- Tasa de crecimiento del mercado.
- Integración vertical.
- Costos operativos.
- Esfuerzo sobre dichos factores.

### **I.4. Formulación del Problema**

¿De qué manera el control interno financiero contribuye a mejorar la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018?

### **I.5. Justificación e Importancia de la Investigación.**

La presente investigación surgió del estudio de un sistema de control interno financiero que aplica la empresa Mercantil Inca S.A., con el objetivo de aportar los conocimientos teóricos adquiridos para el correcto desarrollo del trabajo investigativo, apoyado en la revisión de fuentes bibliográficas de diferentes autores con el fin de alcanzar el objetivo propuesto que es mejorar la rentabilidad.

Además, la presente investigación se justificó por comprobar si el control interno financiero mejora la rentabilidad en la empresa Mercantil Inca S.A., y si el control que llevan es el adecuado, también en el estudio de investigación nos damos cuentas las debilidades que presenta el control interno financiero y sugerimos fortalecerlo para así poder determinar sus deficiencias, debilidades y poder cumplir con los objetivos trazados de la entidad.

Como sabemos el Control Interno Financiero ha sido, es y será la preocupación de todas las empresas que van en crecimiento, en mayor o menor grado, con diferentes enfoques y terminologías, lo que ha permitido que al pasar del tiempo se hayan planteado diferentes concepciones acerca del mismo, sus principios y elementos que se deben conocer e instrumentar. Y la empresa que estamos presentando en esta tesis no es ajena a ello por lo tanto se ve con la necesidad de aplicar un sistema de control interno financiero para mejorar su rentabilidad.

Es importante destacar que el aporte en la presente investigación está orientado a convertirse en un apoyo viable para la empresa, así mismo, les permita contribuir en la mejora de la rentabilidad.

## **I.6. Hipótesis.**

El control interno financiero si contribuye a mejorar la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.

## **I.7. Objetivos.**

### **I.7.1. Objetivo General.**

Determinar si el Control Interno Financiero mejorará la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.

### **I.7.2. Objetivos Específicos.**

- Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.
- Diagnosticar la rentabilidad de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.
- Demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.

## II. MATERIAL Y MÉTODO

### 2.1. Tipo y Diseño de Investigación

#### 2.1.1. Tipo de la investigación

La presente investigación es de tipo descriptivo, porque a través del proceso investigativo los hechos se narraron tal como se muestran en la realidad identificando las debilidades para recomendar su mejora; donde la pregunta de investigación fue la que orientó lógicamente el proceso del estudio, hasta la formulación de la hipótesis, la misma que para su verificación se apoyó de técnicas e instrumentos para la recolección de los datos, tales como la entrevista.

#### 2.1.2. Diseño de la Investigación.

El diseño de la investigación es no experimental transversal porque se está evaluando dos periodos de la empresa siendo el 2016 y 2017, de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), donde definen que es un “estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de variables y en el que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” y que son “investigaciones que recopilan datos en un momento único” (p. 152-154).

### 2.2. Población y Muestra.

#### 2.2.1. Población

La población de la presente investigación está representada por la totalidad de colaboradores que laboran en la empresa Mercantil Inca S.A., el cual cuenta con 2 asistentes, la contadora general y el gerente, de acuerdo al siguiente detalle:

*Tabla 1. Población de estudio.*

ÁREA DE CONTABILIDAD	N° de Trabajadores
GERENTE	1
CONTADORA	1
ASISTENTES	2
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>

*Fuente. Cuadro de asignaciones de personal de la Empresa Mercantil Inca SA*

### 2.2.2. Muestra

En la presente investigación la muestra estuvo representada por la contadora y por el gerente general de la empresa, siendo un grupo pequeño no se hace difícil la recolección de datos.

### 2.3. Variables, Operacionalización.

#### 2.3.1. Definición de Variables.

*Tabla 2.* Definición de Variables de estudio

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL
<b>Control Interno Financiero</b>	Cuatrecasas (2001), menciona que “el control interno financiero comprende el plan de organización, los procedimientos y registros relativos a la custodia de los recursos financieros y materiales y a la verificación de la exactitud y confiabilidad de los registros e informes financieros”.	Esta variable independiente está dividido en 2 dimensiones que se sub divide en 8 indicadores, de los cuales todos se medirán con el instrumento Guía de Entrevista aplicando la técnica de Entrevista.
<b>Rentabilidad</b>	Morillo (2005), define que la rentabilidad es “una medida relativa de las utilidades, es decir, la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas, con la inversión realizada, y con los fondos aportados por sus propietarios” (p. 53).	Esta variable dependiente está dividido en 3 dimensiones, que se sub divide en 3 indicadores, de los cuales todos serán medidos con la técnica de los Análisis Financieros mediante el instrumento de los Ratios.

*Fuente:* Elaborada por la investigadora.

### 2.3.2. Operacionalización de Variables.

Tabla 3. Operacionalización de Variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
<b>Control Interno Financiero</b>	<b>Tipos</b>	Detectivos		
		Preventivos		
		Correctivos		
		Ambiente de control		
		Evaluación de riesgos	Entrevista	Guía de Entrevista
	Modelo COSO	Actividades de control		
		Información y comunicación		
		Supervisión y seguimiento		
<b>Rentabilidad</b>	<b>Margen sobre ventas</b>	Margen sobre ventas = (Resultado del Ejercicio / Ventas netas) x 100		Ratios
	<b>Margen de Utilidad Bruta</b>	Margen de Utilidad Bruta = (Utilidad Bruta / Ventas netas) x 100	Análisis de EE.FF.	
	<b>Rentabilidad sobre Activos (ROA)</b>	Rentabilidad sobre Activos = (Utilidad de Operación / Total Activo) x 100		

*Fuente: Elaborada por la investigadora.*

## **2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1. Técnicas e instrumentos.**

#### **Técnicas**

Para la realización del trabajo de investigación en la empresa Mercantil Inca S.A. empleamos las siguientes técnicas:

##### **a. Entrevista.**

Esta técnica nos sirvió para poder recopilar toda la información y los datos necesarios para el cumplimiento de los objetivos.

##### **b. Análisis Documental.**

El análisis documental utiliza información cualitativa de documentos, para su análisis e interpretación. En la presente investigación el análisis documental se realizó de los estados financieros de la empresa Mercantil Inca S.A.

#### **Instrumentos**

Para la realización del trabajo de investigación en la empresa Mercantil Inca S.A. empleamos los siguientes instrumentos:

##### **a. Guía de Entrevista.**

Este instrumento se elaboró previamente con preguntas estructuradas que se aplicaron a la contadora y al gerente general de la empresa Mercantil Inca S.A., donde se pudo obtener conocimiento acerca de la situación en la que se encuentra actualmente la organización.

##### **b. Hoja de Registro.**

Este instrumento consistió en el análisis de los ratios de rentabilidad a través de los estados financieros de la empresa Mercantil Inca S.A., lo cual dio a conocer el nivel de rentabilidad que tiene la empresa.

## **2.4.2. Validez y Confiabilidad**

La entrevista fue validada por tres especialistas en la materia. Sus opiniones fueron determinantes para lograr obtener los resultados esperados en base a los objetivos propuestos por la investigadora.

## **2.5. Procedimiento de análisis de datos.**

Los datos obtenidos en la empresa Mercantil Inca S.A., y el tratamiento del análisis de información, se hizo el análisis de la entrevista dirigida hacia la contadora y el gerente general, además, se emplearon indicadores sobre los estados financieros otorgados por la entidad, representados por el análisis vertical y horizontal de la información obtenida expresada en porcentajes (%), de igual modo se elaboraron ratios de margen sobre ventas, margen sobre utilidad bruta y rentabilidad sobre activos.

## **2.6. Criterios éticos.**

Coronel (2016) considera que “todo trabajo de investigación demanda esfuerzo y tiempo, es fruto, producto intelectual el cual debe ser valorado y respetado, los textos extraídos deben ser citados respetando de esta manera los derechos del autor, por tanto; es necesario que en la República del Perú se tenga en cuenta el Nuevo Código Penal de lo contrario constituirá delitos contra los derechos Intelectuales, específicamente delitos contra los derechos de autor y conexos”.

Este delito está contemplado en el libro segundo, Título VII, Capítulo I del Nuevo Código Penal, artículos 216 y 219, que prescribe:

Art. 219 Plagio Será reprimido con pena privativa de libertad no menor de cuatro ni mayor de ocho años y noventa a ciento ochenta días-multa, el que, con respecto a una obra, la difunda como propia, en todo o en parte, copiándola o reproduciéndola textualmente, o tratando de disimular la copia mediante alteraciones, atribuyéndose o atribuyendo a otro la autoría o titularidad ajena (p.197).

## **2.7. Criterio de Rigor científico.**

La investigación cumple con los criterios de rigor científico como: la credibilidad, consistencia y relevancia.

**Credibilidad:** Los resultados que se extraen a través de la aplicación del instrumento, son datos que se han recogidos, procesados y mostrados guardando el criterio de credibilidad.

**Consistencia:** Se muestra a los resultados obtenidos detalladamente el proceso que se ha seguido en la recolección de datos, como también su análisis e interpretación de los mismos.

**Relevancia:** La información obtenida en el estudio de investigación cumplió el propósito de cumplir con los objetivos planteados en ella.

### **III. RESULTADOS**

#### **3.1. Resultados en Tablas o Figuras**

En la presente investigación se recolectaron los siguientes datos.

#### **Entrevista N° 1**

##### **Objetivo Especifico N° 1**

##### **Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

- 1. ¿Conoce si la empresa Mercantil Inca S.A. cuenta con un organigrama estructural y/o manual de organización y funciones?**

Sí, cuenta con un organigrama y manual de organización y funciones.

- 2. ¿Se conocen las políticas y procedimientos que se toman en la empresa para el desarrollo de las funciones?**

Sí, las políticas y procedimientos se informan por correo electrónico.

- 3. ¿Se realiza monitoreo al personal sobre las funciones que realizan en la empresa Mercantil Inca S.A.?**

Sí, pero el monitoreo solo lo realiza cada jefatura de cada área a su personal.

- 4. ¿Existe una capacitación al personal en los diferentes sistemas que maneja la empresa Mercantil Inca S.A.?**

Si existe una capacitación al personal, pero está limitada a las funciones que ejecuta, no hay un especialista que domine el sistema completo.

- 5. ¿Cree que existe una adecuada comunicación entre las distintas áreas existentes en la empresa Mercantil Inca S.A.?**

No existe una adecuada comunicación entre las áreas, la comunicación se da en áreas afines administrativos – comerciales.

6. **¿Se evalúan los riesgos que atenten con el trabajo en tu área?**

A veces se evalúan, se detectan y se corrigen los riesgos que atenten con el área.

7. **¿Se investigan y corrigen a tiempo las deficiencias encontradas en las actividades que realizan en la empresa?**

Si, dependiendo del tiempo que demande corregir la deficiencia encontrada.

8. **¿La empresa Mercantil Inca S.A. ha realizado algún tipo de control interno?  
Detectivo – Preventivo – Correctivo**

Si, anteriormente se tenía un área de control operativo, luego se redistribuyó las funciones en el personal.

9. **¿Se realiza evaluaciones de desempeño en las diferentes áreas de acuerdo a las funciones asignadas?**

No, pero cada jefe del área se encarga de verificar de manera limitada.

10. **¿Considera que es necesario implementar y aplicar un Sistema de Control Interno dentro de la empresa Mercantil Inca S.A.?**

Así es, porque mejora la gestión contable administrativa de la compañía.

11. **¿Considera que un inadecuado sistema de control interno afecta en la rentabilidad de la empresa Mercantil Inca S.A.?**

Es conforme porque afectaría en la rentabilidad de la empresa.

12. **¿La empresa Mercantil Inca S.A. establece metas respecto a las ventas durante un periodo?**

Si, las ventas se proyectan en el año y mensual se van evaluando.

## **Entrevista N° 2**

### **Objetivo Especifico N° 1**

#### **Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

**1. ¿Conoce si la empresa aplica un sistema de control interno el cual le permita identificar los riesgos en los procedimientos?**

Si contamos con una estructura organizativa y evaluación del riesgo.

**2. ¿Conoce de qué manera se lleva el control de los procesos operativos de cada área?**

No, pero cada jefe me informa de los procesos.

**3. ¿Conoce la importancia que tiene un sistema de control interno en una empresa?**

Sí, es importante porque implica a todas las áreas de la organización.

**4. ¿Cree que mejoraría la rentabilidad en la empresa con la aplicación de un sistema de control interno?**

Sí, porque ayuda en la gestión y a determinar los riesgos.

### **Objetivo Especifico N° 2**

#### **Diagnosticar la rentabilidad de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

**5. ¿Cómo describe la rentabilidad de la empresa durante el 2017?**

La rentabilidad va en relación a las ventas, si decae las ventas, cae la rentabilidad.

**6. ¿Cómo describe las ventas de la empresa durante el 2017?**

Las ventas decayeron en el 2017, perdimos la distribución venta de cerveza.

**7. ¿Qué factores externos han afectado la rentabilidad de la empresa durante el 2017?**

La competencia.

**8. ¿Qué factores internos han afectado la rentabilidad de la empresa durante el 2017?**

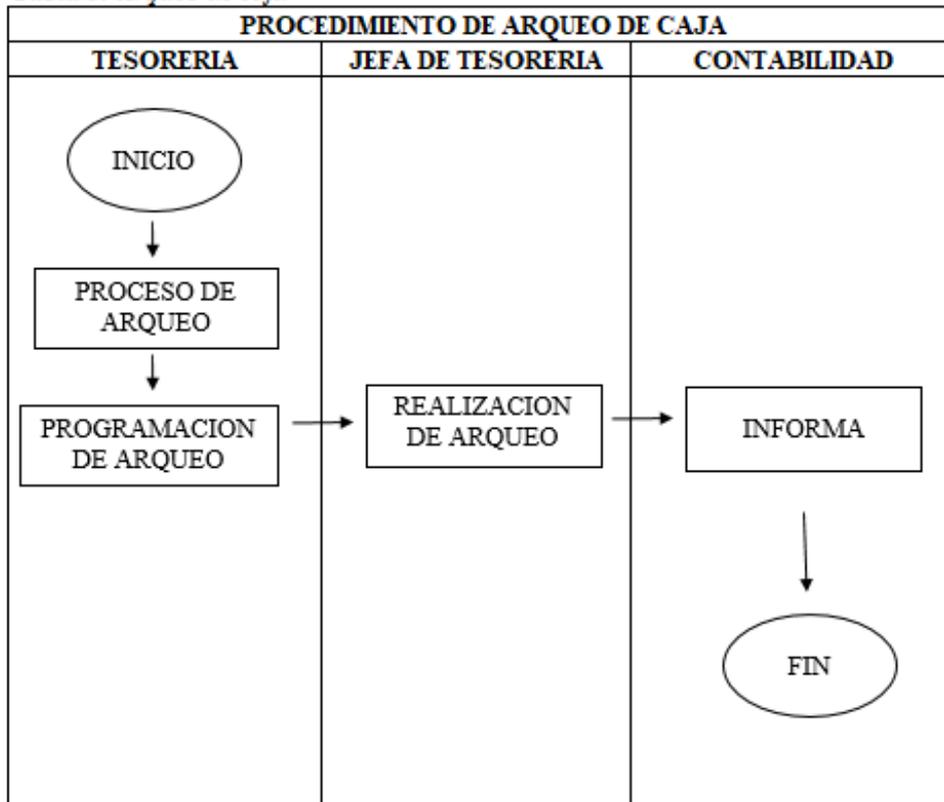
La caída de las ventas.

**Objetivo Especifico N° 1**

**Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

Para el cumplimiento de este objetivo, se describe los procedimientos que utiliza la empresa Mercantil Inca S.A. en su sistema de control interno.

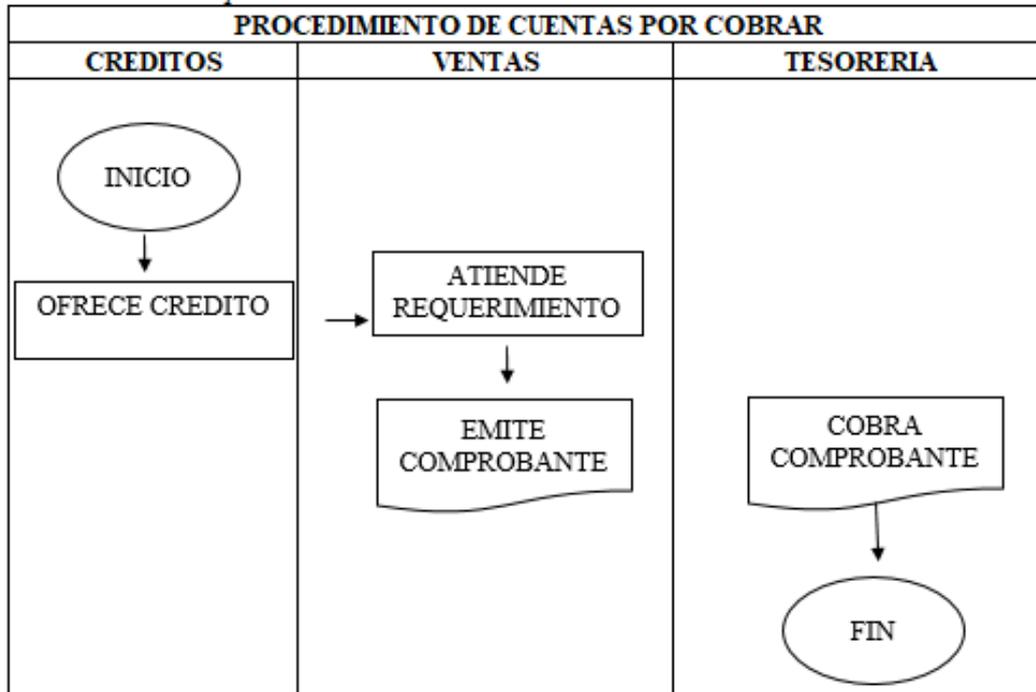
*Tabla 5. Arqueo de caja*



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Procedimiento arqueo de caja, inicia en el área de tesorería donde programan un arqueo el cual la jefa encargada de área lo realiza e informa a contabilidad.

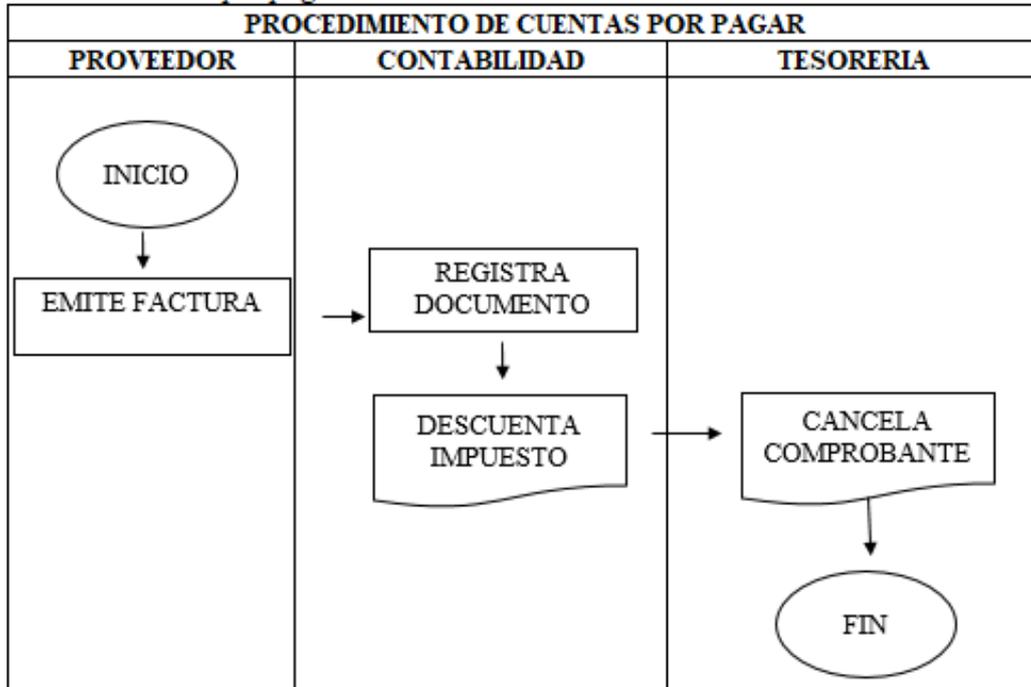
**Tabla 7. Cuentas por cobrar**



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Procedimiento cuentas por cobrar, inicia en el área de créditos donde ofrece el crédito al cliente, ventas atiende el requerimiento emite el comprobante y lo pasa a tesorería para que pueda ser cobrado.

**Tabla 9. Cuentas por pagar**



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Procedimiento cuentas por pagar, inicia en el proveedor donde emite la factura por el bien o servicio que nos está brindando, esa factura llega a contabilidad donde la registra y le descuenta si tiene algún impuesto sea detracción o retención, luego se le pasa a tesorería el cual cancela el comprobante.

## Análisis Documental

### Objetivo Especifico N° 2

**Diagnosticar la rentabilidad de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

*Tabla 11. Estado de Situación Financiera*

<b>MERCANTIL INCA S.A.</b>				
<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>				
<b>Al 31 de diciembre de los años 2016 y 2017</b>				
<b>(Expresado en Nuevos Soles)</b>				
	<b>2017</b>	<b>%</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>
<b>Activo Corriente</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	935,717	3%	834,616	3%
Cuentas por cobrar comerciales, neto	1,406,645	5%	1,517,756	5%
Cuentas por cobrar a relacionadas	3,960,269.4	13%	4,061,369	13%
	7			
Otras cuentas por cobrar	1,698,116	5%	1,889,227	6%
Inventarios	5,041,269	16%	5,052,378	16%
Impuestos y gastos pagados por anticipado	1,659,734	5%	2,024,133	6%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>14,701,752</b>	<b>48%</b>	<b>15,379,47</b>	<b>49%</b>
			9	
<b>Activo No Corriente</b>				
Inversiones en Asociadas	1,311,286	4%	1,311,286	4%
Inversiones Inmobiliarias	1,502,199	5%	1,502,199	5%
Inmuebles, maquinaria y equipo, neto	13,394,371	43%	13,394,37	42%
			1	
Intangibles	802	0%	802	0%
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>16,208,659</b>	<b>52%</b>	<b>16,208,65</b>	<b>51%</b>
			9	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>30,910,410</b>	<b>100</b>	<b>31,588,13</b>	<b>100</b>
		%	8	%

<b>Pasivo Corriente</b>				
Cuentas por pagar comerciales	7,737,548	25%	8,848,659	28%
Cuentas por pagar a relacionadas	660,953	2%	671,843	2%
Otras cuentas por pagar	1,946,920	6%	185,382	1%
Beneficios a los empleados por pagar	349,486	1%	450,597	1%
Impuestos y contribuciones por pagar	195,159	1%	284,248	1%
Obligaciones financieras	4,397,197	14%	5,488,286	17%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>15,287,262</b>	<b>49%</b>	<b>15,929,01</b>	<b>50%</b>
<b>5</b>				
<b>Pasivo No Corriente</b>				
Obligaciones financieras	1,318,559	4%	2,254,667	7%
Pasivo diferido	1,022,336	3%	2,133,447	7%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>2,340,895</b>	<b>8%</b>	<b>4,388,114</b>	<b>14%</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>17,628,157</b>	<b>57%</b>	<b>20,317,12</b>	<b>64%</b>
<b>9</b>				
<b>Patrimonio</b>				
Capital social	7,968,950	26%	7,968,950	25%
Reserva legal	3,457	0%	3,457	0%
Resultados acumulados	3,298,602	11%	1,888,928	6%
Resultados del ejercicio	2,011,244	7%	1,409,675	4%
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>13,282,253</b>	<b>43%</b>	<b>11,271,00</b>	<b>36%</b>
<b>9</b>				
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>30,910,410</b>	<b>100</b>	<b>31,588,13</b>	<b>100</b>
<b>NETO</b>		<b>%</b>	<b>8</b>	<b>%</b>

*Fuente: Elaborada por la investigadora.*

**Descripción:** En la tabla N° 04 se presenta el estado de Situación financiera, lo cual será analizado con el efecto de comprobar si al implementar el sistema de control interno financiero nos ayudará a mejorar la rentabilidad en la empresa Mercantil Inca S.A.

Tabla 12. Estado de Resultados

<b>MERCANTIL INCA S.A.</b>					
<b>ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO</b>					
<b>Al 31 de diciembre de los años 2016 y 2017</b>					
<b>(En Miles de Unidades Monetarias)</b>					
	<b>2017</b>		<b>2016</b>		<b>2017 - 2016</b>
	<b>IMPORTE</b>	<b>%</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>%</b>	<b>VARIACIÓN</b>
					<b>N</b>
<b>Ingresos Operacionales</b>					
Ventas Netas	54,006,427	100	60,359,842	100	-6,353,415
		%		%	
Otros Ingresos Operacionales					
<b>Total de Ingresos Brutos</b>	<b>54,006,427</b>	<b>100</b>	<b>60,359,842</b>	<b>100</b>	<b>-6,353,415</b>
		%		%	
Costo de Ventas (Operacionales)	-39,604,829	-73%	-49,396,504	-82%	9,791,675
Otros Costos Operacionales					
<b>Total Costos Operacionales</b>	<b>-39,604,829</b>	<b>-</b>	<b>-49,396,504</b>	<b>-</b>	<b>9,791,675</b>
		<b>73%</b>		<b>82%</b>	
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>14,401,598</b>	<b>27%</b>	<b>10,963,338</b>	<b>18%</b>	<b>3,438,260</b>
Gastos de Ventas	-12,638,088	-23%	-8,066,004	-13%	-4,572,084
Gastos de Administración	-1,697,349	-3%	-1,774,917	-3%	77,568
Otros Ingresos	2,644,456	5%	1,801,340	3%	843,116
Otros Gastos	-484,863	-1%	-508,884	-1%	24,021
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>2,225,754</b>	<b>4%</b>	<b>2,414,872</b>	<b>4%</b>	<b>-189,119</b>
Ingresos Financieros	400,281	1%	492,166	1%	-91,885
Gastos Financieros	-572,112	-1%	-859,805	-1%	287,693
<b>Resultado antes de Participaciones y del Impuesto a la Renta</b>	<b>2,053,923</b>	<b>4%</b>	<b>2,047,234</b>	<b>3%</b>	<b>6,689</b>

Participación de los Trabajadores		0%	-144,759	0%	144,759
Impuesto a la Renta Diferido	-42,679	0%		0%	-42,679
Impuesto a la Renta		0%	-492,800	-1%	492,800
<b>Utilidad (Pérdida) Neta</b>	<b>2,011,244</b>	<b>4%</b>	<b>1,409,675</b>	<b>2%</b>	<b>601,569</b>

*Fuente: Elaborada por la investigadora.*

**Descripción:** En la tabla N° 05 se presenta el Estado de Resultados, lo cual será analizado para poder determinar los indicadores los cuales serán medidos por los ratios financieros.

### Ratios Financieros

A continuación, se presentan los ratios financieros que ayudaron a determinar el nivel de rentabilidad en el cual se encontraba la empresa.

*Tabla 13. Indicadores de Rentabilidad*

Ratios	2017		2016	
<b>Rentabilidad sobre ventas o Margen sobre ventas</b>	2,011,244	3.72	1,409,675	2.34
<b>Margen de Utilidad Bruta</b>	54,006,427		60,359,84	2
<b>Rentabilidad sobre Activos (ROA)</b>	14,401,598	26.67	10,963,33	18.16
	54,006,427		60,359,84	2
	2,225,754	7.20	2,414,872	7.64
	30,910,410		31,588,13	8

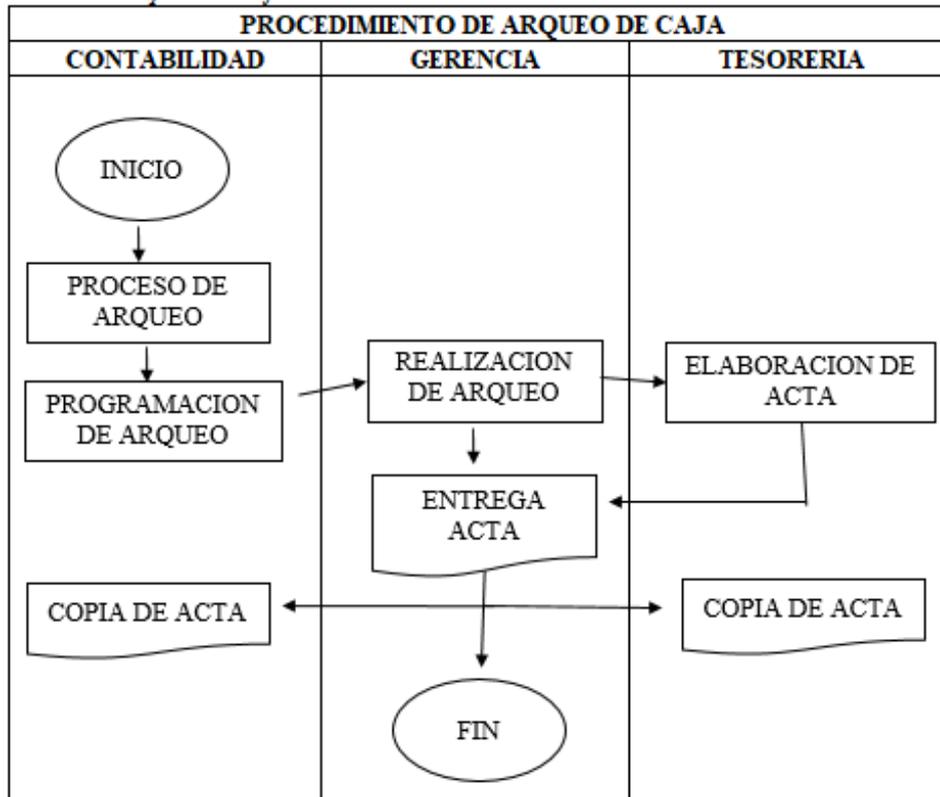
*Fuente: Elaborada por la investigadora.*

### Objetivo Especifico N° 3

**Demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

Para el cumplimiento de este objetivo implementamos el control interno financiero en los procesos más deficientes que tiene la empresa, para que pueda tener una mejor rentabilidad.

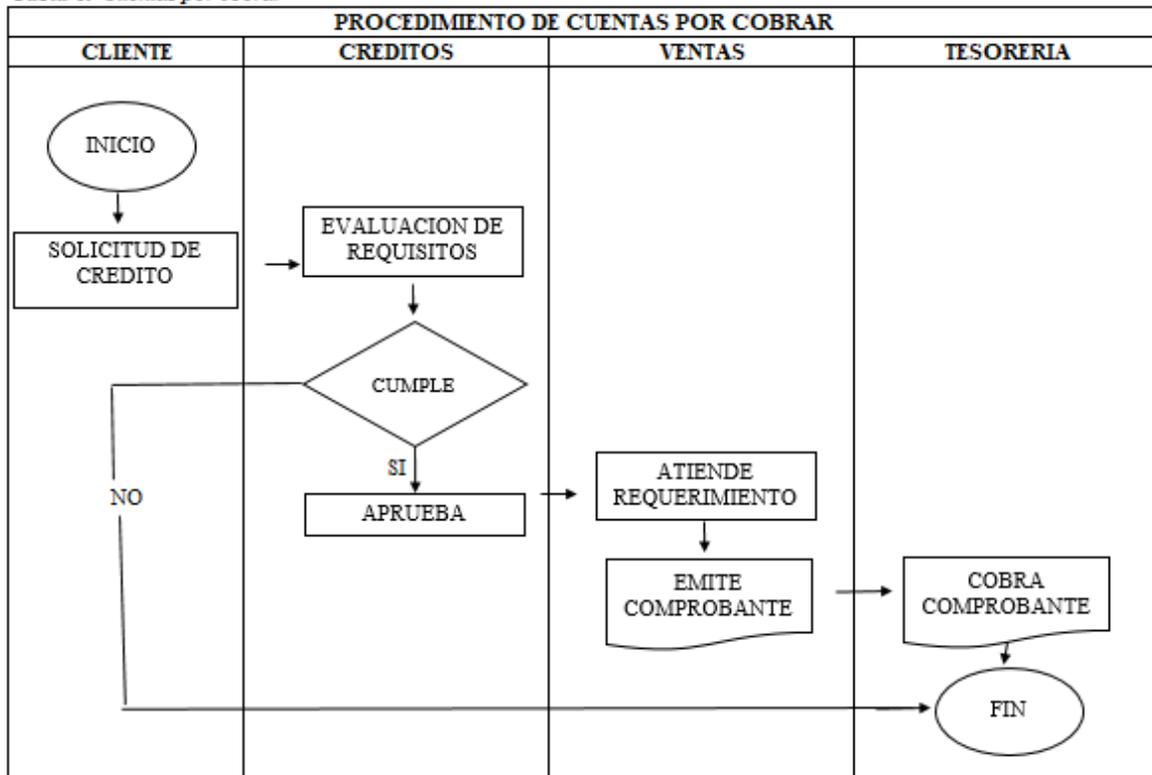
*Tabla 4. Arqueo de caja*



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Este proceso implementado a la empresa, inicia desde el área de contabilidad donde programa un arqueo de caja para el área de tesorería, gerencia realiza el arqueo de caja, tesorería elabora el acta con las observaciones hechas por el área de gerencia, luego entrega el acta a gerencia para que pueda ser firmada, y se adjunta copias de las actas a las áreas de contabilidad y tesorería, para que así pueda existir un mejor control del dinero.

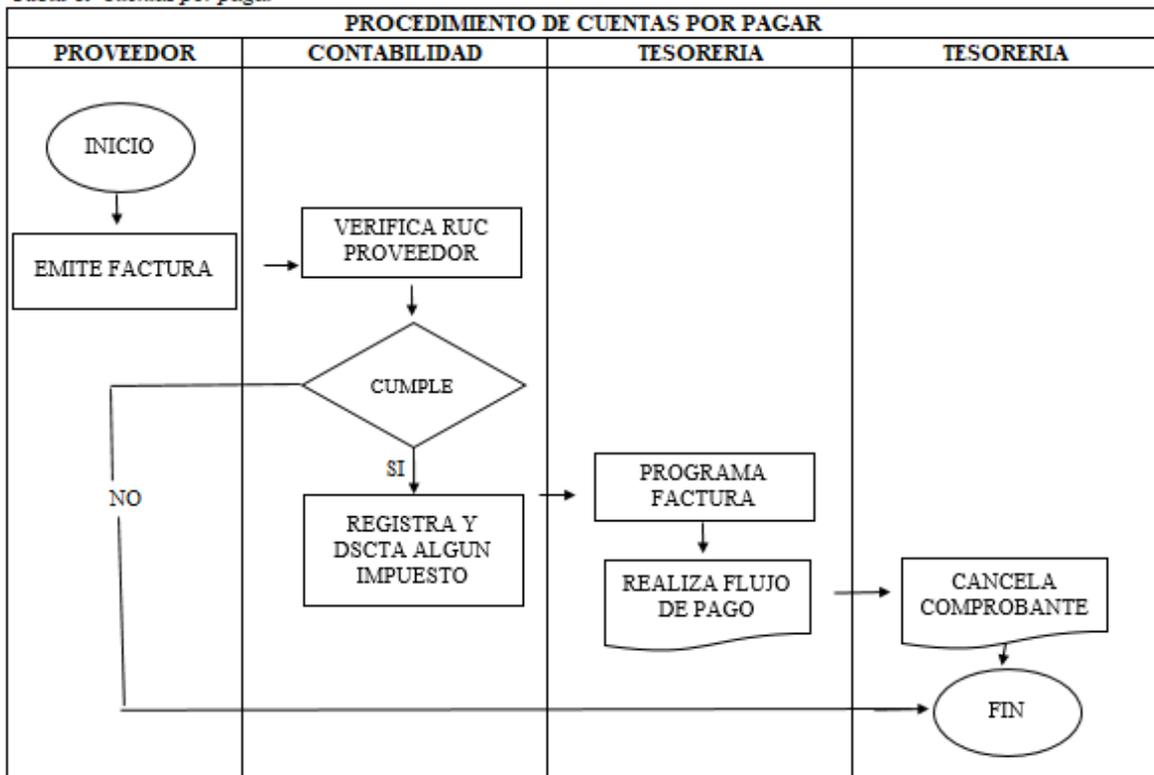
Tabla 6. Cuentas por cobrar



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Este proceso de cuentas por cobrar, empieza por el cliente el cual llena una solicitud de crédito, el cual es evaluado por el área de créditos con los requisitos correspondientes, si no cumple ahí termina el proceso, y si se cumple se aprueba, luego el área de ventas atiende el requerimiento, emite el comprobante y lo envía a tesorería para que pueda ser cobrado.

Tabla 8. Cuentas por pagar



Fuente: Elaborada por la investigadora.

Este proceso de cuentas por pagar, empieza en el proveedor donde nos emite la factura por el bien o servicio que nos está brindando, luego este documento llega al área de contabilidad donde se verifica el ruc del proveedor y si no cumple se rechaza el documento, y si se cumple se registra y se descuenta en el caso que tuviera detracción o retención, luego se envía a tesorería el cual lo programa en un flujo de pago que ellos realizan teniendo en cuenta la fecha de vencimiento de los documentos, finalmente tesorería cancela el comprobante y termina el proceso.

### 3.2. Discusión de los Resultados

#### Análisis de la entrevista dirigida a la contadora de la Empresa Mercantil Inca S.A.

**Tabla 14.** Discusión de Resultados de la Entrevista N° 01

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>	<b>DISCUSIÓN</b>
<b>Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.</b>		
1. ¿Conoce si la empresa Mercantil Inca S.A. cuenta con un organigrama estructural y/o manual de organización y funciones?	Sí, cuenta con un organigrama y manual de organización y funciones.	De acuerdo al primer componente: ambiente de control del sistema COSO según Nurhayati (2016), afirma que la estructura organizacional de la empresa debe ser clara, ya que si existe algún problema se pueda identificar rápidamente; por lo tanto, la empresa Mercantil Inca S.A. si cuenta con un organigrama y manual de organización y funciones.
2. ¿Se conocen las políticas y procedimientos que se toman en la empresa para el desarrollo de las funciones?	Sí, las políticas y procedimientos se informan por correo electrónico.	Concordando con Bravo (2003), menciona que uno de sus objetivos del control interno es que las políticas de la organización sean cumplidas; con respecto a la empresa Mercantil Inca S.A. si tiene políticas y procedimientos y se informan por correo electrónico.

- |   |  |   |
|---|--|---|
| 3. ¿Se realiza monitoreo al personal sobre las funciones que realizan en la empresa Mercantil Inca S.A.?              | Sí, pero el monitoreo solo lo realiza cada jefatura de cada área a su personal.  | Según Nurhayati (2016), menciona en su quinto componente: actividades de monitoreo que la organización selecciona, desarrolla y lleva a cabo evaluaciones en curso por separado para determinar si los componentes del control interno están presentes y funcionan correctamente; de acuerdo a la empresa Mercantil Inca S.A. si se monitorean las funciones del personal y lo hace cada jefe de cada área. |
| 4. ¿Existe una capacitación al personal en los diferentes sistemas que maneja la empresa Mercantil Inca S.A.?         | Si existe una capacitación al personal, pero está limitada a las funciones que ejecuta, no hay un especialista que domine el sistema completo. | Se convierte en una debilidad para la empresa puesto que, la capacitación al personal debe ser completa y continua, para poder formar mejores colaboradores.  |
| 5. ¿Cree que existe una adecuada comunicación entre las distintas áreas existentes en la empresa Mercantil Inca S.A.? | No existe una adecuada comunicación entre las áreas, la comunicación se da en áreas afines administrativos – comerciales.                      | Según Nurhayati (2016), en su cuarto componente: información y comunicación, detalla que la comunicación debe ser continua e interactiva abarcando a todo el personal, por lo cual es una debilidad que presenta la empresa acerca de ese componente sobre la inadecuada comunicación entre las áreas.  |

6. ¿Se evalúan los riesgos que atentan con el trabajo en tu área? A veces se evalúan, se detectan y se corrigen los riesgos que atentan con el área. Según Nurhayati (2016), en su segundo componente: evaluación del riesgo, menciona que todas las entidades se enfrentan a una variedad de riesgos y que por ello tienen que considerar este componente para poder identificarlos y evaluarlos, pero de manera continua,
7. ¿Se investigan y corrigen a tiempo las deficiencias encontradas en las actividades que realizan en la empresa? Si, dependiendo del tiempo que demande corregir la deficiencia encontrada. De acuerdo con Nurhayati (2016), en su tercer componente: actividades de control menciona que en toda entidad las actividades que se realizan deben tener un seguimiento para poder detectar la oportunidad de que se cometa un fraude.
8. ¿La empresa Mercantil Inca S.A. ha realizado algún tipo de control interno? Detectivo – Preventivo – Correctivo Si, anteriormente se tenía un área de control operativo, luego se redistribuyó las funciones en el personal. Concordando con Estupiñán, R. (2015), nos menciona tres tipos de controles: detectivos, preventivos y correctivos; los cuales son diseñados para manifestar la ocurrencia de algún hecho sucedido en la entidad para luego corregirlo.
9. ¿Se realiza evaluaciones de desempeño en las diferentes áreas de acuerdo a las funciones asignadas? No, pero cada jefe del área se encarga de verificar de manera limitada. Según Petrascu y Attila (2013), destacan que es importante la implementación de un sistema de control interno, debido a que proporciona al responsable de cada área los medios necesarios para realizar un uso adecuado de los recursos y mejorar la eficiencia de la misma.
10. ¿Considera que es necesario implementar y aplicar un Sistema de gestión contable? Así es, porque mejora la implementación de un sistema de control interno permite De acuerdo con Petrascu y Attila (2013), nos dice que la implementación de un sistema de control interno permite

de Control Interno dentro de la administrativa de la identificar y prevenir los errores o fraudes a los que se puede empresa Mercantil Inca S.A.? compañía. encontrar expuesta la organización.

11. ¿Considera que un inadecuado sistema de control interno afecta en la rentabilidad de la empresa Mercantil Inca S.A.? Es conforme porque afectaría en la rentabilidad de la empresa. Concordando con Rea (2015), en su tesis “Procedimiento de control interno y su impacto en la rentabilidad anual de comercial Freicer franquiciado por disensa de la ciudad de Ambato”, Ecuador, una de sus conclusiones fue que “el inadecuado proceso de control interno si influye en la rentabilidad de la comercializadora Freicer”.

12. ¿La empresa Mercantil Inca S.A. establece metas respecto a las ventas durante un periodo? Si, las ventas se proyectan en el año y mensual se van evaluando. De acuerdo a Hernández (2013), señala que el incremento de las ventas son con los mismos activos disponibles, a través de esfuerzos promocionales, disminuciones de precios y otros

---

**Fuente:** Elaboración propia.

**Análisis de la entrevista dirigida al gerente general de la Empresa Mercantil Inca S.A.**

**Tabla 15.** Discusión de Resultados de la Entrevista N° 02

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>	<b>DISCUSIÓN</b>
<b>Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.</b>		
1. ¿Conoce si la empresa aplica un sistema de control interno el cual le permita identificar los riesgos en los procedimientos?	Si contamos con una estructura organizativa y evaluación del riesgo.	Al primer componente: ambiente de control del sistema COSO según Nurhayati (2016), afirma que la estructura organizacional de la empresa debe ser clara, ya que si existe algún problema se pueda identificar rápidamente.
2. ¿Conoce de qué manera se lleva el control de los procesos operativos de cada área?	No, pero cada jefe me informa de los procesos.	Villamarin (2016), en su tesis “Sistema de control y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Autoservice S.A.C.” nos menciona que “la empresa debe generar un adecuado control de los procesos internos creando conciencia empresarial, lo cual servirá como guía para un correcto funcionamiento que propendan a mejorar la rentabilidad de la empresa y se enmarque en un desarrollo sostenible” (p.55).

3. ¿Conoce la importancia que tiene un sistema de control interno en una empresa?
- Sí, es importante porque implica a todas las áreas de la organización.
- Cuatrecasas (2001), nos dice que es importante el sistema de control interno porque de ello depende la buena administración del dinero, depende en un porcentaje muy alto, la existencia de los negocios, pues se necesita cubrir pagos a empleados, obreros ejecutivos, compras de materias primas, maquinaria y equipo, gastos de operación, por lo tanto, las medidas de control interno que se apliquen, contribuirá al logro de los objetivos empresariales.
4. ¿Cree que mejoraría la rentabilidad en la empresa con la aplicación de un sistema de control interno?
- Sí, porque ayuda en la gestión y a determinar los riesgos.
- Petrascu y Attila (2013), destacan que la implementación de un sistema de control interno ayudaría a generar una mayor descentralización de las actividades, permite obtener una mayor información transparente e identificar y prevenir los errores o fraudes.

#### **Diagnosticar la rentabilidad de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

5. ¿Cómo describe la rentabilidad de la empresa durante el 2017?
- La rentabilidad va en relación a las ventas, si decae las ventas, cae la rentabilidad.
- Companys & Corominas (1988), manifiestan que la rentabilidad es en principio lo que interesa fundamentalmente a una empresa.

6. ¿Cómo describe las ventas de la empresa durante el 2017?	Las ventas decayeron en el 2017, perdimos la distribución venta de cerveza.	Información brindada por la contadora, reflejada en los EE.FF. De la empresa Mercantil Inca S.A.
7. ¿Qué factores externos han afectado la rentabilidad de la empresa durante el 2017?	La competencia.	Teruel (2017), detectar errores o áreas de mejora puede poner en peligro los propósitos generales de la organización, perder ventaja frente a la competencia y, en ciertos casos, incluso verse comprometida su propia supervivencia.
8. ¿Qué factores internos han afectado la rentabilidad de la empresa durante el 2017?	La caída de las ventas.	Información brindada por la contadora, reflejada en los EE.FF. De la empresa Mercantil Inca S.A.

---

**Fuente:** Elaboración propia

**Tabla 16.** Interpretación de Ratios Financieros

<b>RATIOS</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>INTERPRETACIÓN</b>
Rentabilidad sobre ventas o Margen sobre ventas	3.72	2.34	Para el año 2017 tuvo un aumento sobre el 2016, ya que presento un 3.72% de utilidad neta sobre sus ventas a comparación del 2016 que presento un 2.34% de utilidad, quiere decir que para ambos años sus ventas han sido suficientes para cubrir sus gastos y costos.
Margen de Utilidad Bruta	26.67	18.16	Para el año 2017 tuvo un aumento significativo sobre el 2016, ya que presento un 26.67% de utilidad bruta sobre sus ventas a comparación del 2016 que presento un 18.16% de utilidad bruta.
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	7.20	7.64	La empresa Mercantil Inca S.A. tuvo un leve incremento sobre el 2016, debido a que obtuvo un 7.20% sobre sus activos, y para el 2016 presentó un 7.64%.

**Fuente:** Elaboración propia

Los resultados obtenidos a través de los análisis respectivos de los estados financieros y relacionándolo con las entrevistas dirigida a la contadora y al gerente, podemos comentar que para el año 2017 obtuvo una mejor rentabilidad, a comparación del año 2016, con un incremento de S/ 601,569 reflejado en el estado de resultados de la empresa Mercantil Inca S.A. (Tabla N° 05)

Con respecto a las ventas disminuyó del año 2016 al 2017 presentando una variación de S/ - 6, 353,415 (Tabla N° 05), esto se debe a la pérdida de la distribución de la cerveza que la empresa Mercantil Inca S.A., lo cual fue respondido por el gerente en la entrevista N° 02 (Tabla N° 08). A pesar que la empresa Mercantil Inca S.A. tuvo una pérdida de la distribución de la cerveza lo cual era fundamental para sus ventas trazadas, obtuvo una mejor rentabilidad que el año 2016.

También es importante recalcar que para que exista un buen desempeño sobre los trabajadores de la empresa ésta brinde una capacitación al personal de forma

genérica, porque de acuerdo a la pregunta N° 04 de la entrevista N° 01 aplicada a la contadora general de la empresa Mercantil Inca S.A. (Tabla 07) nos manifestó que si existe una capacitación al personal, pero no de forma completa, no existía un especialista que domine el sistema completo.

Además, de acuerdo a la pregunta N° 02 de la entrevista N° 02 aplicada al gerente general de la empresa Mercantil Inca S.A. (Tabla 08), respondió que no conoce de qué manera se lleva el control de los procesos operativos de cada área, pero que cada jefe le informa de manera rápida, concordando con los antecedentes Villamarin (2016), en su tesis "Sistema de control y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Autoservice S.A.C." nos menciona que "la empresa debe generar un adecuado control de los procesos internos creando conciencia empresarial, lo cual servirá como guía para un correcto funcionamiento que propendan a mejorar la rentabilidad de la empresa y se enmarque en un desarrollo sostenible" (p.55).

### **Objetivo Especifico N° 3**

#### **Demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

Con respecto al control interno financiero que la empresa lleva, dentro del área de tesorería ninguna transacción se concreta mediante documentos (actas), motivo que eso puede generar pérdidas de dinero (Tabla N° 10), además que la información pasa incorrectamente, no existe una supervisión para los procesos entre áreas, entre otros puntos, y eso se compara a los procesos implementados (Tabla N° 13) a lo mencionado por Teruel (2017), que indica que “el control interno financiero sirve para comprobar que todo funciona bien y se están cumpliendo, sin alteraciones considerables, las líneas marcadas y los objetivos propuestos a nivel financiero, de ventas, ganancias, etc. De esta forma la empresa gana en seguridad y confianza, afianzándose su patrón de financiamiento y las decisiones que se estén tomando”.

Además, observamos que la empresa tiene que dejar de ofrecer créditos a todos los clientes (Tabla N° 11), tiene que empezar a evaluar con la documentación respectiva, a todos los clientes (Tabla N° 14), con un periodo de los últimos 6 meses, puesto que al ofrecer créditos sin analizar situaciones se corre el riesgo, de que estas ventas se conviertan en cobranzas dudosas, también revisar si son clientes nuevos en la página de Infocorp para no tener futuros inconvenientes, tema que traería gastos innecesarios a la entidad según lo mencionado por Bravo (2003), nos dice que “el control interno no solo tiene como objetivo evitar reducir los fraudes; si no que también es una salvaguarda en contra del desperdicio e ineficiencia y promueve la seguridad de que las políticas de operación están siendo cumplidas por personal competente y leal”.

Por otra parte, nos damos cuenta que, en el procedimiento de las cuentas por pagar - servicios, la empresa no estable una programación de pago antes de solicitar los servicios o bienes a los proveedores (Tabla N° 12), esto conlleva a que la empresa no pueda cumplir de manera adecuada la realización de los pagos a los proveedores; por tal motivo hemos establecido un mejor procedimiento (Tabla N° 15) el cual nos va a facilitar con la programación de pago realizada por el área de tesorería donde tendrán

en cuenta las fechas próximas a vencer de la documentación contable, para poder llevar un mejor control sobre nuestras cuentas por pagar.

Además, según Teruel (2017) menciona en una de sus estrategias de implementación para un control interno financiero “establecer diferentes escenarios operativos que pongan a prueba la rentabilidad, el volumen de ventas y otros parámetros”, por ello hemos implementado el procedimiento de las cuentas por pagar – mercadería, el cual tendrá un filtro por el almacenero donde revisará si la mercadería llegó completa, y si no fuese el caso solicitará al proveedor una nota de crédito el cual nos ayudará a llevar un mejor control de nuestros inventarios, después de ello llegará la documentación a contabilidad el cual validará el documento en SUNAT y lo registrará para poder enviarlo a al área de tesorería y que puedan realizar el pago, y si tenemos la capacidad de pagar deudas al crédito (a corto plazo) se evalúe esta opción, ya que tendríamos una mayor liquidez para utilizar en diferentes compras y solo se cancelen documentos al contado si son de debida urgencia.

### Objetivo Especifico N° 3

**Demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.**

**Tabla 10.** Contribución del control interno financiero

AÑO 2016		AÑO 2017
SITUACION ACTUAL		MEJORAS / PROPUESTAS
CONTROL INTERNO FINANCIERO	PROCEDIMIENTO	CONTROL INTERNO FINANCIERO
Realizan el arqueo de caja el área de tesorería, pero sin ninguna supervisión.		Mejoramos el procedimiento del arqueo de caja con supervisión de contabilidad y gerencia.
Otorgan créditos a todos los clientes poniendo en riesgo las cuentas por cobrar.		Mejoramos el procedimiento de las cuentas por cobrar poniendo un filtro al cliente antes de otorgarle algún crédito (6 meses).
No tienen un orden establecido para la cancelación de los documentos de los bienes o servicios requeridos generando un atraso con el cumplimiento de las cuentas por pagar.		Mejoramos el procedimiento de las cuentas por pagar aplicando una programación de pago para los documentos, mediante un flujo de caja, teniendo en cuenta los más próximos a vencer.
Inadecuada comunicación entre las áreas afines.	Mejora de implementación	Se sugirió que exista una comunicación oportuna entre las áreas afines.
No se capacita al personal.	del control interno financiero	Se implementó la capacitación al personal de forma periódica.
No existe monitoreo de personal.		Caja jefatura se encarga del monitoreo de su personal a cargo.
Falta de reuniones con los colaboradores.		Reuniones con los colaboradores de forma periódica.
Rentabilidad de S/ 1,409,675.00		Rentabilidad de S/ 2,011,244.00

**Fuente:** Elaboración propia

## **IV. CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIÓN**

### **4.1. Conclusiones**

Se determinó que al aplicar el control interno financiero en la empresa Mercantil Inca S.A. mejora favorablemente en la rentabilidad, debido a que existe un control de todas las actividades que se realizan en la entidad, incrementando la utilidad de S/ 2, 011, 244.00 del año 2017 y a comparación del año 2016 en lo cual se obtuvo una utilidad de S/ 1, 409, 675.00 una diferencia de S/. 601, 569.00 (Tabla N° 05).

De acuerdo al primer objetivo específico, el cual fue identificar el control interno financiero de Mercantil Inca S.A., podemos concluir que, al realizar las entrevistas dirigidas a la contadora y al gerente general, la empresa cuenta con un sistema de control interno, este no es el adecuado ya que, si bien generan ganancias anuales, no documentan ninguna evaluación económica, ni toman las mejores decisiones con su capacidad de pago y cobro. (Tabla N° 07 y 08).

De acuerdo al segundo objetivo específico, el cual fue diagnosticar la rentabilidad de Mercantil Inca S.A., podemos concluir que la empresa fue más rentable para el año 2017, el cual presentó un incremento de la rentabilidad a comparación del año 2016 (Tabla N° 06).

Como último objetivo específico que fue demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para Mercantil Inca S.A., realizamos un cuadro comparativo el cual nos ayudó a demostrar que el control interno financiero en una empresa si mejora en la rentabilidad, debido a que nos facilita a identificar las deficiencias y debilidades que la empresa presenta (Tabla N° 10).

## **4.2. Recomendaciones**

Se recomienda a la empresa Mercantil Inca S.A. seguir realizando un control interno financiero, para poder monitorear las actividades de los trabajadores y sobre todo determinar las deficiencias que se puedan presentar, para cumplir con el logro de sus objetivos.

Además, se sugiere a la empresa que realicen constantes monitoreo inesperados, y que realicen reuniones con los colaboradores para darle seguimiento a las funciones y responsabilidades que ellos tienen con la empresa, que estos monitoreo sean documentados, puesto que frente a una revisión por parte de SUNAT, no existirían medios probatorios para los movimientos, tema que en los últimos meses vienen a ser de gran importancia para enfrentar una fiscalización.

También se recomienda mejorar el sistema de control interno financiero, puesto que en comparación con el que cuentan para el año 2017, es posible que se puedan generar mejores resultados y mejor rentabilidad y sea una empresa optima en temas de tratamientos financieros.

Finalmente, se recomienda a la empresa Mercantil Inca S.A. implementar planes de promoción y difusión y capacitación a los colaboradores, con la finalidad de atender las necesidades de los clientes, proveedores, y de ellos mismos, puesto que, si establecemos procedimientos adecuados, genera mejores beneficios, y sobre todo que exista una buena comunicación entre las áreas, para que puedan seguir identificando las deficiencias y errores en los procesos de la empresa.

## REFERENCIAS

- Anaya & Sánchez (2016). Aplicación de la propuesta de un sistema de control interno en la empresa comercial Agro Especias y Frutos del País S.A.C. para mejorar su proceso de compras y el impacto en su rentabilidad. Chiclayo 2016. Tesis de pregrado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo, Perú. Obtenido de
- Argüelles, L. A., Quijano, R. A., Fajardo, M. J., & Magaña, D. E. (2013). La supervisión, su impacto en la rentabilidad financiera de las pymes del sector manufacturero. *Revista Internacional Administracion & Finanzas*, 6(3), 15-27. Obtenido de <ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v6n3-2013/RIAF-V6N3-2013-2.pdf>
- Bach, Y. (2015). Control interno y rentabilidad en la empresa Moreno Automotriz S.A.. Trabajo de grado, Universidad Católica Los Ángeles, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/929/CONTROL\\_INTERNO\\_RENTABILIDAD\\_FLORES\\_RAM%C3%8DREZ\\_YELSIN\\_FRAN.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/929/CONTROL_INTERNO_RENTABILIDAD_FLORES_RAM%C3%8DREZ_YELSIN_FRAN.pdf?sequence=1)
- Benítez, C. A. (2014). Diseño de un sistema de control interno administrativo, financiero y contable para la ferretería My Friend, ubicada en el sector Los ceibos de la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura. Tesis de pregrado, Universidad Técnica del Norte, Ibarra, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/3903/1/02%20ICA%20920%20TESIS.pdf>
- Bravo, M. (2003). Auditoría de un enfoque integral. Lima: FECAT.
- Bresani, A. (2016). Un sistema de calidad en la cadena de suministro aumenta la rentabilidad. *Revista Conexión Esan*, Lima, Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/10/05/un-sistema-calidad-en-la-cadena-de-suministro-aumenta-rentabilidad/>
- Calderón, J. E., & Mantilla, D. M. (2017). Enfoques contemporáneos en el Control Interno Empresarial. *Revista publicando*, 11(2), 49-57. Obtenido de [https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/545/pdf\\_36](https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/545/pdf_36)

- Camino, V., & Müller, S. (1994). La definición de sostenibilidad, las variables principales y bases para establecer indicadores (1° ed., Vol. 1°). Costa Rica: CIDIA. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=fiQOAQAIAAJ&pg=PA23&dq=rentabilidad+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjs8omAzLbbAhVsxFkKHDrVDcwQ6AEIJjAA#v=onepage&q=rentabilidad%20definicion&f=false>
- Cayatopa, I. (2018). Control Interno para mejorar la Rentabilidad en la empresa Agrupación Técnica Automotriz IRH S.A.C. 2017, Chiclayo. Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4509/Cayatopa%20%20S%C3%A1nchez%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chancafe, F. S. (2016). Evaluación del control interno para identificar las deficiencias para las operaciones en el área de tesorería de la gerencia regional de salud Lambayeque. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/700/1/TL\\_Chancafe\\_Ucancial\\_Francisco.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/700/1/TL_Chancafe_Ucancial_Francisco.pdf)
- Claros, C. R. & León, L. O. (2012). El control interno como herramienta de gestión y evaluación. Pacífico.
- Companys, P. R., & Corominas, S. A. (1988). Planificación y rentabilidad de proyectos industriales (1° ed., Vol. 1°). Barcelona, España: Marcombo. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=6PNr1sPd-AoC&pg=PA36&dq=rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwin\\_-W5y7bbAhXFtlkKHY-oB48Q6AEIRjAG#v=onepage&q=rentabilidad&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=6PNr1sPd-AoC&pg=PA36&dq=rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwin_-W5y7bbAhXFtlkKHY-oB48Q6AEIRjAG#v=onepage&q=rentabilidad&f=false)
- Coronel, R. E. (2016). Metodología de la Investigación Científica. Centro Editorial USS.
- COSO (1992). Obtenido de [http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa\\_Asociada/coso\\_2013-resumen-ejecutivo.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf)
- COSO 2013: What Have We Learned? (2016). NACD Directorship, 42(4), 9.
- Cuatrecasas, L. (2001). Gestión Económico – financiera de la empresa. Obtenido de [http://www.academia.edu/8188342/CAPITULO\\_II\\_MANUAL\\_DE\\_CONTROL\\_INTERNO\\_FINANCIERO\\_CONTABLE\\_CAPITULO\\_II](http://www.academia.edu/8188342/CAPITULO_II_MANUAL_DE_CONTROL_INTERNO_FINANCIERO_CONTABLE_CAPITULO_II).

Descotte, F. (2018). Empresas peruanas prevén mejora de su rentabilidad, según índice de confianza Vistage. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas-peruanas-preven-mejora-rentabilidad-indice-confianza-vistage-231492>

Eslava, J. (2010). Las claves del analisis economico - financiero de la empresa. 2da Edicion. España. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=04I0fgwMCD0C&pg=PA99&lpg=PA99&dq=Las+dos+formas+de+C%C3%A1lculo+de+la+RF+En+muchas+ocasiones,+al+utilizar+este+ratio+para+comparar+RF+entre+empresas+o+destinos+de+inversi%C3%B3n+del+capital+propio+\(FP\)+se+suelen+utilizar+dos+modalidades+del+ratio,+seg%C3%BAn+se+quiera+considerar+o+no+el+efecto+impositivo.+As%C3%AD+se+suele+distinguir+entre+el+ratio+de+rentabilidad+financiera+bruta&source=bl&ots=K8BxbQ1v8l&sig=MsHsthb7lu3DqViWhx6ZQIDDOx4&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjG0J3tmIjeAhXHY98KHR9pA48Q6AEwAHoECAkQAQ#v=onepage&q=Las%20dos%20formas%20de%20C%C3%A1lculo%20de%20la%20RF%20En%20muchas%20ocasiones%20C%20al%20utilizar%20este%20ratio%20para%20comparar%20RF%20entre%20empresas%20o%20destinos%20de%20inversi%C3%B3n%20del%20capital%20propio%20\(FP\)%20se%20suelen%20utilizar%20dos%20modalidades%20del%20ratio%20seg%C3%BAn%20se%20quiera%20considerar%20o%20no%20el%20efecto%20impositivo.%20As%C3%AD%20se%20suele%20distinguir%20entre%20el%20ratio%20de%20rentabilidad%20financiera%20bruta&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=04I0fgwMCD0C&pg=PA99&lpg=PA99&dq=Las+dos+formas+de+C%C3%A1lculo+de+la+RF+En+muchas+ocasiones,+al+utilizar+este+ratio+para+comparar+RF+entre+empresas+o+destinos+de+inversi%C3%B3n+del+capital+propio+(FP)+se+suelen+utilizar+dos+modalidades+del+ratio,+seg%C3%BAn+se+quiera+considerar+o+no+el+efecto+impositivo.+As%C3%AD+se+suele+distinguir+entre+el+ratio+de+rentabilidad+financiera+bruta&source=bl&ots=K8BxbQ1v8l&sig=MsHsthb7lu3DqViWhx6ZQIDDOx4&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjG0J3tmIjeAhXHY98KHR9pA48Q6AEwAHoECAkQAQ#v=onepage&q=Las%20dos%20formas%20de%20C%C3%A1lculo%20de%20la%20RF%20En%20muchas%20ocasiones%20C%20al%20utilizar%20este%20ratio%20para%20comparar%20RF%20entre%20empresas%20o%20destinos%20de%20inversi%C3%B3n%20del%20capital%20propio%20(FP)%20se%20suelen%20utilizar%20dos%20modalidades%20del%20ratio%20seg%C3%BAn%20se%20quiera%20considerar%20o%20no%20el%20efecto%20impositivo.%20As%C3%AD%20se%20suele%20distinguir%20entre%20el%20ratio%20de%20rentabilidad%20financiera%20bruta&f=false).

Eslava, J. (2016). La rentabilidad : Análisis de costes y resultados . ESIC EDITORIAL

Estupiñán, G. R. (2015). Control interno y fraudes: análisis de informe coso i, ii y iii con base en los ciclos transaccionales (3° Edición ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Obtenido de <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibsipansp/reader.action?docID=4422272&query=control+interno+y+fraudes>

Estupiñan, R. (2006). Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis del Informe COSO I y II - Segunda Edición.

- Fidel, C. (2018). Crecer sin control es uno de los mayores peligros empresariales. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/crecer-control-mayores-peligros-empresariales-228618>
- Flores, Y. (2015). Control interno y rentabilidad en la empresa Grupo Moreno Automotriz S.A. Huaraz, 2014. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Perú. Obtenido de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/929/CONTROL\\_INTERNO\\_RENTABILIDAD\\_FLORES\\_RAM%C3%8DREZ\\_YELSIN\\_FRAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/929/CONTROL_INTERNO_RENTABILIDAD_FLORES_RAM%C3%8DREZ_YELSIN_FRAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gonzales, J. (2015). Control Interno y rentabilidad en la empresa Corporación ICARO S.A.C. Huaraz, 2014. Tesis de pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz, Perú. Obtenido de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/965/CONTROL\\_INTERNO\\_RENTABILIDAD\\_GONZALES\\_GONZALES\\_DANIEL\\_JUNIOR.pdf?squence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/965/CONTROL_INTERNO_RENTABILIDAD_GONZALES_GONZALES_DANIEL_JUNIOR.pdf?squence=1&isAllowed=y)
- Gras, E., Marín, S., & García, D. (2015). Auditoría interna y deficiencias de la información financiera en el sector bancario español. *Revista de Contabilidad*, 174-181. Obtenido de <https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2014.06.004>
- Guzman, K. E., & Vera, M. S. (2015). El control interno como parte de la gestion administrativa y financiera de los centros de atencion y cuidado diario. Caso: Centro de atencion y cuidado diario "El Pedregal" de Guayaquil. Tesis de pregrado, Universidad Politecnica Salesiana sede Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9947/1/UPS-GT001072.pdf>
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico D.F: Ediciones Mc Graw Grill.
- Hernández, R. (2013). Análisis financiero mediante indicadores para la toma de decisiones. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-mediante-indicadores-para-la-toma-de-decisiones/>
- Huamán, R. (2014). Más del 50% de las empresas peruanas sufrió fraude. Obtenido de <https://peru21.pe/economia/50-empresas-peruanas-sufrio-fraude-141423>.

- Hurtado, E. (2013). El control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C. en la ciudad de Trujillo, 2012. Tesis de pregrado. Recuperado de: [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/765/hurtado\\_ericka.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/765/hurtado_ericka.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) (2010). *Perú: Indicadores Economicos – Financieros Empresariales*. Lima. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0932/index.htm](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/index.htm).
- Lumbreras, J. C. (2017). 10 empresas en el Perú que generaron mayores ventas en el 2016. Obtenido de <https://elcomercio.pe/especial/zona-ejecutiva/actualidad/10-empresas-privadas-mas-rentables-peru-2016-noticia-1992082>.
- Mantilla, S. A. (2013). Auditoría del control interno (3° Edición ed.). Bogotá, Colombia: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=rMS4DQAAQBAJ&pg=PT462&dq=control+interno+financiero&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjN38zAhLTbAhUPwlkKHYneAHkQ6AEIMjAC#v=onepage&q=control%20interno%20financiero&f=false>.
- Marín, R. (2016). Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa de Repuestos Automotrices Marín E.I.R.L de Chimbote ,2015. Tesis de grado. Universidad Católica Los Ángeles. Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1143/CONTROL\\_INTERNO\\_EMPRESAS\\_COMERCIALES\\_MARIN\\_GUTIERREZ\\_HILDA\\_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1143/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_COMERCIALES_MARIN_GUTIERREZ_HILDA_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Mejía, E., Montes, C., & Montilla, O. (2007). Análisis de la fundamentación del modelo estándar de control interno, MECI 1000:2005. Estudios Generales 104, 52-53. Doi: 10.1016/S0123-5923(07)70017-7
- Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo. (2006). La Microem p re sa: Una p ro p u e sta tip o ló g ica y e j e rcicio d e a lp lica ció n en Lim a S u r Lima.

- Morillo, M. (2005). Rentabilidad financiera y reducción de costos (1° edición ed., Vol. 4). Mérida, Venezuela: redalyc. Obtenido de [ebookcentral.proquest.com/lib/bibsipansp/reader.action?docID=3159914&query=rentabilidad+financiera+y+reduccion+de+costos](http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibsipansp/reader.action?docID=3159914&query=rentabilidad+financiera+y+reduccion+de+costos)
- Nurhayati, (2016). Revealing and building the COSO concept and khalifatullah fill Ard Philosophy to Prevent and Detect the Occurrence of Fraud through Forensic Accounting. 100 Procedia- Social and Behavior Sciences: 3rd Global Conference on business and social sciences on “Contemporary Issues in Management in Management and Social Sciences Research” Kuala Lumpur, Malaysia), 219, 543-546. Doi: 10.1016/j.sbspro.2016.05.032
- Paiva, F. J. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa Cobros del Norte S.A., Tesis de postgrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, ciudad de Managua. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni/2056/1/TES%201818.pdf>
- Paz, R. (2015). Análisis Económico-Financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. Revista de métodos cuantitativos para la economía y la empresa, 95-11. Obtenido de <https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/viewFile/2241/1810>
- Perdomo, K. (2012). El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa Servicio Automotriz Jarocho. Tesis de grado. Universidad Tecnológica de Honduras. Obtenido de <http://www.youblisher.com/p/790201-El-controlinterno-y-su-efecto-en-la-rentabilidad-de-autmotriz>
- Petrascu & Attila. (2013). Internal audit versus internal control and coaching. Procedia Economics: In international Economic conference of Sibiu 2013. Post Crisis Economy, 6, 694- 701. Doi: 10.1016/S2212-5671(13)00191-3
- Rea, M. C. (2015). Procedimiento de control interno y su impacto en la rentabilidad anual de comercial Freicer franquiciado por disensa de la ciudad de Ambat. Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17233/1/T2993i.pdf>

- Rodriguez, R. G., & Vega, L. I. (2016). Diseño de un sistema de control interno en la empresa A & B representaciones SRL, con el fin de mejorar los procesos operativos - periodo 2015. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/753/1/TL\\_RodriguezdelaCruzRussell\\_VegaDavilaLucia.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/753/1/TL_RodriguezdelaCruzRussell_VegaDavilaLucia.pdf).
- Teruel, S. (2017), Control financiero: definición, objetivos e implementación, Blog Captio. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>.
- Vásquez, P. (2014). “Sistema de control interno y su contribucion a la gestion del area financiera de las empresas Metalmecánicas del Distrito de Trujillo año – 2014”. Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/929/vasqueznu%C3%B1ez\\_persyval.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/929/vasqueznu%C3%B1ez_persyval.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Villamarin, M. (2016). Sistema de control y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Autoservice S.A.C.. Tesis de grado. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ecuador. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/5218/1/TUAEXCOMCYA014-2016.pdf>
- Yeckle, A. (2014). Implementación de un sistema de control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa de Servicios Automotrices Servirent SAC, período 2013-2014. Trabajo de grado. Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2947/yeckle\\_ana.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2947/yeckle_ana.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Zarpan, D. (2013). Evaluacion del sistema de control interno del área de abastecimiento para detectar riesgos operativos en la municipalidad distrital de Pomalca -2012. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Lambayeque. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/261/1/TL\\_Zarpan\\_Alegria\\_DianaJaneth.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/261/1/TL_Zarpan_Alegria_DianaJaneth.pdf)

## ANEXOS

### ANEXO 01



#### FORMATO N.º T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 26 de febrero de 2020

Señores  
Vicerrectorado de Investigación  
Universidad Señor de Sipán  
Presente. -

EL suscrito:  
BARRETO HOYOS SONYA KRISTELL, con DNI 71313419

En mí calidad de autor exclusivo del trabajo de grado titulado: CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018 presentado y aprobado en el año 2019 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 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 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.º 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
BARRETO HOYOS SONYA KRISTELL	71313419	

## ANEXO 02



### ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Mg. CHAPOÑAN RAMÍREZ EDGARD, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 0831-FACEM-USS-2018, del estudiante BARRETO HOYOS SONYA KRISTELL Titulada CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 19% 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 investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 26 de febrero de 2020



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard  
DNI N° 43068346

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema anti plagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

## ANEXO 03

### CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>19%</b>	<b>13%</b>	<b>0%</b>	<b>17%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>4%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>4%</b>
<b>3</b>	<b>dspace.unitru.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad Peruana de Las Americas</b> Trabajo del estudiante	<b>3%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Señor de Sipan</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>tesis.ula.ve</b>	

## ANEXO 04



### CARTA DE AUTORIZACION

Chiclayo, 26 de abril del 2018

**Señores:**

**Vicerrectorado de Investigación**

**Universidad Señor de Sipán**

**Presente. -**

Yo, Mg, CPC Chávez Chavarry Liliana Arlita, identificado con DNI 40674099, contadora general de la empresa **MERCANTIL INCA S.A.**, identificada con RUC 20353607783, **AUTORIZO** a la Srta. Barreto Hoyos Sonya Kristell identificada con DNI 71313419, para que realice su trabajo de investigación, titulada **CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.**

Atentamente,

Mg. CPC Liliana Arlita Chávez Chavarry  
DNI N° 40674099

**Sucursales:** 1. Jr. Ayacucho Nro. 1000 Bar. La Colmena (entre Ayacucho 1000 y Miguel Grau 667) Cajamarca  
2. Av. Industrial Nro. 215, Guadalupe, Pacasmayo, La Libertad. Telf. 044-568235  
**Oficina Comercial:** Car. Vicente Russo Nro. 264 P. J. José Olaya, Lambayeque, Chiclayo.  
**Oficina Administrativa:** Av. Panamericana Norte Nro. 439, P. J. Ricardo Palma (costado del PRCNAAL) Chiclayo, Lambayeque.

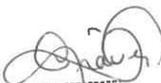
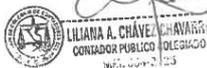
## ANEXO 05

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. CPC Liliana Arlita Chávez Chavarry, Contador Público Colegiado y Contadora General de la empresa Mercantil Inca S.A., he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (entrevista) elaborada por: Sonya Kristell Barreto Hoyos, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.

**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, 15 de Octubre del 2018

LILIANA A. CHÁVEZ CHAVARRY  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Mg. CPC Liliana Arlita Chávez Chavarry  
DNI N° 40674099

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. Lupe del Carmen Cachay Sánchez, Contador Público Colegiado y 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: Sonya Kristell Barreto Hoyos, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.

**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.

Pimentel, 15 de Octubre del 2018



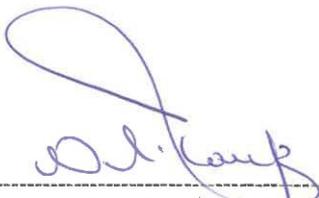
-----  
Mg. Lupe del Carmen Cachay Sánchez  
DNI N° 16680888

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Dr. Mg. CPC Carlos Alberto Olivos Campos, Contador Público Colegiado y 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: Sonya Kristell Barreto Hoyos, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.

**CERTIFICO:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 15 de Octubre del 2018



---

Dr. Mg. CPC Carlos Alberto Olivos Campos  
DNIN° 16406409

ANEXO 06

<b>CONTROL INTERNO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN MERCANTIL INCA S.A., CHICLAYO 2018.</b>						
<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
¿De qué manera el control interno financiero contribuye a mejorar la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018?	Determinar si el Control Interno Financiero mejorará la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.	H1: El control interno financiero si contribuye a mejorar la rentabilidad en la empresa Mercantil Inca S.A.	Control Interno Financiero	Tipos	Detectivos	Entrevista / Guía de Entrevista
	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>				Preventivos	
					Correctivos	
				Modelo COSO	Ambiente de control	
	Evaluación de riesgos					
	Actividades de control					
Información y comunicación						
Identificar el Control Interno Financiero de Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018. Diagnosticar la rentabilidad de						

Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.	H0: El control interno financiero			Supervisión y seguimiento	
Demostrar la contribución del control interno financiero en la mejora de la rentabilidad para la empresa Mercantil Inca S.A.	no contribuye a mejorar la rentabilidad en Mercantil Inca S.A., Chiclayo 2018.	Rentabilidad	Rendimiento sobre Patrimonio	ROE= (Utilidad Neta)/Patrimonio=%	Análisis de EE.FF. / Ratios
			Rendimiento sobre la Inversión	ROI= (Utilidad Neta)/(Activo Total)=%	
			Rendimiento sobre Activos	ROA= (Utilidad Operacional ×(1-T))/(Activo Total)= %	

**ANEXO 07**

