



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Grado de madurez del control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa
Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORAS:

Rosales Rodríguez, Zulema Marlene (ORCID: 0000-0001-6261-9261)

Zambrano Otero, Silvia Maribel (ORCID: 0000-0002-8788-1589)

ASESOR:

Dr. Augusto Ricardo Moreno Rodríguez (ORCID: 0000-0003-0789-4644)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

TRUJILLO – PERÚ

2019

Dedicatoria

A mis padres y a mi hermano por apoyarme,
estar siempre conmigo en todo y confiar en mí.

Zulema Rosales

A mis padres y hermanas por su apoyo
incondicional y por creer en mí siempre

Silvia Zambrano

Agradecimiento

A mi hermano Giancarlo y a mis padres Lucy y Ricardo por apoyarme en mi carrera profesional de contabilidad y a mis docentes por enseñarme y guiarme y estar ahí presentes.

Zulema Rosales

A mi hermana Pilar por apoyarme a seguir la carrera de contabilidad y a mis docentes de la UCV por su guía y sus enseñanzas.

Silvia Zambrano

Página del jurado

	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
---	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) Rosales Rodríguez, Zulema Marlene y Zambrano Otero, Silvia Maribel

cuyo título es:

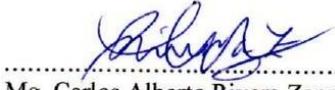
"Grado de Madurez Del Control Interno y su Influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Ituri Agente Marítima S.A. de la Ciudad de Trujillo año 2018"

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15.....(número)
S. Rosales.....(letras).

Trujillo 08 julio del 2019



 Dr. Augusto Ricardo Moreno Rodríguez
 PRESIDENTE



 Mg. Carlos Alberto Rivera Zapata
 SECRETARIO

Pos: 

 Dr. Javier Navarro Santander
 VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	--	--------	-----------

Declaratoria de autenticidad

Yo Rosales Rodríguez, Zulema Marlene con DNI N.º 70269796 a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompañamos es veraz y auténtica. Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces. En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Trujillo 08 de julio del 2019



Rosales Rodríguez, Zulema Marlene

DNI 70269796

Declaratoria de autenticidad

Yo Zambrano Otero Silvia Maribel con DNI N.º 18202176 a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompañamos es veraz y auténtica. Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces. En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Trujillo 08 de julio del 2019



Zambrano Otero Silvia Maribel

DNI 18202176

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO.....	15
2.1. Tipo y diseño de Investigación.....	15
2.2. Operacionalización de variables.....	15
2.3. Población, muestra y muestreo	17
2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	17
2.5. Procedimiento.....	18
2.6. Métodos de análisis de datos	18
2.7. Aspectos éticos	19
III. RESULTADOS	20
IV. DISCUSIÓN.....	61
V. CONCLUSIONES	63
VI. RECOMENDACIONES	65
VII. PROPUESTA	66
Referencias	72
Anexos.....	75

RESUMEN

La presente tesis titulada Grado de Madurez del Control Interno y su influencia en la Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018 tuvo como objetivo determinar la influencia que tiene el grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa. Para fundamentar nuestra investigación se utilizó diferentes fuentes bibliográficas como el Modelo del Control Interno COSO, El Marco Conceptual de la Contraloría General de la Republica y otros libros, tesis y artículos científicos relacionados con el tema. El diseño de la presente investigación es no experimental de tipo transversal, debido a que no existe manipulación de variables y la información que se recogió se realizó en un solo momento del tiempo. La población es la empresa Iturri Agente Marítima S.A. y la muestra es el total de trabajadores de la empresa. Los instrumentos utilizados fueron los siguientes: Cuestionario de control interno, guía del cuestionario y la información económica y financiera de la empresa. Se obtuvo como resultado que el grado de madurez de control interno de la empresa en estudio se encuentra en el nivel inicial y la gestión financiera se encuentra en una situación regular, se concluyó que un grado de madurez de control interno tiene una influencia positiva en la empresa Iturri Agente Marítima S.A.

Palabras claves: grado de madurez del control interno, gestión financiera, influencia

ABSTRACT

This thesis entitled Degree of Maturity of Internal Control and its influence on the Financial Management of the Company Iturri Agente Marítima S.A. The objective of the city of Trujillo in 2018 was to determine the influence of the degree of maturity of internal control in the financial management of the company. To base our research, we used different bibliographical sources such as the COSO Internal Control Model, the Conceptual Framework of the Comptroller General of the Republic and other books, theses and scientific articles related to the subject. The design of the present investigation is non-experimental of transversal type, due to the fact that there is no manipulation of variables and the information that was collected was carried out in a single moment of time. The population is the company Iturri Agente Marítima S.A and the sample are the total number of workers in the company. The instruments used were: Internal control questionnaire, Questionnaire guide and economic and financial information of the company. It was obtained as a result that the degree of maturity of internal control of the company under study is at the initial level and financial management is in a regular situation, it was concluded that a degree of maturity of internal control has a positive influence on the Iturri Agente Marítima SA company

Keywords: degree of maturity of internal control, financial management, influence

I. INTRODUCCIÓN

El control interno es un asunto que debería ser tomado con especial cuidado y seriedad por parte de los encargados de las empresas, sobre todo si se pretende permanecer o sobresalir en un ambiente empresarial que se vuelve cada vez más competitivo.

La implementación de un control interno permitirá a las empresa llevar a cabo una gestión mucho más eficiente y les facilitará conseguir sus metas y objetivos en los tiempos previstos, así como detectar las posibles desviaciones y riesgos que se presenten en el camino para poder corregirlas en el momento oportuno.

Según Araque (2014) “el control interno provee orden y disciplina en una organización y sirve como parámetro del desarrollo de planes y programas y de instrumento de gran ayuda para la toma de decisiones” (p. 52), en ese sentido podemos afirmar que una empresa que no es ordenada y disciplinada en sus actividades difícilmente llegará a ser exitosa.

Aunque las empresas privadas no están obligadas a implementar un sistema de control interno, no quiere decir que no deban hacerlo, de hecho, tener un buen sistema de control interno les ayudaría mucho en su gestión. No es en vano que autores como Ruffner (2014) afirmen que “El control interno en las empresas privadas se ha convertido en uno de los pilares en las organizaciones, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes” (p. 81), así mismo en cuanto a la importancia que se le debe prestar a este instrumento Ubillus (2016) dice que “El control interno en nuestros días toma cada vez mayor relevancia para el manejo de las empresas por el hecho de encontrarnos en un mundo cada vez más competitivo y exigente” (p. 7). Pero a pesar de que el control interno se haya vuelto un asunto relevante, este no es tomado con la seriedad y con el cuidado que merece. Si nos fijamos en nuestra realidad veremos que en nuestro país se crean constantemente muchas empresas, las cuales en su gran mayoría son pequeña o medianas, según INEI (2015) “al 30 de junio de 2013, el 96,2% de las empresas registradas eran micro, el 3,2% pequeñas, el 0,2% medianas y el 0,4% grandes” por lo general los dueños de estas entidades creen que implementar un sistema de control interno no es necesario y usualmente no tienen definido cuáles son sus objetivos y planes, la mayor parte de ellas trabajan de manera empírica, es decir sin contar con directrices que les indiquen como actuar en cada situación. Con respecto a lo mencionado, Molina (2016) indica que es importante comprender que el tamaño de una organización no es un factor determinante a la hora de decidir implantar un

sistema de control interno; puesto que un sistema de control interno debe adecuarse al tamaño y a las características de la empresa (p. 27)

Tener un sistema de control interno adecuado le permite a la empresa mejorar su rendimiento en forma general, en esa misma línea Gonzales (2017) afirma que “los sistemas de control influyen en todos los niveles de la organización y sus rendimientos. Tanto en los rendimientos financieros, como en los no financieros como puede ser la mejora de la percepción del cliente sobre la empresa” (p. 3). Es decir que los beneficios de tener un control interno correctamente implementado son globales y repercute en cada área de la empresa.

La Iturri Agente Marítima S.A. al igual que la mayoría de las empresas medianas no cuenta con un sistema de control interno, esto ocasiona que la información financiera no sea confiable. Se ha observado que la entidad no utiliza instrumentos contables ni mucho menos administrativos que le permitan desenvolverse de forma más eficiente en sus actividades. Todo ello ha ocasionado que se desconozca la verdadera realidad financiera y que por lo tanto peligre la estabilidad de la empresa.

Entre los problemas de control podemos mencionar están los siguientes: no existe una persona encargada de supervisar que los documentos sean emitidos oportuna y correctamente, y que las actividades se estén llevando a cabo de manera eficiente, las funciones de los trabajadores no están definidas de manera clara, las tareas o actividades que se realizan no están debidamente separadas y algunas personas no están debidamente preparadas para el puesto que ocupan.

Este estudio resultará importante ya que permitirá que los directivos de la empresa conozcan cuales son las deficiencias en su control interno y de qué manera pueden mejorarla para poder llevar una gestión financiera eficiente.

Por lo expuesto, el presente trabajo tiene como finalidad determinar el grado de madurez del control interno de la entidad en estudio y la influencia sobre la gestión financiera de la empresa.

A continuación, mencionaremos algunos trabajos de investigación relacionadas con el tema de control interno y que nos servirán como referencia para llevar a cabo nuestro propio estudio.

A nivel internacional tenemos:

Paiva, F (2014). En su tesis “Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A.” para optar el grado de Magister en Auditoria. Managua-

Nicaragua UNAM. Cuyos objetivos fueron los siguientes; evaluar el control interno de la empresa, analizar su rentabilidad y aportar recomendaciones. El tipo de estudio es descriptivo y de corte transversal. El enfoque es cualitativo con técnicas cuantitativas y cualitativas. Se aplicaron entrevistas y encuestas. Las conclusiones fueron las siguientes: se halló que las funciones de los trabajadores no estaban debidamente separadas, no se llevaban a cabo los arqueos de caja, No se realiza un análisis adecuado de la rentabilidad y los ingresos no son contabilizados de manera adecuada.

A nivel nacional mencionaremos las siguientes tesis:

Ccolque, D. (2017) en su tesis “Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las empresas del régimen general de la provincia de Espinar 2016” para optar el título de contador público. Juliaca – Perú. UPU. Tuvo como objetivo general determinar de qué forma los componentes del control interno influyen en la gestión financiera de las empresas. El tipo de investigación es descriptivo - correlacional. Las conclusiones a las que se llegó es que cada componentes del control interno si tiene influencia en la gestión financiera de las empresas estudiadas en un 58.8%, se observó que el componente ambiente de control es el que más influye en el grado de cumplimiento de la gestión, es decir que a un mejor ambiente de control, la gestión financiera de la empresa mejora en un 47.5%.

Gutiérrez. R. (2018) en su tesis “Caracterización del Control Interno y la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017” para optar el título profesional de contador público. Juliaca – Perú. ULADECH el tipo de investigación es no experimental, el diseño utilizado es correlacional. Las conclusiones a las que se llegó fueron las siguientes: se evidencio una relación directa entre el control interno y la gestión financiera de la empresa, además sólo el 52,2% manifiestan que el control interno y la gestión financiera son buenas, se pudo evidenciar que la relación es directa y fuerte, el control interno influye en un 56,49% en la gestión financiera

A nivel local se ha consultado las siguientes tesis:

Bravo, I (2015) en su tesis “El Sistema de Control Interno según Informe COSO III y su incidencia en la gestión de la empresa inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. en el periodo 2014”. Trujillo-Perú. UNT. Su objetivo fue determinar cómo incide la implementación de un sistema de control interno de acuerdo al modelo COSO III en la gestión de la empresa en estudio. La metodología utilizada fue de tipo no experimental. Se concluyó lo siguiente: que, a pesar de que la entidad consta con ciertos procedimientos de control, no ha

implementado un sistema de control interno, luego de que se hubo implementado un sistema de control interno en la empresa se observó que la gestión de la empresa tuvo una mejora significativa.

Portilla. D (2015) en su tesis “El Control Interno y su Influencia en la mejora de la Gestión Financiera en las empresas constructoras de la ciudad de Trujillo 2014”. Presentada para obtener el grado de contador público. Trujillo - Perú. UNT.

Su objetivo principal fue determinar la influencia del control interno en la mejora de la gestión financiera en las empresas La investigación fue de tipos aplicada, descriptiva y explicativa. Concluye que el control interno influye significativamente en la mejora de la gestión financiera en las empresas constructoras, se comprobó que si se realizaban procedimientos adecuados de control interno esto repercutía en la liquidez de la empresas constructoras.

Para la realización de este trabajo hemos consultado diversa bibliografía para tener en claro los conceptos de grado de madurez, control interno y sus componentes y gestión financiera. Con respecto a nuestra primera variable, es decir, el grado de madurez del control interno, hemos encontrado la siguiente definición, “el grado de madurez es el nivel donde se encuentra el Control Interno en relación con una situación ideal para conseguir sus objetivos” (CGRP, 2015, p. 10)

Al respecto en la publicación CGRP (2014) se menciona que:

El grado de madurez alcanzado por el Sistema de Control Interno en una entidad dependerá de su entorno y de la importancia que se le dé tanto a su fortalecimiento como a la implementación. La madurez de una entidad en temas de Control Interno deberá comprender su propio proceso y ritmo es por ello por lo que el proceso de maduración del control interno es único para cada entidad, ya que va a depender de factores internos y externos que van a incidir sobre ella (p. 22).

Según CGRP (2014) “existen niveles ideales del control interno los cuales contribuyen a la consecución de los objetivos Institucionales. Por ello se plantea 6 niveles, cada uno con sus propias definiciones y parámetros” (p. 17)

De los seis niveles que menciona la Contraloría General de la Republica hemos tomado cuatro los cuales detallaremos a continuación:

Inexistente: Es el nivel en el que no se encuentran ningún elemento que pueda hacer presumir que hay algún control en las actividades o procesos. Es difícil por no decir imposible que alguna entidad llegue a encontrarse en este nivel ya que cualquier empresa lleva algún tipo de control aunque estos sean muy débiles

Inicial: Es el nivel en el que se pueden observar algunos controles, sin embargo estos no están por escrito por lo que se podría decir que son controles no formalizados y por tanto estos pueden ser vulnerados en cualquier momento. Se podría presumir que la gran mayoría de las empresas se encuentran en este nivel.

Intermedio: Es el nivel donde existen controles y además estos están por escrito o formalizados para el conocimiento de todos. En este nivel los controles son menos propensos de ser vulnerados

Avanzado: En este nivel existen los controles de manera formal, pero además estos se cumplen según lo estipulado y son difundidos de manera constante por toda la entidad.

Ejemplo: Se considera nivel avanzado si se cumple con los requisitos anteriores y además se difunde a la entidad.

Por otro lado CobiT (2011) sobre el grado de madurez menciona que:

El modelo de madurez se enfoca en la capacidad mas no en el desempeño, por consiguiente, no debe tomarse como un numero al cual debe arribarse como resultado de una medición. Sin embargo, están diseñados para ser aplicados siempre con niveles que les permitan a las organizaciones conocer como están llevando a cabo sus procesos (p. 216).

Para CobiT (2011) existe los siguientes niveles:

No existente: La entidad cuenta con cero controles y ni siquiera toman conciencia de ello.

Inicial: A pesar de que en este nivel la entidad reconoce la existencia de problemas que deben ser resueltos, se aplican soluciones no adecuadas y de forma descoordinada.

Repetible: Se desarrollan soluciones a los problemas, pero la comunicación es deficiente e informal

Definido: En este nivel las soluciones a los problemas se han estandarizados y además documentadas y comunicadas a todo el personal, sin embargo se deja a cada persona actuar según su criterio lo que puede conllevar a ciertos desvíos.

Administrado: La entidad hace seguimiento de los controles y mide si los procesos están llevándose a cabo de acuerdo a lo previsto, por lo que estos procesos pueden ser mejorados siempre que así sean requeridos

De acuerdo con El Informe COSO (2013) “el control interno es un proceso que lo diseña y efectúan los encargados del gobierno corporativo y otro personal, para dar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad”

De la definición sobre control interno por parte de COSO 2013 se puede entender que la persona o las personas que tienen la responsabilidad de diseñar y efectuar el control interno es la alta gerencia, pero sin embargo debe ser acatada por cada una de las personas que integran la entidad, para ello la gerencia debe difundir lo que se espera de cada integrante de la organización.

Según CGRP (2014) El Control Interno es un proceso integral efectuado por el titular y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para dar seguridad razonable de que, en la consecución de la misión de la entidad, se alcanzaran los objetivos de esta. En las definiciones de control interno siempre se hace hincapié en que el control interno nunca nos podrá dar la seguridad absoluta de que los objetivos sean alcanzados por el hecho de que al ser efectuada por seres humanos la posibilidad de que se pueda cometer errores siempre estará presente.

Por otro lado, Vizcarra (2008) señala que el control interno es un proceso que ha sido diseñado para cumplir con tres objetivos: efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera, acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables, adhesión a las políticas de la empresa.

Estos tres objetivos señalados constituyen el resumen de todo lo que una entidad podría beneficiarse al implementar un control interno, alcanzar estos objetivos es lo que hace a una empresa ser exitosa por un largo periodo de tiempo.

Si bien el control interno es un proceso llevado a cabo por los directivos de las empresas, tal como lo mencionan los diversos autores, este debe ser ejecutada por todos y cada uno de los miembros de la entidad, de esa manera será más fácil que los controles sean efectivos. Es por ello por lo que, De La Torre (2018) afirma que “para que la prevención sea efectiva, debe entenderse que el sistema de control interno es responsabilidad de todos

los miembros de la organización sin tomar en consideración el nivel jerárquico al que correspondan” (p. 61).

El control interno puede ser utilizado por las empresas como una herramienta que les permita mejorar su gestión. En ese contexto Velázquez y Poncela (2016) afirman que “la gestión administrativa y financiera permite a las empresas tener un buen desenvolvimiento en todas sus áreas y de todos sus recursos para tener una solvencia y capacidad de crecimiento dentro y fuera de la misma” (p. 15). Además en esa misma línea Lozano y Tenorio (2015) indican que “un adecuado Sistema de Control Interno es una parte muy importante de una entidad, pues garantiza que los bienes de una entidad se encuentren resguardados y que los resultados contables sean confiables” (p. 49).

Para nuestra investigación hemos tomado el modelo de control interno COSO por ser el más implementado a nivel mundial, este modelo consta de 5 componentes: Ambiente de Control, Evaluación de los riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y Monitoreo.

Para COSO (2013) “el ambiente de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla la organización” (p. 4). Por su lado Whittington, y Pany (2005), afirman que “el ambiente de control crea el tono de la organización al influenciar en la conciencia de control” (p. 214).

Se podría decir que si el ambiente de control no funciona entonces los demás componentes no tendrían donde apoyarse para lograr andar todo el proceso, debido a que este componente es la base que sostiene a todo el edificio del sistema de control interno. En una organización donde no se practican valores, donde la integridad es una palabra desconocida, es muy difícil que funcionen los controles.

Según la RAE riesgo es la contingencia o proximidad de un daño. En el accionar diario de una empresa siempre existe el peligro de que algo no suceda tal como fue planeado, Los riesgos a los que se enfrentan son muchos y diversos y minimizar esos riesgos es una tarea que se puede hacer evaluándolos antes de que estos ocurran para estar preparados para hacerles frente.

Si lo que queremos hacer es valorar los riesgos entonces es muy importante conocer, distinguir y examinar los riesgos más significativos para que de esa manera se puedan

alcanzar los objetivos lo que permitirá construir una base para evaluar cómo estos riesgos deben ser llevados.

Con respecto a los riesgos a los que se enfrentan constantemente las empresas, se debe tener en cuenta que estos van cambiando con el transcurrir del tiempo, Según Mantilla (2013) “el hecho de que las condiciones económicas, industriales, reguladoras y de operación van a seguir cambiando, se va a tener que recurrir a mecanismos para señalar y manejar los riesgos particulares asociados con el cambio”

Otro componente del control interno son las actividades de control. La empresa deberá definir de manera clara las actividades de control para no caer en ambigüedades que puedan traer confusión a la hora de su ejecución, COSO (2013) indica que “las actividades de control son las actividades definidas a través de políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que se cumplan con las instrucciones de la dirección para atenuar los riesgos con impacto potencial en los objetivos" (p. 4). Se podría decir que las actividades de control están inmersas en cada una de las actividades realizadas, en todos los niveles de la empresa y en cada momento. Precisamente son estas acciones el centro de todo este proceso del control interno.

El siguiente componente que es el de información y comunicación es el que se encarga de dar a conocer las directivas y las actividades a toda la empresa, según Mantilla (2013) “el sistema de información produce documentos que tienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, la cual hace posible operar y controlar el negocio”

Sin este componente es imposible de dar a conocer a cada integrante de la organización cual es el papel que le toca para echar a andar todo el proceso. Es la gerencia la encargada de difundir las líneas de acción establecidas.

El monitoreo que es el último componente de control permite asegurarse que todo lo implementado se esté cumpliendo y además nos llevara a darnos cuenta lo que está funcionando y lo que está fallando para realizar la retroalimentación. Para ello se deben realizar evaluaciones cada cierto tiempo. “Las evaluaciones recurrentes y las evaluaciones independientes o una combinación de ambas se utilizan para determinar si cada uno de los cinco componentes del control interno están presentes y funcionan adecuadamente”

(COSO, 2013, p. 5). Este componente es algo así como el policía que vigila que todo esté funcionando tal como se ha previsto, sin este componente no tendríamos como saber si cada uno de los controles se están llevando a cabo.

En cuanto a gestión financiera hemos consultado los siguientes autores:

Córdova (2012) afirma que la gestión financiera es la encargada de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control.

Según: Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017) “la gestión financiera es una de las áreas tradicionales que comprenden un proceso de gestión y gerencia de cada organización indistintamente de su tamaño o del sector al que pertenezca dicha empresa” (p. 220). Y por su parte Rosillon (2013) afirma que básicamente, “la gestión financiera engloba lo concerniente al dinero, a la inversión, administración y posesión de este, de manera que este sea manejado adecuadamente para que sea lucrativo; por ello su objetivo principal se centra en aumentar el valor de la inversión de los dueños de la empresa” (p. 615)

Para Hernández, Espinosa y Salazar (2014) “La gestión financiera es parte de la función de la dirección que consiste en 4 etapas que son planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades económicas que generan flujos de efectivo como resultado de la inversión” (p. 163).

Y por último Álvarez (2017) indica que “la gestión financiera es el proceso que analiza las necesidades financieras de una entidad y toma decisiones sobre estas tratando de utilizar los recursos financieros óptimos, asegurando que sean suficientes a fin de que esta pueda funcionar” (p. 338).

Un tema importante y central para el crecimiento de toda empresa es el tema del financiamiento. La gestión financiera cobra mayor importancia ya que lograr un flujo equilibrado de caja no es algo sencillo, por ello es conveniente prever las necesidades financieras de la empresa. La planificación financiera les da a las empresas una visión de cuáles son los recursos financieros disponibles tanto en el corto como en el largo plazo para continuar creciendo.

En conclusión, podemos decir que las empresas deben administrar sus recursos para asegurar que estos sean suficientes para cubrir sus obligaciones y gastos y seguir con sus operaciones diarias, para ello se debe llevar un control adecuado de sus finanzas.

Córdoba (2012) “La gestión financiera es de suma importancia para cualquier entidad, está relacionada con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional”

Ollague, (2017) respecto a la importancia de la gestión financiera afirma lo siguiente:

Los estados financieros constituyen elementos muy importantes ya que gracias a ellos podemos darnos cuenta de las condiciones en que se encuentra una empresa. Sin embargo, los Estados financieros por sí solos no nos permiten visualizar la situación de la organización; por esa razón, se hace necesario realizar un análisis más profundo de esa información financiera, para ello podemos utilizar varias herramientas como los indicadores financieros (p 22)

Según Van Horne (2012) “Para evaluar el desempeño de una empresa, se necesita hacer una revisión completa de varios aspectos de la salud financiera. Una herramienta que se emplea con frecuencia en esta revisión es una razón financiera, o índice o cociente financiero”

Po ello para realizar el análisis de la gestión financiera de una empresa es preciso indagar sobre el comportamiento de las cuentas principales de los estados financieros, relacionándolas para posteriormente analizar sus resultados.

El análisis financiero estudia la capacidad de la empresa para satisfacer los gastos y obligaciones para llevar a cabo las actividades económicas. En otras palabras, el análisis financiero estudia la liquidez, la solvencia y equilibrio a través del cálculo de ratios y de la valoración de estos. (Sánchez, 2014)

Para evaluar la gestión financiera de una empresa es necesario definir ciertos parámetros que nos permitirán servir como indicadores que nos darán una mejor idea de cómo va caminando la empresa al hacer un análisis de estas.

En esa línea Prieto (2010) afirma que:

El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes o débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias, teóricamente se podrían establecer relaciones entre cualquier cuenta del balance con otra del mismo balance o del estado de pérdidas y ganancias, pero no todas estas relaciones tendrían sentido lógico, por este motivo se ha utilizado una serie de razones o indicadores que se pueden utilizar y dentro de los cuales el analista debe escoger los que más le convengan según la clase de empresa que se esté estudiando (p. 110)

Ratios de liquidez

“Son aquellos que demuestran la capacidad o falta de capacidad de pago a corto plazo de la empresa” (Quinteros y De Marco, 2014, p. 5).

Entre los ratios de liquidez tenemos:

Liquidez General “Muestran el comportamiento de la capacidad de pago que tiene la empresa sobre sus obligaciones de corto plazo” (Andrade, 2017, p. 53). Las empresas deben procurar tener una liquidez mayor a 1 para no poner en riesgo el cumplimiento de sus obligaciones.

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Capital de trabajo “Representa la cantidad de recursos que permite que la empresa desarrolle sus actividades ininterrumpidamente. La razón de capital de trabajo muestra la relación entre lo que queda en la empresa luego de pagar sus deudas de corto plazo”. (Andrade, 2017, p.57). El capital de trabajo le permite a la empresa a no endeudarse para la realización de sus actividades ordinarias.

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

Prueba defensiva “La prueba defensiva indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos” (Coello, 2015, p. 5)

$$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Ratios de Apalancamiento “Los ratios de apalancamiento financiero o cobertura es el grado en que es financiada la empresa mediante deuda, es decir es el efecto que introduce el endeudamiento sobre la rentabilidad de los capitales propios” (Rodríguez 2014, p. 1).

Endeudamiento patrimonial “Mide el grado de endeudamiento con respecto al patrimonio de la empresa. Evalúa el impacto del pasivo total con respecto al patrimonio” (Coello, 2015, p. 6). A la empresa le conviene obtener un resultado menor o igual a dos para no caer en endeudamiento que pongan en peligro la estabilidad de la empresa.

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{patrimonio}}$$

Endeudamiento total “Mide el grado de inversiones totales financiada por deuda a terceros, mide la relación de veces entre la deuda total y el activo total de la empresa” (Andrade, 2017, p. 53). Es importante que la empresa trate de no perder autonomía frente a sus acreedores.

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

Cobertura de intereses “Mide el número de veces en que las utilidades operativas de la empresa cubren el pago de intereses provenientes de las obligaciones con sus acreedores” (Andrade, 2017, p. 54). Significa que la empresa tiene una gran capacidad para pagar los intereses de las deudas contraídas.

$$\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Intereses}}$$

Ratios de rentabilidad

“Permiten evaluar el resultado de la eficiencia en la gestión y administración de los recursos económicos y financieros de la empresa. Estas ratios facilitan la medición del desempeño en relación con las ventas o la inversión” (Rodríguez, 2014, p. 1).

Rentabilidad sobre la inversión “Mide la eficacia con que han sido utilizados los activos totales de la empresa sin considerar los efectos del financiamiento, en otras palabras, por cada sol de inversión de activos cuanto se ha generado en utilidades” (Rodríguez, 2014, p. 2), Cada empresa es la que establece cual es el porcentaje de utilidades que desea alcanzar.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

La rentabilidad sobre capital propio “Es la rentabilidad obtenida por los propietarios de la empresa. Conocida también como rentabilidad financiera, para los accionistas, revela cómo será retribuida su aporte de capital, es decir de la inversión realizada por los accionistas cuanto se ha generado de utilidades” (Rodríguez, 2014, p. 3)

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

La rentabilidad sobre las ventas “Indica cuántos soles gana la empresa por cada nuevo sol de mercadería vendida” (Rodríguez, 2014, p. 5)

$$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}}$$

La rentabilidad operativa del activo “Es el índice que sirve para medir el éxito empresarial. Analiza la visión amplia de los factores que inciden favorable o desfavorablemente en el proceso de generación de valor de la empresa” (Rodríguez, 2014, p. 1)

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}}$$

Entre los ratios de solvencia tenemos:

La cobertura a los gastos financieros muestra las veces que los gastos financieros son cubiertos por la utilidad operativas.

$$\frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Gastos financieros}}$$

“El grado de propiedad indica cuanto de la inversión total está siendo financiada con recursos propios” (Coello 2015, p. 3)

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Gastos}}$$

El problema de investigación ha sido expresado del siguiente modo: ¿Cuál es la influencia del grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018?

La realización de este estudio se justifica por las siguientes razones:

La empresa Agencia Iturri Marítima S.A, en la actualidad, no tiene implementado ningún sistema de CI, por lo que sus operaciones son controladas de manera empírica, lo que no le da la certeza de que sus recursos se estén usando de la manera óptima, por tanto, la presente investigación permitirá conocer cuáles son las falencias en el CI de la empresa por lo que se podrán tomar las medidas para mejorarla.

El estudio puede servir para que otras empresas de las mismas características puedan mejorar su control interno y por ende mejorar su gestión financiera también y además puede servir para que otros investigadores puedan tomar este estudio como referencia. Una vez que se conozca el grado de madurez del control interno de la empresa Agencia Iturri Marítima S.A, estaremos en condiciones de elaborar una propuesta de mejora del control interno que permitirá que la gestión financiera de la empresa sea más eficiente y eficaz lo que beneficiara mucho a la empresa en la consecución de sus objetivos.

La hipótesis que planteamos es: El grado de madurez del control interno tiene influencia positiva en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.

Nuestro objetivo de investigación general fue

Determinar la influencia que tiene el grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.

Los objetivos específicos fueron los siguientes

1. Determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.
2. Analizar la gestión financiera a través de ratios financieros de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.
3. Proyectar los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado
4. Comparar la gestión financiera de la empresa en estudio antes y después de haber proyectado los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de Investigación

El diseño de la presente investigación es no experimental de tipo transversal, debido a que no existe manipulación de variables y la información que se recogió se realizó en un solo momento del tiempo.

2.2. Operacionalización de variables

Variable Independiente:

- Grado de madurez del Control interno

Variable dependiente:

- Gestión Financiera

Operacionalización de variables

- Ver matriz de Operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escalas
Grado de madurez del Control Interno	“El grado de madurez es el Nivel donde se encuentra el Control Interno en relación a una situación ideal para conseguir sus objetivos” (Contraloría General de la Republica, 2015).	Esta variable se va a medir con un cuestionario de control interno cuyos niveles de escala de madurez son; 0 = inexistente 1 = inicial 2 = intermedio 3 = avanzado	Ambiente de Control Evaluación de riesgos Actividades de Control Información y Comunicación Actividades de Supervisión	Nivel del Ambiente de control Nivel de la evaluación de riesgos Nivel de las actividades de control Nivel de la Información y Comunicación” Nivel de las actividades de supervisión	Ordinal
Gestión Financiera	Córdova (2012) indica que “la gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos”	La variable se va a medir a través del análisis documental	Estado de Situación Financiera Estado de Resultados	Ratios de liquidez Ratios de solvencia Ratios de rentabilidad	Razón

2.3. Población, muestra y muestreo

Población

La población es la empresa Iturri Agente Marítima S.A.

Muestra

La muestra es el total de trabajadores de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. que ascienden a un total de 32 trabajadores.

Muestreo

No se necesitó la realización de muestreo debido a que se trabajó con toda la población por ser pequeña y se pudo acceder a ella sin restricción.

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

Tabla 1

Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Técnica	Instrumento
Encuesta	Cuestionario de control interno Guía del cuestionario
Análisis documental	Información económica y Financiera

El cuestionario de control interno es una adaptación del Modelo Integrado de Capacidad y Madurez (Capacity Maturity Model Integration)

Los datos sobre el grado de madurez del control interno se recolectaron a través de un cuestionario que nos permitió determinar el nivel de cada componente tomando en cuenta una escala de valores que va desde inexistente hasta avanzado.

La recolección de los datos sobre la gestión financiera se realizó tomando la información contenida en el Estado de Situación Financiera y en el Estado de Resultados, analizando cada partida en cada uno de los estados a través de ratios.

Validez

La validez del instrumento fue realizado a través del criterio de juicio de expertos.

Confiabilidad

Para medir la confiabilidad del instrumento se utilizó el coeficiente de alfa de Cronbach.

$$(K/K-1) (1 - \Sigma ((S2 /St) St))$$

Donde:

S2: es la varianza del ítem i

St: es la varianza de la suma de todos los ítems

K: es el número de preguntas o ítems

Obteniendo los siguientes resultados

Obteniéndose los siguientes resultados

Estadística de fiabilidad	N de elementos
732	22

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	32	100
	Excluido	0	0
	Total	32	100

2.5. Procedimiento

- Se aplicó un cuestionario de control interno para medir el grado de madurez de control interno de la empresa.
- Se analizó la gestión financiera de la empresa a través de los ratios financieros.
- Se proyectaron los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado.
- Se hizo una comparación de la gestión financiera a través de ratios antes y después de haber proyectado las mejoras del control interno

2.6. Métodos de análisis de datos

El método de análisis de datos que se ha utilizado en la presente investigación fue el método hipotético deductivo, Según Bernal (2006) “este método consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones en calidad de hipótesis y busca refutar

o falsear hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos” (p.56)

2.7. Aspectos éticos

El proyecto de investigación tiene los permisos de la empresa para poder usar la información necesaria para la realización de la investigación. Se ha respetado la autoría de la información bibliográfica los cuales han sido referenciados utilizando las normas APA siguiendo los criterios establecidos por la UCV para una investigación cuantitativa.

III. RESULTADOS

3.1. Aspectos generales

Razón social: Iturry Agente Marítimo S.A.
Numero de ruc: 20131551437
Dirección: Esq. Córdova y La Rivera S/N
Ciudad/distrito: Trujillo / Pto. Salaverry

Breve reseña histórica

Iturri Agente Marítima SA inicio a sus actividades en el año de 1965. En ese entonces su nombre era D. Iturri Agente de Aduanas y Vapores S.A. Su fundador es el Dr. Daniel Iturri Urrutia quien en años anteriores trabajaba como abogado consultor de la Superintendencia Nacional de Aduanas del Perú. Por el año de 1975 debido a la Ley General de Aduanas se crearon Servicios Aduaneros Salaverry S.A. como agencia de Aduana e Iturri Agente Marítimo S.A como agencia naviera, nombres que aún perduran. Es en el año 2006 cuando se decidió ampliar el negocio a otra ciudades como Paita y Lima. La empresa Iturri se dedica a prestar servicios a compañías navieras, agentes de carga internacional y empresas en general. Los principales servicios brindados son los servicios de estiba y desestiba por el Puerto de Salaverry. Su gran trayectoria en el sector del comercio exterior ya va por los 55 años lo que le ha dado una gran experiencia que repercute en una mejora constante.

Misión

Ser una empresa eficientes para que nuestros clientes se sientan confiados en nuestra manos y lograr la satisfacción de sus necesidades.

Visión

Convertirnos en la mejor empresa de nuestro rubro a nivel nacional, realizando nuestro trabajo con dedicación y eficiencia, cuidando a nuestros trabajadores y al medio ambiente para lograr contribuir en el desarrollo económico de nuestro País.

3.2. Determinación del grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.

Tabla 2

Descripción de los niveles del grado de madurez del control interno

NIVELES DE LA ESCALA DE MADUREZ DEL CONTROL INTERNO		
0	Inexistente	Las condiciones del elemento de control no existen
1	Inicial	Las condiciones del elemento de control existen, pero no están formalizadas
2	Intermedio	Las condiciones del elemento de control existen y están formalizadas
3	Avanzado	Las condiciones del elemento de control existen, están formalizadas, están operando y existe evidencia documental

Nota: Adaptado del Marco Conceptual de la Contraloría General de la Republica

Interpretación: A cada pregunta del cuestionario de control interno para medir el grado de madurez le corresponde un puntaje que va de acuerdo a las condiciones en las que se encuentra el elemento de control, así podemos ver que si las condiciones del elemento de control no existen, entonces obtiene un puntaje de cero puntos; por otro lado si las condiciones del elemento de control existen pero sin embargo no están formalizadas obtiene un puntaje de 1 punto; en cambio se obtiene 2 puntos cuando las condiciones del elemento de control existen y además están formalizadas y finalmente se obtiene un puntaje de 3 cuando las condiciones del elemento de control existen, están formalizadas, operando y existe evidencia documentaria.

3.2.1. Grado de madurez del control interno por componente

A continuación, se determinará el nivel de grado de madurez del control interno por cada uno de los cinco componentes.

3.2.1.1. Componente Ambiente de Control

Tabla 3

Difusión de normas y directivas

1. Señale cual es el nivel de difusión de las normas y directivas de la empresa	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existe ningún tipo de difusión	3	9%	0
(2) La difusión es muy poco frecuente y sin objetivos claros	29	91%	1
(3) La difusión se hace bajo objetivos claros e identificables y a toda la entidad	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 29 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 91% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 4

Elaboración del código de ética

2. Sobre la importancia del código de ética	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se cuenta con un código de ética	30	94%	0
(2) El código de ética está en proceso de elaboración	2	6%	1
(3) El código de ética existe y además se difunde a toda la entidad	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se toman medidas correctivas relacionadas a incumplimientos del código.	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 30 de los 32 trabajadores eligieron la opción (1) para esta pregunta, lo cual constituye el 94% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 0

Tabla 5***Elaboración del Reglamento de Organización y Funciones***

3. Señale el estado del Reglamento de Organización y Funciones	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No cuenta con Reglamento de Organización y Funciones	29	91%	0
(2) El Reglamento de Organización y Funciones está en proceso de elaboración	3	9%	1
(3) El Reglamento existe y refleja la estructura real de la empresa	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se aplican las mejoras necesarias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 29 de los 32 trabajadores eligieron la opción (1) para esta pregunta, lo cual constituye el 91% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 0

Tabla 6***Integración y clima laboral***

4. Con respecto a las actividades que fomentan la integración y favorecen el clima laboral	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se realizan actividades que fomente la integración y el clima laboral	3	9%	0
(2) Las actividades de integración se realizan esporádicamente	5	16%	1
(3) Las actividades de integración se realizan de manera fija	24	75%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se realizan cambios de las actividades a partir de sugerencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 24 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 75% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 2.

Tabla 7**Misión y Visión**

5. Respeto a la misión y la visión de la empresa	N de trabajadores	%	Nivel
(1) La empresa no ha definido su misión y visión	2	6%	0
(2) Tiene definido su misión y visión, pero no son difundidos	4	13%	1
(3) Tiene definido su misión y visión y además son difundidos en toda la entidad	26	81%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se redefinen de acuerdo al avance de la entidad	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 26 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 81% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 2

Tabla 8**Escala de valores del componente Ambiente de control**

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 5	Inicial
De 6 a 10	Intermedio
De 11 a 15	Avanzado

Tabla 9**Grado de madurez del componente Ambiente de control**

PREGUNTAS	puntaje
1. ¿Se difunden las normas y directivas de la empresa?	1
2. ¿se cuenta con un código de ética?	0
3. ¿Cuenta con reglamento de Organización y Funciones?	0
4. ¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?	2
5. ¿Los trabajadores conocen y comprendes la misión y la visión de la empresa?	2
TOTAL	5

Interpretación: Luego de desarrollar las cinco preguntas del componente de Ambiente de control se obtuvo un puntaje de 5 puntos lo cual significa que el grado de madurez de este componente es el nivel Inicial (tabla 8)

De acuerdo con la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa se concluyó que las normas y directivas de la empresa son difundidas, pero La difusión es muy poco frecuente y sin objetivos claros. La empresa no cuenta con un código de ética por lo que cada trabajador actúa de acuerdo con los valores que se supone son los adecuados para una buena convivencia. La empresa no ha elaborado aun un ROF. La empresa realiza actividades que fomentan la integración y favorecen el clima laboral. Y la mayoría de los trabajadores de la empresa conoce cuál es la visión y la misión de la empresa.

3.2.1.2. Componente Evaluación de riesgos

Tabla 10

Difusión de objetivos y metas

6. Señale cual es el nivel de difusión de los objetivos y metas entre el personal	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existe ningún tipo de difusión	4	13%	0
(2) La difusión es muy poco frecuente y poco claros	23	72%	1
(3) La difusión se hace bajo objetivos y metas claras e identificables	5	16%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 23 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 72% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 11

Planes de contingencia para proyectos y proceso

7. Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existen planes de contingencias para prevenir riesgos	22	69%	0
(2) Existen planes de contingencia, pero no se aplican	8	25%	1
(3) Existen planes de contingencia para prevenir riesgos y se aplican	2	6%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se evalúan y mejoran	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 22 de los 32 trabajadores eligieron la opción (1) para esta pregunta, lo cual constituye el 69% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 0

Tabla 12***Planes de recuperación de desastres***

8. Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existen planes de recuperación de desastres en las actividades de riesgo	5	16%	0
(2) Existen planes de recuperación de desastres en las actividades de riesgo, pero no se aplican	25	78%	1
(3) Existen planes de recuperación de desastre en las actividades de riesgo y se aplican	2	6%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se realizan pruebas para comprobar su buen funcionamiento	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 25 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 78% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 13***Riesgos en la ejecución del trabajo***

9. Se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existe ninguna política de evaluación de riesgos	4	13%	0
(2) La política de riesgos ha sido parcial o totalmente desarrollada	28	88%	1
(3) Se emiten reportes e informes de evaluación de riesgos	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además retroalimentan y mejoran los procesos de evaluación de riesgos de la empresa	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 28 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 88% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 14***Escala de valores del componente Evaluación de riesgos***

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 4	Inicial
De 5 a 8	Intermedio
De 9 a 12	Avanzado

Tabla 15***Grado de madurez del componente Evaluación de riesgos***

PREGUNTAS	Puntaje
6. ¿Los objetivos y metas son difundidos entre el personal?	1
7. ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?	0
8. ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?	1
9. ¿Se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo?	1
TOTAL	3

Interpretación: Luego de desarrollar las cuatro preguntas del componente Evaluación de riesgos se obtuvo un puntaje de 3 puntos lo cual significa que el grado de madurez de este componente es el nivel Inicial (ver tabla 14). Los objetivos y las metas son difundidas entre el personal, sin embargo, La difusión es muy poco frecuente y poco claros. La empresa no cuenta con planes de contingencia para prevenir inconvenientes en sus procesos.

3.2.1.3. Componente actividades de control

Tabla 16

Segregación de funciones

10. Señale el estado de la segregación de funciones	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se practica la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras	3	9%	0
(2) La segregación de funciones se realiza en la práctica, pero sin contar con manuales y procedimientos aprobados para este fin	29	91%	1
(3) La segregación de funciones se realiza en la práctica y además se cuenta con manuales y procedimientos aprobados para este fin	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se informa a las áreas responsables sobre posibles incumplimientos, observaciones y/o deficiencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 29 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 91% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 17

Acceso, uso y verificación de recursos

11. Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existen controles para el acceso a los diversos recursos en la entidad	3	9%	0
(2) Existen procedimientos establecidos, pero no aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos	25	78%	1
(3) Existen procedimientos establecidos y aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad	4	13%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se realizan labores de verificación y conciliación de los registros contables con la información administrativa de soporte	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 25 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 78% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 18***Desempeño del personal***

12. Se evalúa el desempeño del personal	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal	30	94%	0
(2) Existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal, pero no han sido aprobados	2	6%	1
(3) Existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal, están aprobados y se dan a conocer al personal	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además la evaluación del desempeño del personal sirve para identificar necesidades de capacitación	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 30 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 94% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 0

Tabla 19***Manual de procedimientos***

13. Los principales controles están documentados en el Manual de procedimientos	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se cuenta con Manual de procedimientos	29	91%	0
(2) El Manual de procedimientos está en proceso de elaboración	3	9%	1
(3) El Manual de procedimientos ha sido elaborado y se aplica en cada actividad	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se aplican las mejoras necesarias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 29 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 91% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 0

Tabla 20***Resguardo de recursos***

14. Los recursos (financieros y materiales) están debidamente resguardados	N de trabajadores	%	Nivel
(1) Los recursos financieros y materiales están a la vista y acceso de cualquier persona	0	0%	0
(2) Los recursos financieros y materiales tienen su lugar correspondiente	10	31%	1
(3) Los recursos financieros y materiales tienen su lugar correspondiente y con medidas de seguridad	22	69%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se realizan conciliaciones con los registros contables	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 22 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 69% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 2

Tabla 21***Controles en el acceso a la información del personal***

15. Se tiene implementado controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No cuenta con procedimientos de autorización para acceder a información	3	9%	0
(2) Los procedimientos de autorización para acceder a información están aprobados en manuales	28	88%	1
(3) Cumple con la opción 2 y además son aplicados	1	3%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se monitorea su cumplimiento	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 28 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 88% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 22***Escala de valores del componente Actividades de control***

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 6	Inicial
De 7 a 10	Intermedio
De 11 a 18	Avanzado

Tabla 23***Grado de madurez del componente Actividades de control***

PREGUNTAS	Puntaje
10. ¿Se cuenta con manuales o procedimientos para la segregación de funciones?	1
11. ¿Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos?	1
12. ¿Se evalúa el desempeño del personal?	0
13. ¿Los principales controles están documentados en el Manual de procedimientos?	0
14. ¿Los recursos (financieros y materiales) están debidamente resguardados?	2
15. ¿Se tiene implementado controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?	1
TOTAL	5

Interpretación: Luego de desarrollar las seis preguntas del componente Actividades de control se obtuvo un puntaje de 5 puntos lo cual significa que el grado de madurez de este componente es el nivel Inicial (tabla 22)

La segregación de funciones se realiza en la práctica, pero sin contar con manuales y procedimientos aprobados para este fin. Existen procedimientos establecidos, pero no aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad. No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal. No se cuenta con Manual de procedimientos. Los recursos financieros y materiales de la empresa se encuentran debidamente resguardados y el acceso a la información solo está permitido a personal autorizado.

3.2.1.4. Componente información y comunicación

Tabla 24

Difusión de programas y metas

16. Están establecidas las líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas metas y objetivos	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se han establecido las líneas de comunicación	3	9%	0
(2) La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna (correo electrónico, intranet) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso	6	19%	1
(3) Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad	23	72%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre el desempeño de la entidad	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 23 de los 32 trabajadores eligieron la opción (3) para esta pregunta, lo cual constituye el 72% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 2

Tabla 25

Canales de comunicación

17. Se comunican, de forma oportuna, los canales de comunicación para aplicar medidas correctivas	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se han establecido canales de comunicación	3	9%	0
(2) Se han establecido los canales de comunicación, pero no son usados con regularidad	27	84%	1
(3) Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad y de forma oportuna	2	6%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se realizan las correcciones necesarias para un mejor funcionamiento de la comunicación	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 27 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 84% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 26***Irregularidades en los canales de comunicación***

18. Están establecidas los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se han establecido canales de comunicación	3	9%	0
(2) La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna (correo electrónico, intranet) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso	27	84%	1
(3) Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad	2	6%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre el desempeño de la entidad	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 27 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 84% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 27***Comunicación externa***

19. Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes, proveedores y otros	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se han establecido canales de comunicación con los clientes y proveedores	4	13%	0
(2) La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación externa (correo electrónico, teléfonos celulares, intranet, etc.) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso	24	75%	1
(3) Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación externa son empleadas con regularidad	4	13%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre los inconvenientes en la comunicación con terceros	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 24 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 75% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 28***Información interna y externa***

20. Se analizan, evalúan y sintetiza la información externa e interna para la toma de decisiones	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se existen reportes de información interna y externa que sea utilizada en la toma de decisiones en la empresa	4	13%	0
(2) Existen reportes de información interna y externa pero no son utilizadas para tomar decisiones en la empresa	26	81%	1
(3) Existen reportes de información interna y externa y estas son utilizadas para tomar decisiones en la empresa	2	6%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre los inconvenientes de las decisiones tomadas	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 26 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 81% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 29.***Escala de valores del componente Información y comunicación***

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 5	Inicial
De 6 a 10	Intermedio
De 11 a 15	Avanzado

Tabla 30***Grado de madurez del componente Información y comunicación***

PREGUNTAS	Puntaje
16. ¿Están establecidas las líneas de comunicación e información con su personal?	2
17. ¿Se comunican, de forma oportuna, los canales de comunicación?	1
18. ¿Están establecidas los canales de comunicación para informar sobre posibles irregularidades?	1
19. ¿Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado de las comunicaciones recibidas?	1
20. ¿Se analizan, evalúan y sintetiza la información externa e interna para la toma de decisiones?	1
TOTAL	6

Interpretación: Luego de desarrollar las cinco preguntas del componente de Información y comunicación se obtuvo un puntaje de 6 puntos lo cual significa que el grado de madurez de

este componente es el nivel Intermedio (tabla 29)

La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad. Se han establecido los canales de comunicación, pero no son usados con regularidad. La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna (correo electrónico, intranet) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso. La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación externa (correo electrónico, teléfonos celulares, intranet, etc.) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso. Existen reportes de información interna y externa pero no son utilizadas para tomar decisiones en la empresa

3.2.1.5. Componente actividades de supervisión

Tabla 31

Comparación de registros contables con activos materiales

21. Se comparan periódicamente los importes registrados en el sistema de contabilidad con los activos materiales	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se realizan inventarios de los activos de la empresa	2	6%	0
(2) Se realizan inventarios de los activos de la empresa, pero no se realizan los informes de estos	5	16%	1
(3) Se realizan inventarios de los activos de la empresa, y además se realizan los informes de estos	25	78%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 25 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 78% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 2

Tabla 32

Indicadores de desempeño

22. Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades	N de trabajadores	%	Nivel
(1) No se han establecido indicadores de desempeño	3	9%	0
(2) Se han establecido indicadores de desempeño, se realiza su evaluación, pero no cuenta con un procedimiento aprobado para realizarlo	29	91%	1

(3) Se han establecido indicadores de desempeño, se realiza su evaluación y cuenta con un procedimiento aprobado para realizarlo	0	0%	2
(4) Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias	0	0%	3
TOTAL	32	100%	

Interpretación: 29 de los 32 trabajadores eligieron la opción (2) para esta pregunta, lo cual constituye el 91% por tanto a esta pregunta le corresponde un puntaje de 1

Tabla 33

Escala de valores del componente Actividades de supervisión

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 2	Inicial
De 3 a 4	Intermedio
De 5 a 6	Avanzado

Tabla 34

Grado de madurez del componente Actividades de supervisión

PREGUNTAS	Puntaje
21. ¿Se comparan periódicamente los importes registrados en el sistema de contabilidad con los activos materiales?	2
22. ¿Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades?	1
TOTAL	3

Interpretación: Luego de desarrollar las dos preguntas del componente Actividades de supervisión se obtuvo un puntaje de 3 puntos lo cual significa que el grado de madurez de este componente es el nivel Intermedio (tabla 33)

Se realizan inventarios de los activos de la empresa, y además se realizan los informes de estos. Se han establecido indicadores de desempeño, se realiza su evaluación, pero no cuenta con un procedimiento aprobado para realizarlo.

3.2.2. Grado De Madurez Del Control Interno De La Empresa Iturri Agente Marítima S.A. De La Ciudad De Trujillo

Tabla 35

Escala de valores del Control Interno de la empresa

PUNTAJE	NIVEL
0	Inexistente
De 1 a 22	Inicial
De 23 a 42	Intermedio
De 43 a 66	Avanzado

Tabla 36

Grado de madurez del control interno de la empresa por preguntas

NIVEL	Nro. DE PREGUNTAS	PORCENTAJE
Inexistente	5	23%
Inicial	12	55%
Intermedio	5	23%
Avanzado	0	0%
Total	22	

Interpretación: De las 22 preguntas aplicadas para medir el grado de madurez del control interno de la empresa, 5 de ellas que corresponden al 23% se encuentran en el nivel inexistente, 12 preguntas que constituyen el 55% se encuentran en el nivel inicial y 5 preguntas se encuentran en el nivel intermedio, por otro lado, ninguna pregunta alcanza el nivel avanzado.

Tabla 37***Grado de madurez del control interno de la empresa por componente***

COMPONENTES	PUNTAJE	PORCENTAJE	NIVEL
Ambiente de control	5	23%	Inicial
Evaluación de riesgos	3	14%	Inicial
Actividades de control	5	23%	Inicial
Información y comunicación	6	27%	Intermedio
Actividades de supervisión	3	14%	Intermedio
Puntaje total	22		

Interpretación: Como se puede observar en la tabla tres de los cinco componentes se encuentran en el nivel inicial del grado de control interno, mientras que dos de ellos están en el nivel intermedio: el de supervisión y el de Información y comunicación

Comentario del primer objetivo

Luego de sumar los puntajes obtenidos por cada uno de los componentes del control interno dio como resultado un puntaje total de 22 puntos, lo cual significa que el grado de madurez del control interno de la empresa en estudio se encuentra en el nivel inicial (tabla 36).

Un nivel inicial de grado de madurez nos indica que las condiciones del elemento de control existen, pero no están formalizadas, es decir que la empresa lleva a cabo controles en sus actividades y procesos, pero estos controles son llevados con procedimientos poco claros y de manera informal, además necesita elaborar ciertos manuales que le van a servir de guía para la realización de sus actividades.

3.3. Análisis de la gestión financiera a través de ratios financieros de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.

Tabla 38

Estado de Situación Financiera de la empresa Iturri Agente Marítimo S.A. 2018

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	432,562	Sobregiros bancarios	0
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	292,635	Tributos y aportes al sistema de pensiones	0
Cuentas por cobrar al personal, socios y directores	946	Remuneraciones y participaciones por Pagar	47,624
Cuentas por cobrar diversas – terceros	3,136,192	Cuentas por pagar comerciales - terceros	150,064
Servicios y otros contratados por anticipado	122,044	Cuentas por pagar a accionistas y directores	1,710,962
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	0	Cuentas por pagar diversas – terceros	225,912
Tributos y aportes al sistema de pensiones – Deudor	31,970	provisiones	68,752
TOTAL ACTIVO CTE.	4,016,349	TOTAL PASIVO CTE.	2,203,314
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
		Cuentas por pagar a accionistas y directores	0
Cuentas por cobrar diversas – terceros	0	Obligaciones financieras	1,470,800
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	0		
Inmueble., maquinaria y equipo	2,203,408		
Intangibles	7,728		
(-) Desvalorización de activo inmovilizado	0		
(-) Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	-1,092,561	TOTAL PASIVO NO CTE.	1,470,800
TOTAL ACTIVO NO CTE.	1,118,575	TOTAL PASIVO	3,674,114
		PATRIMONIO	
		Capital	630,834
		Reservas	16,359
		Resultados acumulados	266,869
		Determinación del resultado del ejercicio	1,460.810
		TOTAL PATRIMONIO	914,062
TOTAL ACTIVO	5,134,924	TOTAL PAS. Y PATR.	5,134,924

El estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 muestra que la cuenta más representativa y de mayor peso del activo es cuentas por cobrar diversas a terceros con 3 136 192 soles. El activo circulante supera al pasivo circulante. En cuanto al financiamiento el patrimonio supera al pasivo total.

Tabla 39

Estado de Resultados de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. 2018

ESTADO DE RESULTADOS	
AL 31-12-18	
(Expresado en Nuevos Soles)	
Ventas Netas	
Servicios Aduaneros y Marítimos	8,841,725.00
Total ventas netas	8,841,725.00
Costos	
Costo del Servicio	5,980,925.00
Total Costo	5,980,925.00
Utilidad Bruta	2,860,800.00
Gastos Administrativos Salaverry	2,236,253.00
Utilidad de Operación	624,547.00
Otros Ingresos de gestión	4,503.00
Ingresos Financieros	131.00
Otros gastos de gestión	0.00
Gastos financieros	82,433.00
Utilidad antes de participación e impuestos.	546,748.00
Distribución legal de la renta neta	0.00
Utilidad antes de impuestos.	546,748.00
Impuesto a la renta	0.00
Utilidad o pérdida del ejercicio	546,748.00

El Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2018 nos muestra un costo de servicio muy elevado por lo que la utilidad del ejercicio es apenas de 545 748 soles a pesar de que las ventas fueron de 8 841 725 soles

3.3.1. Ratios de Liquidez

3.3.1.1. Liquidez General

Tabla 40

Escala de valores del ratio Liquidez general

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
mayor 2 y menor 4	Buena	3
Igual a 2	Regular	2
menor a 2	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la liquidez general es mayor 2 y menor 4 le corresponderá una situación buena, y por tanto obtendrá el puntaje de 3; en cambio si el resultado es igual 2 la empresa

se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 2 le corresponderá una situación mala y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1.

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{4,016,349}{2,203.314} = 1.82$$

Interpretación:

El ratio de liquidez general es de 1.82 lo cual significa que por cada sol de deuda corriente la empresa dispone de 1.82 soles, lo cual es una situación desfavorable ya que es una liquidez escasa que podría poner en riesgo el cumplimiento de sus obligaciones. El resultado obtenido para este ratio es menor a 2 y por lo tanto le corresponde un puntaje de 1

3.3.1.2. Capital De Trabajo

Tabla 41

Escala de valores del ratio Capital de trabajo

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Positivo	Buena	3
Igual a cero	Regular	2
Negativo	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado del capital de trabajo es un resultado positivo le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado es igual a cero la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es negativo le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} = 1,813.035$$

Interpretación:

El capital de trabajo lo constituye la cifra de 1 813, 035 soles lo que quiere decir que la empresa cuenta con este monto de dinero disponible a corto plazo para operar sin necesidad de recurrir a créditos en el sistema financiero. Como el resultado obtenido para este ratio es positivo le corresponde un puntaje de 3

3.3.1.3. Prueba Defensiva

Tabla 42

Escala de valores del ratio Prueba defensiva

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
mayor 2 y menor 4	Buena	3
Igual a 2	Regular	2
menor a 2	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la prueba defensiva es mayor 2 y menor 4 le corresponderá una situación buena y obtendrá el puntaje de 3; en cambio si el resultado es igual a 2 la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 2 le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1.

$$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{432,562}{2,203,314} = 0.20$$

interpretación:

La prueba defensiva es de 0.20 soles es decir que por cada sol que debe la empresa a menos de un año solo cuenta con 0.20 de su efectivo líquido para cumplir con sus obligaciones, situación largamente desfavorable para la empresa.

El resultado para este ratio es menor a 2 por tanto le corresponde un puntaje de 1

3.3.2. Ratios De Solvencia

3.3.2.1 Endeudamiento Patrimonial

Tabla 43

Escala de valores del ratio Endeudamiento patrimonial

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Entre 0 a 2	Buena	3
Mayor a 2 y menor a 4	Regular	2
Mayor a 4	Mala	1

interpretación:

Si el resultado del endeudamiento patrimonial esta entre 0 a 2 le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado mayor a 2 y menor a 4, la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado

obtenido es mayor a 4 le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{3,674.114}{1,460.810} = 2.52$$

Del resultado se concluye que la empresa tiene comprometido su patrimonio 2.52 veces para ese año, lo ideal en este caso es tener un resultado menor o igual a dos para no caer en endeudamiento que pongan en peligro la estabilidad de la empresa. El resultado obtenido es mayor a 2 y menor a 4 por tanto le corresponde un puntaje de 2

3.3.2.2. Endeudamiento Total

Tabla 44

Escala de valores del ratio Endeudamiento total

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
menor a 60%	Buena	3
Entre 60% a 70%	Regular	2
Mayor a 70%	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado del endeudamiento total es menor a 60% le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado esta entre 60% a 70% la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es mayor a 70% le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} = \frac{3,674.114}{5134.924} = 72\%$$

Interpretación:

Significa que por cada sol que la empresa tiene en el activo debe 0.72 céntimos, es decir que la participación de los acreedores sobre los activos de la compañía es de 72%. Este porcentaje no es para nada favorable para la empresa ya que pierde autonomía. El resultado obtenido para este ratio es mayor a 70% por tanto le corresponde un puntaje de 1

3.3.2.3. Grado De Propiedad

Tabla 45

Escala de valores del ratio Grado de propiedad

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor o igual 33%	Buena	3
Entre 30% a 32%	Regular	2
Menor a 30%	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado del grado de propiedad es mayor o igual a 33% le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado esta entre 30% a 32%, la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 30% le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

Patrimonio	1,460.810	= 28%
Activo	5,134.924	

interpretación: El resultado indica que solo el 28% de la inversión está siendo financiada con recursos propios, lo ideal para una empresa que quiera mantener su autonomía es tener un resultado mayor o igual 33%

El resultado obtenido es menor a 30% por tanto a este ratio le corresponde un puntaje de 1

3.3.2.4. Cobertura De Intereses

Tabla 46

Escala de valores del ratio Cobertura de interés

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor a 2	Buena	3
Igual a 2	Regular	2
Menor a 2	Mala	1

Interpretación: Si el resultado de la cobertura de intereses es mayor a 2 le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado es igual

a 2 la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 2 le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

Utilidad operativa	6,245.47	= 7.58
Intereses	82,433.00	

Interpretación:

Del resultado de este ratio se puede observar que la utilidad obtenida cubre 7.58 veces a los gastos financieros, lo que significa que la empresa tiene una gran capacidad para pagar los intereses de las deudas contraídas. El resultado de este ratio es mayor a 2 por tanto le corresponde un puntaje de 3

3.3.3. Ratios De Rentabilidad

3.3.3.1 Rentabilidad Sobre La Inversión (Roa)

Tabla 47

Escala de valores del ratio Rentabilidad sobre la inversión

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor al 12%	Buena	3
Entre 6% y 12%	Regular	2
Menor al 5%	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la rentabilidad sobre la inversión es mayor a 12% le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado esta entre 6% y 12%, la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 5% le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

Utilidad neta	546,748	= 11%
Activo total	5,134.924	

Interpretación: De este indicador podemos observar que la rentabilidad obtenida de los activos es del 11%, lo cual quiere decir que por cada sol que se invierte en activos se obtiene 0.11 céntimos de sol. El resultado obtenido esta entre 6 y 12% por tanto le corresponde un puntaje de 2

3.3.3.2. Rentabilidad Sobre Capital Propio (Roe)

Tabla 48

Escala de valores del ratio Rentabilidad sobre capital propio

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor al 40%	Buena	3
Entre 30% y 39%	Regular	2
Menor al 30%	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la rentabilidad sobre el capital propio es mayor a 40% le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado esta entre 30% y 39%, la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 30% le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} = \frac{546,748}{1\,460,810} = 37\%$$

El resultado obtenido esta entre 30% y 39% por tanto le corresponde un puntaje de 2

3.3.3.3. Rentabilidad Sobre Las Ventas

Tabla 49

Escala de valores del ratio Rentabilidad sobre las ventas

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor al 12%	Buena	3
Entre 7% y 12%	Regular	2
Menor al 7%	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la rentabilidad sobre las ventas es mayor a 12% le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado esta entre % 7 y 12%, la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 7% le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\frac{\text{Utilidad}}{\text{Ventas}} = \frac{546,748}{8,841.725} = 6\%$$

Interpretación:

La rentabilidad sobre las ventas para el año 2018 fue del 6%, es decir que por cada sol de ventas se obtuvo 0.06 céntimos de utilidad. El resultado obtenido es menor a 7% por tanto le corresponde un puntaje de 1

3.3.3.4. Rentabilidad Operativa Del Activo

Tabla 50

Escala de valores del ratio Rentabilidad operativa del activo

VALORES	SITUACIÓN	PUNTAJE
Mayor a 2	Buena	3
Igual a 2	Regular	2
Menor a 2	Mala	1

Interpretación:

Si el resultado de la rentabilidad operativa del activo es mayor a 2 le corresponderá una situación buena y por tanto obtendrá el puntaje de 3, en cambio si el resultado es igual a 2 la empresa se encontrará en una situación regular y obtendrá un puntaje de 2 y si el resultado obtenido es menor a 2 le corresponderá una situación mala para este ratio y por lo tanto obtendrá un puntaje de 1

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} = \frac{8,841.725}{5,134.924} = 1.72$$

El resultado obtenido en este indicador significa que por cada sol de inversión se ha generado 1.72 soles de venta. El resultado obtenido es menor a 2 por tanto le corresponde un puntaje de 1

Tabla 51***Escala de valores de los ratios financieros***

SITUACIÓN	PUNTAJE
Buena	De 23 a 33
Regular	De 12 a 22
Mal	De 1 a 11

Tabla 52***Resultado del análisis e interpretación de la Gestión Financiera***

N	RATIOS	PUNTAJE
1	Liquidez general	1
2	Capital de trabajo	3
3	Prueba defensiva	1
4	Endeudamiento patrimonial	2
5	Endeudamiento total	1
6	Grado de propiedad	1
7	Cobertura de intereses	3
8	Rentabilidad sobre la inversión	2
9	Rentabilidad sobre el capital propio	2
10	Rentabilidad sobre las ventas	1
11	Rentabilidad operativa del activo	1
		18

Interpretación:

La suma de los puntajes obtenidos por cada ratio dio como resultado un puntaje de 18, por tanto, de acuerdo con la escala de valores de la tabla 51, la empresa se encuentra en una situación regular con respecto a la gestión financiera.

Comentario del objetivo 2

El análisis a los ratios financieros dieron como resultado que la situación financiera de la empresa Iturri Agente Marítima se encuentra en una situación regular. De los ratios de liquidez, el que muestra mejor resultado es el capital de trabajo el cual le permite a la empresa seguir operando sin ningún inconveniente. En cuanto a la liquidez general le permite hacer frente a sus deudas, esta es escasa ya que apenas llega al 1.82. La prueba defensiva es el ratio de liquidez que presento el resultado más bajo con tan solo 0.20, lo cual resulta nada favorable. De los ratios de solvencia el que obtuvo mejor resultado fue la cobertura de intereses ya que los 7.8 le da posibilidad de pagar sus deudas sin problemas y el ratio más

bajo fue el de endeudamiento total ya que el resultado de 72% indica que la empresa está perdiendo autonomía. En cuanto a los ratios de rentabilidad, el que muestra mejor resultado es el ratio de rentabilidad sobre el capital propio cuyo resultado fue de 37%, sin embargo, el ratio de rentabilidad sobre las ventas dio un resultado de tan solo 6% debido a que los costos de la empresa son bastantes elevados.

3.4. Proyección de los Estados Financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado

Tabla 53

Condiciones ideales del grado de madurez avanzado

Componentes	Problema	Condiciones	Beneficio
Ambiente De Control	1. La difusión de las normas y directivas no tiene objetivos claros	1. Capacitación e inserción del personal al tema de seguridad y prevención a través de charlas, paneles y mensajes informativos	1. Evita que haya confusiones o situaciones peligrosas durante la realización del trabajo
	2. No cuenta con un código de ética	2. Definir y difundir una cultura de valores en todo el personal a través de charlas, paneles, y realizar la supervisión correspondiente.	2. Permite unificar la conducta del personal para no caer en comportamientos ambiguos.
	3. No cuenta con Reglamento de Organización y Funciones	3. Elaborar un Reglamento de Organización y Funciones y ponerlo a disposición del personal a través de la página web de la empresa	3. Su uso disminuye los conflictos entre áreas, indica responsabilidades logrando aumentar la productividad
Evaluación De riesgos	4. La difusión de objetivos y metas es muy poco frecuente y poco claros	4. Elaborar y difundir los objetivos y metas específicas definiendo claramente lo que se quiere lograr, las metas deben ser específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con plazos específicos para generar y mantener la motivación del talento humano	4. Permite que el personal se involucre y se comprometa en la consecución de los objetivos y metas y que las diferentes áreas actúen de manera coordinada
	5. No existen planes de contingencias para prevenir riesgos	5. Elaborar planes de contingencia para prevenir riesgos identificando cuales de ellos son los más importantes para su una mejor prevención.	5. Permite dar respuestas de manera oportuna, inmediata y efectiva, ante los incidentes que pudieran ocurrir

	6. No se aplican los planes en la recuperación de desastres en actividades que conlleven riesgos	6. Deben ser difundidos principalmente entre los encargados de ponerlos en práctica en el momento que sea requerido	6. Reduce las consecuencias de los riesgos existentes
Actividades De Control	7. Existe la segregación de funciones de manera empírica, pero no están plasmados en manuales	7. Elaborar Manuales de operaciones donde se especifique como se hará la segregación de funciones haciendo un análisis de determinadas actividades que deben encontrarse separadas concentre	7. Impedirá la realización de fraudes
	8. Existen procedimientos establecidos, pero no aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad	8. Crear un formato de solicitud de útiles y materiales que lo llene el personal y que lo firme y autorice el jefe de cada área cada fin de mes.	8. Permitirá que el control de los recursos de la entidad se lleve de manera más ordenada
	9. No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal	9. Establecer los procedimientos de evaluación del personal indicando el objetivo que se persigue, el alcance que tendrá, el responsable que ejecutara esa tarea, las políticas que se van a llevar a cabo y las habilidades y competencias que se van a evaluar	9. Permite que haya un seguimiento y evaluación que permitan mejorar la gestión y poder lograr los objetivos y metas
	10.No se cuenta con Manual de procedimientos	10. Elaborar un Manual de Procedimientos que contenga la descripción de los cargos, la descripción de los procedimientos y un diagrama de flujos de procesos	10. Permite la optimización de los recursos y por tanto un mejor aprovechamiento de los mismos
Información De Comunicación	11.No cuenta con procedimientos internos aprobados para facilitar la comunicación	11. La entidad debe elaborar y aprobar directivas para definir el tipo de información que genera y utiliza dentro de sus procesos. Se debe utilizar la comunicación directa con las personas para generar un clima	11. Permite el correcto desarrollo de las actividades y cumplimiento de sus responsabilidades

		de confianza que permita la comunicación oportuna, abierta y honesta.	
	12.Los reportes de información interna y externa no son utilizados para tomar decisiones en la empresa	12. La Información que produce la entidad para su operación debe ser identificada y registrada y además debe ser clasificada, categorizada por niveles de acceso, confiable y oportuna para la toma de decisiones gerenciales	12. Ayuda a conseguir las metas de desempeño y rentabilidad, y prevenir la pérdida de recursos
Actividades De Supervisión	13.No cuenta con un procedimiento aprobado para supervisar los indicadores de desempeño	13. Implementar un sistema de control en la seguridad y salud ocupacional.	Permite conocer que procesos no alcanzan los resultados planificados

Interpretación: Las condiciones para lograr una situación ideal de grado de madurez avanzado se hizo teniendo en cuenta los problemas encontrados en la empresa, los cuales se encuentran en cada componente del control interno. Para cada problema se propone una mejora y se hace hincapié en el beneficio que traería la implantación de esta mejora en la empresa.

Tabla 54

Gastos y costos cuantificables

Incidente	Costo en soles	Causas
Accidentes de trabajo	15, 000	Existen las herramientas de protección, pero no existe una verificación de estas en las horas de trabajo de las operaciones de estiba o desestiba,
Pagos de multas a SUNAT	25, 000	Por declarar fuera de plazo Por errores contables
Deterioro de equipos	35, 000	Por no llevar a cabo el mantenimiento Por mal manejo de los equipos Por no estar asegurados
Total	75, 000	

Nota: basado en información brindada por la empresa

Interpretación: En la tabla se detalla los costos cuantificables que fueron tenidos en cuenta para poder proyectar los Estados Financieros.

Comentario del objetivo 3

Para proyectar los Estados Financieros en situación ideal de grado de madurez avanzado, hemos considerado los costos y gastos en los que ha incurrido la empresa en el año 2018 que pudieron ser evitados si la empresa hubiera implementado mejoras en su control interno.

Si la empresa hubiera contado con Manual de procedimientos, Manual de Organización y Funciones, y además si la empresa difundiera las normas y directivas de manera frecuente y clara, los accidentes de trabajo en las actividades de estiba y desestiba serían menos frecuentes, las multas a SUNAT por errores contables y el deterioro de equipos por el manejo se evitarían. Por otro lado, la evaluación y capacitación al personal, el tener planes de contingencias y contar con un código de ética difundido en toda la entidad evitaría casos de robos y elevaría la producción, todo ello mejoraría enormemente la gestión financiera

3.5. Comparación de la gestión financiera antes y después de haber proyectado los EE. FF. con situación ideal de grado de madurez avanzado.

Tabla 55

Estado de situación financiero comparativo

ITURRI AGENTE MARÍTIMO SA				
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	2,018		2,018	
	Sin mejora del CI		Con mejoras del CI	
Caja y Bancos	432,562	8.4%	507,562	9.74%
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	292,635	5.7%	292,635	5.62%
Cuentas por cobrar al personal, socios y directores	946	0.0%	946	0.02%
Cuentas por cobrar diversas – terceros	3,136,192	61.1%	3,136,192	60.20%
Servicios y otros contratados por anticipado	122,044	2.4%	122,044	2.34%
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	0	0.0%	0	0.00%
Tributos y aportes al sistema de pensiones – deudor	31,970	0.6%	31,970	0.61%
<u>TOTAL ACTIVO CTE.</u>	4,016,349	78.2%	4,091,349	78.53%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>				
Cuentas por cobrar diversas – terceros	0	0.0%	0	0.00%
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	0	0.0%	0	0.00%
Inmueble., maquinaria y equipo	2,203,408	42.9%	2,203,408	42.29%
Intangibles	7,728	0.2%	7,728	0.15%
(-) Depreciación, amortización y agotamiento acumulados	1,092,561	21.3%	-1,092,561	-20.97%
<u>TOTAL ACTIVO NO CTE.</u>	1,118,575	21.8%	1,118,575	21.47%
<u>TOTAL ACTIVO</u>	5,134,924	100%	5,209,924	100.00%
<u>PASIVO CORRIENTE</u>				
Tributos y aportes al sistema de pensiones	0	0.0%	0	0.00%
Remuneraciones y participaciones por pagar	47,624	0.9%	47,624	0.91%
Cuentas por pagar comerciales - terceros	150,064	2.9%	135,064	2.59%
Cuentas por pagar a accionistas y directores	1,710,962	33.3%	1,685,962	32.36%
Cuentas por pagar diversas – terceros	225,912	4.4%	190,912	3.66%
Provisiones	68,752	1.3%	68,752	1.32%
<u>TOTAL PASIVO CTE.</u>	2,203,314	42.9%	2,128,314	40.85%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>				
Cuentas Por Pagar a Accionistas y directores	0	0.0%	0	0.00%
Obligaciones Financieras	1,470,800	28.6%	1,470,800	28.23%
<u>TOTAL PASIVO NO CTE.</u>	1,470,800	28.6%	1,470,800	28.23%
<u>TOTAL PASIVO</u>	3,674,114	71.6%	3,599,114	69.08%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital	630,834	12.3%	630,834	12.11%
Reservas	16,359	0.3%	16,359	0.31%
Resultados acumulados	266,869	5.2%	266,869	5.12%
Determinación del resultado del ejercicio	546,748	10.6%	696,748	13.37%
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	1,460,810	28.4%	1,610,810	30.92%
<u>TOTAL PAS. Y PATR.</u>	5,134,924	100%	5,209,924	100.00%

Interpretación: Las cuentas que muestran variaciones son la de caja y bancos que pasó de S./432 562 a S./507 562, las cuentas por pagar comerciales que de S./150 064 bajó a S./135 064 y las cuentas por pagar diversa que de S./225 912 pasó S./190 912. Las demás no muestran variación.

Tabla 56

Estado de resultados comparativo

Ventas Netas	ITURRI AGENTE MARÍTIMO SA			
	2,018		2,018	
	Sin mejora del CI		Con mejoras del CI	
Servicios aduaneros y marítimos	8,841,725	100%	8,841,725	100%
Total ventas netas	8,841,725	100%	8,841,725	100%
Costo del servicio	5,980,925	67.64%	5,865,925	66.3%
Total costo	5,980,925	67.64%	5,865,925	66.3%
Utilidad bruta	2,860,800	32.36%	2,975,800	33.7%
Gastos administrativos Salaverry	2,236,253	25.29%	2,236,253	25.3%
Utilidad de operación	624,547	7.06%	739,547	8.4%
Otros ingresos de gestión	4,503	0.05%	4,503	0.1%
Ingresos financieros	131	0.00%	131	0.0%
Gastos financieros	82,433	0.93%	47,433	0.5%
Utilidad antes de participación e impuestos	546,748	6.18%	696,748	7.9%
Distribución legal de la renta neta	0	0.00%	0	0.0%
Utilidad antes de impuestos.	546,748	6.18%	696,748	7.9%
Impuesto a la renta	0	0.00%	0	0.0%
Utilidad o pérdida del ejercicio	546,748	6.18%	696,748	7.9%

Interpretación: La utilidad del ejercicio sin control interno represento el 6.18%, mientras que con mejoras en el control interno esta se elevó a 7.9%. Esta variación se debe a que tanto el costo de ventas como los gastos financieros tuvieron una pequeña reducción.

Tabla 57

Comparación de los ratios de liquidez

Ratios de liquidez	Antes	Después	Variación
Liquidez general	1.82	1.92	0.10
Capital de trabajo	1 813 035	1 963 036	149 999.62
Prueba defensiva	0.20	0.24	0.04

Interpretación:

Los ratios de liquidez para el año donde se ha proyectado los Estados Financieros en situación ideal de grado de madurez avanzado muestran un aumento, aunque en el caso de la liquidez general y la prueba defensiva este aumento es ligero, pero el capital de trabajo aumentó 149 999.62 soles lo que le permite a la empresa continuar con el normal desarrollo de sus actividades a corto plazo.

Tabla 58***Comparación de los ratios de Solvencia***

Ratios de solvencia	Antes	Después	Variación
Endeudamiento patrimonial	2.52	2.23	-0.29
Endeudamiento total	72%	69%	-3%
Grado de propiedad	28%	31%	3%
Cobertura de intereses	7.58	15.59	8.01

Interpretación:

El endeudamiento patrimonial disminuyó de 2.52 a 2.23 lo cual es positivo ya que esto quiere decir que la empresa tendrá menor peligro de caer en endeudamiento teniendo en cuenta que para este ratio es conveniente tener un resultado menor o igual a 2 para no poner en peligro la estabilidad de la empresa.

El endeudamiento total también disminuyó de 72% a 69%, lo cual es conveniente para la empresa debido a que ahora la participación de los acreedores en los activos de la empresa disminuyó en un 3%.

El grado de propiedad que nos indica cuanto de la inversión está siendo financiada con recursos propios aumento de 28% a 31%, este resultado es positivo, aunque insuficiente ya que lo más conveniente es obtener un resultado igual o mayor a 33%.

De los cuatro ratios de solvencia, el ratio de cobertura de intereses es el que muestra mayor aumento ya que pasó de 7.58 a 15.59

Tabla 59***Comparación de los ratios de rentabilidad***

Ratios de rentabilidad	Antes	Después	Variación
Rentabilidad sobre la inversión	11%	13%	2%
Rentabilidad sobre el capital	37%	43%	6%
Rentabilidad sobre las ventas	6%	8%	2%
Rentabilidad operativa del activo	1.72	1.70	-0.02

Interpretación:

El ratio de rentabilidad sobre la inversión tuvo una variación de 2%, es decir que con mejoras en el control interno ahora por cada sol que se invierte en activos se obtiene 0.13 céntimos de sol. La rentabilidad sobre el capital obtuvo un aumento positivo del 6% lo cual es muy

conveniente para los accionistas o socios de la empresa ya que significaría que su aportación tiene un rendimiento mayor.

La rentabilidad sobre las ventas aumentó en un 2% que, aunque no es mucho constituye un resultado más cercano al 12% que es la meta que espera alcanzar la empresa.

De los ratios de rentabilidad el único que mostró una disminución, aunque ligera, fue el ratio de rentabilidad operativa del activo, la cual nos informa cuanto se genera de ventas por cada sol del activo.

Comentario del objetivo 4

Luego de comparar los resultados de los ratios financieros antes y después de haber proyectado los Estados Financieros en situación ideal de grado de madurez avanzado se pudo comprobar que los ratios mejoraron por lo que de una situación financiera regular se pasó a una situación financiera buena.

3.6. Determinación de la influencia que tiene el grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.

Tabla 60

Influencia del grado de madurez del Control Interno en la Gestión Financiera

Antes de proyección de EE FF		Después de proyección de EE FF	
Grado de madurez del control interno	Situación financiera	Grado de madurez del control interno	Situación financiera
Nivel Inicial	Situación mala	Nivel Avanzado	Situación Buena
- La difusión de las normas y directivas son muy poco frecuentes y sin objetivos claros	✓ Liquidez general 1.82	- La difusión de las normas y directivas son frecuentes y con objetivos claros	✓ Liquidez general 1.92
- No cuenta con un código de ética	✓ Capital de trabajo 1 813 035	- Cuenta con un código de ética	✓ Capital de trabajo 1 963 036
- No cuenta con Reglamento de Organización y Funciones	✓ Prueba defensiva 0.20	- Cuenta con Reglamento de Organización y Funciones	✓ Prueba defensiva 0.24
- No existen planes de contingencias para prevenir riesgos	✓ Endeudamiento patrimonial 2.52	- Existen planes de contingencia para prevenir riesgos y se aplican en cada proyecto y proceso	✓ Endeudamiento patrimonial 2.23
- La segregación de funciones se realiza en la práctica, pero sin contar con manuales y procedimientos aprobados para este fin	✓ Endeudamiento total 72%	- La segregación de funciones se realiza en la práctica y además cuenta con manuales y procedimientos aprobados para este fin	✓ Endeudamiento total 69%
- Existen procedimientos establecidos, pero no aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a	✓ Grado de propiedad 28%	- Existen procedimientos establecidos y aprobados para utilizar, custodiar,	✓ Grado de propiedad 31%
	✓ Cobertura de intereses 7.58		✓ Cobertura de intereses 15.59
	✓ Rentabilidad sobre la inversión 11%		✓ Rentabilidad sobre la inversión 13%
	✓ Rentabilidad sobre el capital propio 37%		✓ Rentabilidad sobre el capital propio 43%

los recursos de la entidad	✓ Rentabilidad sobre las ventas	controlar y acceder a los recursos de la entidad	✓ Rentabilidad sobre las ventas
- No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal	6% ✓ Rentabilidad operativa del activo 1.72	- existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal, están aprobados y se dan a conocer al personal	8% ✓ Rentabilidad operativa del activo 1.70
- No se cuenta con Manual de procedimientos		- El Manual de procedimientos ha sido elaborado y se aplica en cada actividad	

Interpretación: la tabla muestra las diferencias del grado de madurez del control interno y la variación en los puntajes obtenidos por los ratios financieros antes y después de haber proyectado los EE FF con situación ideal de grado de madurez avanzado

Comentario del objetivo general

El grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A para el año 2018 se encuentra en un nivel inicial, y por otro lado la empresa presenta una situación financiera regular. Luego de proyectar los EE FF con situación ideal de grado de madurez se pudo comprobar que la gestión financiera pasó de una situación regular a una situación buena

Contrastación de hipótesis

Hipótesis

El grado de madurez del control interno tiene influencia positiva en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018

Según nuestra hipótesis a mayor grado de madurez mejor gestión financiera, lo que significa que el grado de madurez influye directa o positivamente sobre la gestión financiera. Para lo cual primero se determinó el grado de madurez y luego se analizó la gestión financiera. El grado de madurez de control interno de la empresa en estudio fue determinado por un cuestionario cuyo resultado nos permitió determinar que el grado de madurez del control interno de la empresa se encuentra en el nivel inicial. (tabla 37)

El análisis de la gestión financiera se hizo a través de ratios dando como resultado que la gestión financiera de la empresa se encuentra en una situación regular (tabla 52).

Antes de proyectar los EE. FF. con situación ideal, la gestión financiera obtuvo un puntaje de 18 puntos lo cual significa que la gestión financiera era regular, pero luego de proyectar los EE. FF. se obtuvo un puntaje de 23 puntos lo que significa que ahora la gestión financiera está en una situación buena.

Tabla 61

Diferencia de la gestión financiera antes y después de la proyección de EE FF

N	RATIOS	ANTES	DESPUES
1	Liquidez general	1	1
2	Capital de trabajo	3	3
3	Prueba defensiva	1	1
4	Endeudamiento patrimonial	2	2
5	Endeudamiento total	1	2
6	Grado de propiedad	1	2
7	Cobertura de intereses	3	3
8	Rentabilidad sobre la inversión	2	3
9	Rentabilidad sobre el capital propio	2	3
10	Rentabilidad sobre las ventas	1	2
11	Rentabilidad operativa del activo	1	1
		18	23

Interpretación: la tabla muestra la variación en los puntajes obtenidos por los ratios financieros antes y después de haber proyectado los EE FF en situación ideal de grado de madurez avanzado de control interno.

Por lo expuesto anteriormente se acepta la hipótesis debido a que con la implantación de mejoras en el control interno se logró mejorar la gestión financiera de la empresa.

IV. DISCUSIÓN

En nuestro primer objetivo que fue determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018, se obtuvo el siguiente resultado: el grado de madurez del control interno se encuentra en el nivel inicial, es decir se llevan cabo ciertos controles, pero de forma informal. Este resultado guarda relación con Bravo, I (2015) en su tesis “El Sistema de Control Interno según Informe COSO III y su incidencia en la gestión de la empresa inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. en el periodo 2014”, quien determinó que, si bien la empresa consta de ciertos procedimientos de control, sin embargo no se ha implementado un sistema de control interno. Este resultado confirma que las pequeñas y medianas empresas en el Perú por lo general llevan un control empírico en sus actividades por lo que están desaprovechando una gran herramienta de gestión ya que según Araque (2014) “El control interno provee orden y disciplina en una organización, sirve como parámetro del desarrollo de planes y programas y de instrumento de gran ayuda para la toma de decisiones” (Ara14p. 52). En nuestro estudio también comprobamos que en la práctica no se ha delimitado las funciones, y no cuentan con manuales de organización y funciones.

El segundo objetivo que consistió en analizar la gestión financiera a través de ratios financieros de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018, concluyó que la situación financiera de la empresa es regular ya que la empresa no está cumpliendo con las metas trazadas en su gestión financiera los cuales se evidencian en los resultados de los ratios de rentabilidad. La conclusión a la que llegamos es similar a la que llegó Gutiérrez. R. (2018) en su tesis “Caracterización del Control Interno y la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017” quien afirma que la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, muestran debilidades en su cumplimiento. Lo que deja entrever que muchas de estas pequeñas empresas no utilizan sus recursos de manera adecuada y no están tomando las mejores decisiones en su gestión, es pues indudable que tal como indica Álvarez (2017) Concordamos también con Ollague (2017) quien dice que “Los estados financieros constituyen elementos muy importantes ya que gracias a ellos podemos darnos cuenta de las condiciones en que se encuentra una empresa. Sin embargo, los Estados financieros por sí solos no nos permiten visualizar la situación de la organización; por esa razón, se hace necesario realizar un análisis más profundo de esa información financiera, para ello podemos utilizar varias herramientas como los indicadores financieros” (pp. 22-41)

Al comparar la gestión financiera de la empresa en estudio antes y después de haber proyectado los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado nos dio como resultado que la gestión financiera pasó de una situación regular a una situación financiera buena, esto se pudo evidenciar en los ratios financieros quienes mostraron mejores resultados producto de las mejoras proyectadas en los estados financieros. Este resultado guarda relación con Bravo, I (2015) en su tesis “El Sistema de Control Interno según Informe COSO III y su incidencia en la gestión de la empresa inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. en el periodo 2014”, quien concluyó que en el análisis de los Estados Financieros se pudo apreciar que la gestión financiera tuvo mejoras, y al analizar los ratios pudieron apreciar que hubo mejoras en la gestión de la empresa.

En nuestro objetivo general que fue determinar la influencia que tiene el grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018. Concluimos que el grado de madurez del control interno alto influye positivamente en la gestión financiera, se comprobó que antes de proyectar las mejoras del control interno la empresa se encontraba en una situación financiera regular y luego de proyectar las mejoras de control interno esta se elevó a una situación financiera buena. Casos similares encontramos en Bravo, I (2015) en su tesis “El Sistema de Control Interno según Informe COSO III y su incidencia en la gestión de la empresa inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. en el periodo 2014” cuyos resultados arrojaron que la implementación de un sistema de control interno tuvo una incidencia positiva en la gestión de la empresa. Por otro lado Portilla. D (2015) en su tesis “El Control Interno y su Influencia en la mejora de la Gestión Financiera en las empresas constructoras de la ciudad de Trujillo 2014”. pudo comprobar que una adecuada implementación de los procedimientos de CI tiene influencia en la liquidez de las empresas, además llegó a determinar que el CI influye significativamente en la mejora de la gestión financiera lo que permitió que se lleguen a cumplir con las metas y objetivos propuestos.

V. CONCLUSIONES

- 51.** Luego de aplicar el cuestionario de control interno se determinó que el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. se encuentra en el nivel inicial, lo cual quiere decir que existen ciertos controles, pero de manera informal. Entre las principales falencias encontradas en el control interno de la empresa tenemos que la difusión de normas y directivas es muy poco frecuente y los objetivos no son claros. La empresa no cuenta con un código de ética y no ha elaborado un Reglamento de Organización y Funciones. No cuenta con planes de contingencia para prevenir inconvenientes en sus procesos. No existen procedimientos aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad. No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal. No se cuenta con Manual de procedimientos y aunque se han establecido los canales de comunicación, estos no son usados con regularidad. Tres de los cinco componentes se encuentran en el nivel inicial del grado de control interno, mientras que dos de ellos están en el nivel intermedio: el de supervisión y el de Información y comunicación.
- 52.** El análisis de la gestión financiera a través de ratios dio como resultado que la gestión financiera de la empresa se encuentra en una situación regular. De los ratios de liquidez, el que obtuvo mejor resultado es el de capital de trabajo el cual le permite a la empresa seguir operando sin ningún inconveniente. En cuanto a la liquidez general le permite hacer frente a sus deudas, esta es escasa ya que apenas llega al 1.82. La prueba defensiva es el ratio de liquidez que presentó el resultado más bajo con tan solo 0.20. De los ratios de solvencia el que obtuvo mejor resultado fue la cobertura de intereses ya que los 7.8 le da posibilidad de pagar sus deudas sin problemas y el ratio más bajo fue el de endeudamiento total ya que el resultado de 72% indica que la empresa está perdiendo autonomía. En cuanto a los ratios de rentabilidad, el que muestra mejor resultado es el ratio de rentabilidad sobre el capital propio cuyo resultado fue de 37%, sin embargo, el ratio de rentabilidad sobre las ventas dio un resultado de tan solo 6% debido a que los costos de la empresa son bastantes alto.
- 53.** La proyección de los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado se realizó teniendo en cuenta las falencias encontradas en su control interno y

se consideraron los costos y gastos en los que ha incurrido la empresa en el año 2018 y que pudieron ser evitados si la empresa hubiera implementado mejoras en su control interno en años anteriores.

- 54.** Al comparar la gestión financiera de la empresa en estudio antes y después de haber proyectado los estados financieros con situación ideal de grado de madurez avanzado se pudo constatar que la situación financiera paso de estar en una situación regular a una situación buena. Los resultados de los ratios fueron los siguientes: La liquidez general aumentó de 1.82 a 1.92. El capital de trabajo aumentó de 1`813,035 a 1`963,036. El endeudamiento patrimonial disminuyó de 2.52 a 2.23. El endeudamiento total también disminuyó de 72% a 69%. El grado de propiedad aumentó de 28% a 31%. El ratio de cobertura de intereses es el que muestra mayor aumento ya que pasó de 7.58 a 15.59. El ratio de rentabilidad sobre la inversión tuvo una variación de 2%, La rentabilidad sobre el capital obtuvo un aumento positivo del 6%. La rentabilidad sobre las ventas aumentó en un 2%. De los ratios de rentabilidad el único que mostró una disminución, aunque ligera, fue el ratio de rentabilidad operativa del activo.
- 55.** Se pudo determinar que la influencia que tiene el grado de madurez en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima SA es positiva debido a que antes de proyectar los EE FF con situación ideal de grado de madurez avanzado, la gestión financiera obtuvo un puntaje de 18, pero luego de proyectar los EE FF con situación ideal de grado de madurez avanzado se obtuvo un puntaje de 23, producto de los mejores resultados presentados por los ratios financieros.

VI. RECOMENDACIONES

- 6.1.** Implementar un Sistema de Control Interno en la empresa Iturri Agencia Marítima S.A. que permita que sus actividades sean eficientes y eficaces en cada etapa del trabajo y que además logre producir información financiera para un mejor beneficio económico.

- 6.2.** Realizar capacitaciones de transmisión de valores, las cuales deben ser frecuentes, no solo al inicio de cada actividad sino de forma constante ya que estos son los mecanismos más adecuados para evaluar y mantener los valores y principios, contribuyendo con ello a reforzar el ambiente de control que es la base de todo el sistema.

- 6.3.** Identificar los riesgos en las actividades de operaciones principales de la empresa como son el estiba y desestiba y de esa manera reducir el número de accidentes que son perjudiciales tanto para los trabajadores como para la empresa

- 6.4.** Elaborar todos los manuales que la empresa necesita para que sirvan de guías en las actividades y procesos realizados en la empresa

VII. PROPUESTA

Propuesta de un sistema de control interno basado en el modelo coso

Dentro del mundo empresarial peruano, en especial en las pequeñas entidades privadas es común pensar que la implementación de un sistemas de control interno es innecesaria y que solo las grandes empresas necesitan de ello, sin embargo, en nuestros días las empresas por más pequeñas que sean, llevan a cabo actividades, que si no son controladas y supervisadas, pueden conllevar a perdidas que a largo plazo puede ocasionar la quiebra o desaparición de las mismas, por ello creemos que es necesario y se diría casi obligatorio que todo tipo de negocio, sin importar su tamaño, posea entre otros, algún tipo de sistema de control.

Ante esta insuficiencia que se evidencia actualmente en el manejo del control interno en la empresa Iturri Agente Marítima S.A., hemos decidido diseñar un Sistema de control Interno para la empresa, para ello nos enfocaremos en el desarrollo de cada uno de los cinco elementos básicos del control interno.

7.1. Objetivos general

Diseñar un Sistema de control Interno basado en el modelo COSO acorde con las características y necesidades de la empresa, pero que principalmente no genere un alto costo

7.2. Objetivos específicos

- Proponer un Sistema de Control Interno que contenga los procedimientos a seguir que contribuya en la mejora de su gestión financiera
- Establecer una lista de actividades que sirvan como punto de control que garanticen el cumplimiento de los procedimientos establecidos.

1. Ambiente De Control

Busca que los individuos se relacionen en un clima de bienestar donde se practiquen valores que conlleven al buen desempeño del personal.

Tabla 62

Modelo del Ambiente de Control

Actividades	Instrumentos de Transmisión	Mecanismos de Evaluación
1. Identificación de valores y principios	– Código de ética	
2. Asignación de autoridad y responsabilidad	– Reglamento de Organización y Funciones	Capacitación constante
3. Políticas y prácticas de recursos humanos		

Interpretación: El modelo del componente Ambiente de control supone identificar valores y principios, asignar responsabilidades y establecer política y prácticas de recursos humanos los cuales se plasmarán en el Código de Ética y en el Reglamento de Organización y Funciones.

1.1. Identificación de Valores y Principios:

- Es necesario que la dirección identifique que valores y principios son los que deben identificar a la empresa para luego promoverlos en cada uno de los empleados y convertirlos en su estandarte ante las demás empresas.

1.2. Asignación de autoridad y responsabilidad

- El jefe de cada área será el encargado de dar a conocer a los colaboradores claramente sus deberes y responsabilidades
- Cada trabajador tendrá la autorización para tomar decisiones cuando se requiera y de esa manera evitar que existan demoras

1.3. Políticas y Prácticas de Recursos Humanos

- Permitir que las condiciones laborales sean lo más favorable posible, fomentando las buenas relaciones interpersonales.
- Dictar que responsabilidades le atañen a cada puesto laboral y que requisitos son necesarios para ocuparlo.
- Llevar a cabo evaluaciones de desempeño del personal de manera constante.

2. Evaluación De Riesgos

Los riesgos son sucesos a los que se enfrenta cada empresa de acuerdo a la actividad a la que se dedique.

Tabla 63

Modelo de Evaluación de riesgos

	Riesgos	Identificación	Respuesta
Operativo	Accidentes de trabajo		
Administrativo	Efectividad de la gestión	Se debe revisar y actualizar de forma constante los planes y objetivos estratégicos	Reducirlos realizando acciones que mitiguen el impacto del riesgo
Financiero	Baja liquidez		

Interpretación: Se identificaron los tres riesgos más significativos en la empresa, los cuales deben ser revisados y actualizados cada cierto periodo

2.1. Identificación de riesgos

Es un proceso que debe ser llevado a cabo por la parte administrativa

2.1.1. Riesgos operativos

La empresa Iturri Agente Marítima S.A. lleva a cabo actividades de estiba y desestiba los cuales hacen que sus trabajadores estén expuestos a accidentes laborales como caídas, choques y golpes contra objetos móviles o inmóviles, golpes y cortes por objetos y herramientas, atrapamiento o aplastamiento por vuelco de máquinas o vehículos, etc.

2.1.2. Riesgos administrativos

La empresa constantemente tiene problemas con entidades como la Sunat y Sunafil por incumplimiento de sus deberes tributarios y de trabajo teniendo que pagar multas de forma reiterativa.

2.1.3. Riesgos financieros

Baja liquidez y disponibilidad de capital

2.2. Respuesta a los riesgos

Reducir riesgos conlleva a realizar acciones que hagan que la ocurrencia de una eventualidad sea lo menos impactante y además permitirá afrontar estas eventualidades de la mejor manera posible.

3. Actividades De Control

Son las actividades que nos van a permitir asegurar que las políticas y directivas establecidas por la gerencia se están cumpliendo.

Tabla 64

Modelo de Actividades de Control

Tipos de políticas	Actividades sobre Las que se debe ejercer mayor control	Actividades para controlar los procesos administrativos financieros y operativos
Operacionales Estratégicos	1. Cuentas por cobrar 2. Manejo del personal 3. Recursos financieros	1. Manejo de documentos numerados 2. Aprobaciones y autorizaciones 3. Segregación de funciones

Interpretación: las políticas operacionales y estratégicas de las actividades donde se necesita mayor presión deben tomar en cuenta las actividades donde se necesita mayor presión de control.

3.1. Políticas de manejo del personal

- Realizar capacitaciones y evaluaciones del desempeño del personal
- Medir el desempeño de las personas que integran la organización a través de indicadores elaborados por un equipo de trabajo.
- Realizar incentivos que permitan retener al mejor personal

3.2. Políticas de recursos financieros

- Realizar un diagnóstico de situación financiera de manera semestral
- Medir los resultados económicos y financieros alcanzados
- Revisar en forma oportuna y permanente los registros de cada transacción realizada

3.3. Actividades Sobre Las Que Se Debe Ejercer Mayor Control

En la empresa Iturri Agente Marítima S.A. existe tres actividades sobre las cuales se debe prestar mayor atención para su debido control como son: cuentas por cobrar, manejo del personal y recursos financieros.

3.4. Actividades para controlar los procesos Administrativos, financieros y operativos

- Todos los documentos utilizado en cada proceso debe estar debidamente numerado para

facilitar su respectivo control.

- Todo proceso o actividad debe ser previamente aprobado y autorizado por el personal asignado
- La segregación de funciones para cada proceso debe ser clara y precisa para evitar confusión y duplicación tareas.

4. Información Y Comunicación

La información y la comunicación dentro y fuera de la empresa permite que las actividades y proceso se lleven cabo de acuerdo a como fuero previstas, para ello es necesario que los medios de comunicación sean debidamente implementados.

Tabla 65

Modelo de Información y Comunicación

Información	Usuario	Estrategia	Periodicidad
Financiera	- Dueño y/o personal administrativo	- Reuniones	Semanal y Mensual
	- Proveedores		
No Financiera	- Entidades financieras	- Boletines	
	- Entidades de Control y Gobierno	- Carteleras informativas	
Operativa	- Dueño y/o personal administrativo y empleados	- Correos electrónicos	
Administrativa	- Dueño y/o personal administrativo.	- Intranet	
	- Gobierno		

Interpretación: todo tipo de información relevante para la empresa está destinada a un usuario y esta debe llevarse a cabo cuando sea necesario y utilizando la estrategia conveniente.

4.1. Tipo de Información

Financiera: información utilizada principalmente por los dueños de las entidades y otros usuarios que tienen vínculo con la empresa.

No financiera: información utilizada principalmente para uso interno.

Operativa: información referidas a las políticas y procedimientos en el desarrollo de cada una de las actividades de la empresa.

Administrativa: información exclusiva para el dueño y el personal administrativo.

4.2. Estrategias de comunicación

- Para que la información circule dentro de la entidad se pueden utilizar diversas estrategias como los boletines informativos los cuales son fáciles de elaborar y de llevar con lenguaje ameno que invite a la lectura.
- Es imperativo realizar reuniones de forma mensual, para fomentar la integración de todos los trabajadoras, y donde se fomente la importancia de trabajar en equipo
- Los buzones de sugerencias pueden ser utilizados con la finalidad de realizar correcciones pertinentes.

5. Supervisión Y Seguimiento

La supervisión permite conocer si se están llevando a cabo los controles implementados y el seguimiento oportuno de ellos va a facilitar realizar mejoras de los controles existentes.

Tabla 66

Modelo de Supervisión

Encargado	Actividades	Correctivos	Periodicidad
Dueño y/o personal administrativo	- Supervisiones individuales	En la Actividad	En el personal
	- Reuniones retroalimentativas		
	- Revisiones aleatorias	- Supervisión más rigurosa	- Llamado de atención
	- Revisión de informes	- Reestructuración de políticas	
			- Diarias - Semanales mensuales

Interpretación: Las actividades de supervisión deben ser llevadas a cabos por los directivos y en cada actividad y en el desempeño del personal con la periodicidad conveniente.

- Es necesario identificar cuáles son los controles más débiles dentro de la empresa y en donde no existe ningún control con la finalidad que estos sean fortalecidos e implementados.
- Producir información sobre los niveles de satisfacción de los clientes y sobre los niveles de ventas, para verificar el cumplimiento de las metas trazadas y realizar las correcciones pertinentes.

Referencias

- Álvarez, R. (2017) Gestión Financiera e indicadores de Gestión de la Banca Universal Venezolana. *CICAG*, 14, 341-342. Recuperado de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/137>
- Andrade, A. (2017) Ratios o Razones Financieras. *Actualidad Empresarial*, 305, 53-54. Recuperado de <https://bit.ly/2Cdh54d>
- Araque, L. (2014). Control interno es hacer las cosas bien. *Revista Universidad EAFIT*, 29(90), 49-53. Consultado de <https://bit.ly/2OV4DNo>
- Arens A, Elder R. Y Beasley M. (2007). Auditoría. Un enfoque integral. Undécima edición. Pearson educación. México.
- Barral, A., Bautista R. y Molina H. Aplicación de Normas Internacionales de Auditoria CTCP. Bogotá: Colombia.
- Bernal, C. (2006) Metodología de la Investigación para Administración, economía, humanidades y Ciencias Sociales. Pearson Education: México.
- Bravo, I (2015) El Sistema de Control Interno según Informe COSO III y su incidencia en la gestión de la empresa inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. en el periodo 2014 (Tesis de pregrado) UNT Trujillo, Perú.
- Cabrera, C., Fuentes, M., y Cerezo, G. (2017). La Gestión Financiera aplicada a las Organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 4, 220-232, doi: 10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.4.oct.220-232
- Ccolque, D. (2017) Influencia del Control Interno en la Gestión Financiera de las empresas del Régimen General de la provincia de Espinar año 2016 (Tesis de pregrado), Universidad Peruana Unión, Juliaca

- Coello, A. (2015) Ratios Financieros. Actualidad Empresarial, 336, 3-4. Recuperado de <https://bit.ly/2CeyN7C>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013). Control Interno Marco Integrado COSO 2013.
- Contraloría General de la Republica (2014). Marco Conceptual del Control Interno. Primera edición. Perú: Lima.
- Contraloría General de la Republica (2015). Medición de la implementación del Sistema de Control Interno en el Estado año 2014. Primera Edición. Lima: Perú.
- Córdoba Padilla, M. (2012). Gestión Financiera, incluye referencias a NIC. Bogotá Colombia: ECOE Ediciones
- De La Torre, M. (2018) Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoria Interna. Contabilidad y Negocios, 25, 57-69, doi: <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201801.004>
- Estupiñán R. (2008). Control Interno y fraudes. Análisis del informe Coso I, II y III. Con base en los ciclos transaccionales Tercera edición. Editorial Ecoe. Bogotá: Colombia.
- Fonseca O. (2011) Sistemas de Control Interno para Organizaciones. Lima, Perú. Primera edición. IICO ediciones.
- Gonzales, R. (2017) La Implementación de los Sistemas de Control de Gestión en las empresas de Nueva Creación: Una revisión de la Literatura. Contabilidad y Negocios, 23 1-17, doi: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281653513007>
- Gutiérrez. R. (2018) Caracterización del Control Interno y la Gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Juliaca periodo 2017 (Tesis de Licenciatura) ULADECH Juliaca, Perú.

- Hernández, N., Espinosa, D., y Salazar Y. (2014). La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista. *Economía y Desarrollo*, 1, 161-173. Recuperado de <http://scielo.sld.cu/pdf/eyd/v151n1/eyd13114.pdf>
- Hernández, R. (2014) *Metodología de la Investigación*. 6ta edición. McGRAW-HILL/Interamericana Editores. México.
- Lozano, G. y Tenorio, J. (2015) *El Sistema de Control Interno: Una Herramienta para el perfeccionamiento de la gestión empresarial en el sector construcción*. *Accounting Power for Business*, 1, 49-59. Recuperado de <https://bit.ly/2RKX4r8>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoria del Control Interno*. 3ra edición. Ediciones Ecoe. Bogotá-Colombia.
- Molina, R. (2016). ¿Podrían las auditorías voluntarias mejorar la gestión de las pymes? *Revista Lidera* 11, 27-30. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera>
- Ollague, J. (2017) *Indicadores Financieros de Gestión: Análisis e Interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva*. *Innova Research Journal*, 8. 23-24. Recuperado de <https://bit.ly/2Ab79af>
- Paiva, F (2014). *Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A.* (Tesis de Maestría) UNAM. Managua, Nicaragua
- Portilla, D. (2015) *El Control Interno y su Influencia en la mejora de la Gestión Financiera en las empresas constructoras de la ciudad de Trujillo 2014*. (Tesis de Licenciatura) UNT Trujillo, Perú.
- Prieto, C. (2010). *Análisis Financiero*. Editorial: Fundación para la Educación Superior San Mateo. Bogotá D.C. Colombia.

Quinteros, J. y De Marco, M. (2014). Análisis de Balances de Clínicas y Sanatorios. Visión de Futuro, 18, 1-17. Recuperado de file:///D:/Dialnet-AnalisisDeBalancesDeClinicasYSanatorios-4751503_1.pdf

Rodríguez, G. (2014). Análisis de Ratios Financieros. Actualidad Empresarial. 299, 1 - 4 Recuperado de http://aempresarial.com/servicios/revista/299_2_LPBAWHTVQXDAVQSHVHTWMVU_KCOLYWAQIPSIACGQZKQUAJBWRV.pdf

Rosillón, M. (2013) Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia, 48, 606-628. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Ruffner, J. (2014). El Control Interno En Las Empresas Privadas. *Quipukamayoc*, 11(22), 81-87. doi: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>

Sánchez. P. (2014). Gestión Administrativa de la Actividad Comercial. Editorial CEP. Madrid – España.

Ubillus, J., Tamyó, C. y Zambrano, M. (2016) El Control interno como Herramienta Eficiente en las PYMES en la ciudad de Portoviejo, ECA Sinergia. 2, 6 – 15, doi: <http://oaji.net/articles/2017/5813-1516635228.pdf>

Van Horne J. (2010) Fundamentos de Administración Financiera. Editorial Continental. México

Velásquez. B., Ponce, V. y Franco, M. (2016). La Gestión Administrativa y Financiera, una perspectiva desde los supermercados del Cantón Quevedo. Latindex, 2, 15-20. doi: <https://bit.ly/2pRcwFi>

Vizcarra, J. (2008). Auditoría Financiera. Primera Edición. Editorial Pacifico S.A.C. Perú: Lima.

Whittington, O Ray y Pany Karls (2005). Principios de auditoría. Decimocuarta edición. McGraw Hill. México

ANEXOS

ANEXO 1: 1MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Escalas	Metodología
¿Cuál es la influencia del grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018	<p>Objetivo general Determinar la influencia que tiene el grado de madurez del control interno en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.</p> <p>Objetivos Específicos 1. Determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018. 2. Analizar la gestión financiera a través de ratios financieros de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.</p>	El grado de madurez avanzado del control interno tiene influencia positiva en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. año 2018.	Grado de madurez del Control Interno	<p>Ambiente de Control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de Control</p> <p>Información y Comunicación</p> <p>Actividades de Supervisión</p>	<p>Nivel del Ambiente de control</p> <p>Nivel de la evaluación de riesgos</p> <p>Nivel de las actividades de control</p> <p>Nivel de la Información y Comunicación</p> <p>Nivel de las actividades de supervisión</p>	Ordinal	<p>Tipo de Investigación Cuantitativa correlacional</p> <p>Diseño de Investigación No experimental</p>

	<p>3. Elaborar una propuesta de mejora del control interno y proyectarla en la gestión financiera de la empresa en estudio.</p> <p>4. Comparar la gestión financiera de la empresa en estudio antes y después de haber proyectado las mejoras del control interno.</p>		<p>Gestión Financiera</p>	<p>Estado de Situación Financiera</p> <p>Estado de Resultados</p>	<p>Ratios de liquidez</p> <p>Ratios de Rentabilidad</p> <p>Ratios de Solvencia</p>	<p>Razón</p>	<p>Población la empresa Iturri Agente Marítima S.A.</p> <p>Muestra el total de trabajadores de la empresa Iturri Agente Marítima S.A Técnica de estudio</p>
--	--	--	---------------------------	---	--	--------------	---

ANEXO 2: CUESTIONARIO PARA DETERMINAR EL GRADO DE MADUREZ DEL CONTROL INTERNO DE LA EMPRESA ITURRI AGENTE MARÍTIMA S.A.

NIVELES DE LA ESCALA DE MADUREZ DEL CONTROL INTERNO		
0 =	Inexistente	Las condiciones del elemento de control no existen
1 =	Inicial	Las condiciones del elemento de control existen pero no están formalizadas
2 =	Intermedio	Las condiciones del elemento de control existen y están formalizadas
3 =	Avanzado	Las condiciones del elemento de control existen, están formalizadas, están operando y existe evidencia documental

AMBIENTE DE CONTROL	NIVEL DE MADURACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
PREGUNTAS	Inexistente 0	Inicial 1	Intermedio 2	Avanzado 3
1. ¿Se difunden las normas y directivas de la empresa?				
2 ¿Se cuenta con un código de ética?				
3 ¿Cuenta con Reglamento de Organización y Funciones?				
4 ¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?				
5 ¿Los trabajadores conocen y comprenden la misión y visión de la empresa?				

EVALUACIÓN DE RIESGOS	NIVEL DE MADURACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
PREGUNTAS	Inexistente 0	Inicial 1	Intermedio 2	Avanzado 3
1 ¿Los objetivos y metas de los proyectos a cargo de la unidad administrativa son difundidos entre su personal?				
2. ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?				
3 ¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?				
4 ¿se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo?				

ACTIVIDADES DE CONTROL	NIVEL DE MADURACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
PREGUNTAS	Inexistente 0	Inicial 1	Intermedio 2	Avanzado 3
1 ¿Se cuenta con manuales o procedimientos para la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras?				
2 ¿Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos (físicos, económicos, tecnológicos, bienes u otros)?				
3 ¿Se evalúa el desempeño del personal?				
4 ¿Los controles implementados en los principales procesos están documentados en el Manual de Procedimientos?				
5 ¿Los recursos institucionales (financieros, materiales y tecnológicos) están debidamente resguardados?				
6 ¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?				

INFORMACIÓN y COMUNICACIÓN	NIVEL DE MADURACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
PREGUNTAS	Inexistente 0	Inicial 1	Intermedio 2	Avanzado 3
1 ¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la empresa?				
2 ¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?				
3 ¿Están establecidos los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?				
4 ¿Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes proveedores y otros terceros?				
5 ¿El gerente y responsables seleccionan, analizan, evalúan y sintetizan la información externa e interna para la toma de decisiones?				

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN	NIVEL DE MADURACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
PREGUNTAS	Inexistente 0	Inicial 1	Intermedio 2	Avanzado 3
1 ¿Se comparan periódicamente los importes registrados por el sistema de contabilidad con los activos materiales?				
2 ¿Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades?				

ANEXO 3: GUIA DEL CUESTIONARIO

Señale cual es el nivel de difusión de las normas y directivas de la empresa	
Inexistente	No existe ningún tipo de difusión
Inicial	La difusión es muy poco frecuente y sin objetivos claros
Intermedio	La difusión se hace bajo objetivos claros e identificables y a toda la entidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias

Sobre la importancia del código de ética	
Inexistente	No se cuenta con un código de ética
Inicial	El código de ética está en proceso de elaboración
Intermedio	El código de ética existe y además se difunde a toda la entidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se toman medidas correctivas relacionadas a incumplimientos del código.

Señale el estado del Reglamento de Organización y Funciones	
Inexistente	No se cuenta con Reglamento de Organización y Funciones
Inicial	El Reglamento de Organización y Funciones está en proceso de elaboración
Intermedio	El Reglamento existe y refleja la estructura real de la empresa
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se aplican las mejoras necesarias

Con respecto a las actividades que fomentan la integración y favorecen el clima laboral	
Inexistente	No se realizan actividades que fomente la integración y el clima laboral
Inicial	Las actividades de integración se realizan esporádicamente
Intermedio	Las actividades de integración se realizan de manera fija
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se realizan cambios de las actividades a partir de sugerencias

Respecto a la misión y la visión de la empresa	
Inexistente	La empresa no ha definido su misión y visión
Inicial	Tiene definido su misión y visión, pero no son difundidos
Intermedio	Tiene definido su misión y visión y además son difundidos en toda la entidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se redefinen de acuerdo al avance de la entidad

Señale cual es el nivel de difusión de los objetivos y metas entre el personal

Inexistente	No existe ningún tipo de difusión
Inicial	La difusión es muy poco frecuente y poco claros
Intermedio	La difusión se hace bajo objetivos y metas claras e identificables y a toda la entidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias

Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia

Inexistente	No existen planes de contingencias para prevenir riesgos
Inicial	Existen planes de contingencia para prevenir riesgos, pero no se aplican
Intermedio	Existen planes de contingencia para prevenir riesgos y se aplican en cada proyecto y proceso
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además estos planes de contingencia se evalúan y mejoran

Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres

Inexistente	No existen planes de recuperación de desastres en las actividades de riesgo
Inicial	Existen planes de recuperación de desastres en las actividades de riesgo, pero no se aplican
Intermedio	Existen planes de recuperación de desastre en las actividades de riesgo y se aplican
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se realizan pruebas para comprobar su buen funcionamiento

Se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo

Inexistente	No existe ninguna política de evaluación de riesgos
Inicial	La política de riesgos ha sido parcial o totalmente desarrollada
Intermedio	Se emiten reportes e informes de evaluación de riesgos
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además retroalimentan y mejoran los procesos de evaluación de riesgos de la empresa

Señale el estado de la segregación de funciones	
Inexistente	No se practica la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras
Inicial	La segregación de funciones se realiza en la práctica, pero sin contar con manuales y procedimientos aprobados para este fin
Intermedio	La segregación de funciones se realiza en la práctica y además se cuenta con manuales y procedimientos aprobados para este fin
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se informa a las áreas responsables sobre posibles incumplimientos, observaciones y/o deficiencias

Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos	
Inexistente	No existen controles para el acceso a los diversos recursos en la entidad
Inicial	Existen procedimientos establecidos, pero no aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad
Intermedio	Existen procedimientos establecidos y aprobados para utilizar, custodiar, controlar y acceder a los recursos de la entidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se realizan labores de verificación y conciliación de los registros contables con la información administrativa de soporte (inventario físico, arqueo de fondos y reporte de personal

Se evalúa el desempeño del personal	
Inexistente	No existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal
Inicial	existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal, pero no han sido aprobados
Intermedio	existen procedimientos de evaluación de desempeño del personal, están aprobados y se dan a conocer al personal
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además la evaluación del desempeño del personal sirve para identificar necesidades de capacitación

Los principales controles están documentados en el Manual de procedimientos	
Inexistente	No se cuenta con Manual de procedimientos
Inicial	El Manual de procedimientos está en proceso de elaboración
Intermedio	El Manual de procedimientos ha sido elaborado y se aplica en cada actividad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se aplican las mejoras necesarias

Los recursos (financieros y materiales) están debidamente resguardados	
Inexistente	Los recursos financieros y materiales están a la vista y acceso de cualquier persona
Inicial	Los recursos financieros y materiales tienen su lugar correspondiente
Intermedio	Los recursos financieros y materiales tienen su lugar correspondiente y con medidas de seguridad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se realizan conciliaciones con los registros contables

Se tiene implementado controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado	
Inexistente	No cuenta con procedimientos de autorización para acceder a información
Inicial	Los procedimientos de autorización para acceder a información están aprobados en manuales
Intermedio	Cumple con la opción 2 y además son aplicados
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se monitorea su cumplimiento

Están establecidas las líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas metas y objetivos	
Inexistente	No se han establecido las líneas de comunicación
Inicial	La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna (correo electrónico, intranet) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso
Intermedio	Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre el desempeño de la entidad

Se comunican, de forma oportuna, los canales de comunicación para aplicar medidas correctivas	
Inexistente	No se han establecido canales de comunicación
Inicial	Se han establecido los canales de comunicación, pero no son usados con regularidad
Intermedio	Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad y de forma oportuna
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se realizan las correcciones necesarias para un mejor funcionamiento de la comunicación

Están establecidas los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades

Inexistente	No se han establecido canales de comunicación
Inicial	La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación interna (correo electrónico, intranet) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso
Intermedio	Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación interna son empleadas con regularidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre el desempeño de la entidad

Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes, proveedores y otros

Inexistente	No se han establecido canales de comunicación con los clientes y proveedores
Inicial	La empresa cuenta con procedimientos o medios que facilitan la comunicación externa (correo electrónico, teléfonos celulares, intranet, etc.) pero no con procedimientos internos aprobados para su uso
Intermedio	Cumple con la opción 2 y además los medios de comunicación externa son empleadas con regularidad
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre los inconvenientes en la comunicación con terceros

Se analizan, evalúan y sintetiza la información externa e interna para la toma de decisiones

Inexistente	No se existen reportes de información interna y externa que sea utilizada en la toma de decisiones en la empresa
Inicial	Existen reportes de información interna y externa pero no son utilizadas para tomar decisiones en la empresa
Intermedio	Existen reportes de información interna y externa y estas son utilizadas para tomar decisiones en la empresa
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además las áreas de la empresa informan a la gerencia sobre los inconvenientes de las decisiones tomadas

Se comparan periódicamente los importes registrados en el sistema de contabilidad con los activos materiales

Inexistente	No se realizan inventarios de los activos de la empresa
Inicial	Se realizan inventarios de los activos de la empresa, pero no se realizan los informes de estos
Intermedio	Se realizan inventarios de los activos de la empresa, y además se realizan los informes de estos
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias

Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades

Inexistente	No se han establecido indicadores de desempeño
Inicial	Se han establecido indicadores de desempeño, se realiza su evaluación, pero no cuenta con un procedimiento aprobado para realizarlo
Intermedio	Se han establecido indicadores de desempeño, se realiza su evaluación y cuenta con un procedimiento aprobado para realizarlo
Avanzado	Cumple con la opción 3 y además se implementan cambios a partir de sugerencias

ANEXO 4: FICHAS DE VALIDACIÓN

FICHA DE VALIDACION

OBJETIVO: Determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A.

APELLIDOS Y NOMBRES: Rosales Rodríguez, Zulema Marlene y Zambrano Otero, Silvia Maribel

TÍTULO: Grado de Madurez del Control Interno y su influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018.

Ubique en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem, de acuerdo con los criterios que a continuación se detallan: E = excelente / B = bueno / M = mejorar / X = eliminar / C = cambiar.

Las categorías para evaluar, además de las indicadas en la ficha son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de sugerencia puede sugerir el cambio o correspondencia.

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	NIVEL DE ESCALA DE MADUREZ				Redacción Clara y precisa	Tiene coherencia Con los indicadores	Tiene coherencia Con las variables	Tiene Coherencia Con el objetivo	Sugerencia
			0 inexistente	1 inicial	2 intermedio	3 avanzad o					
Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez del Ambiente De control	¿Se difunden las normas y directivas de la empresa?					E	E	E	E	
		¿Se cuenta con un código de ética?					E	E	E	E	
		¿Cuenta con Reglamento de Organización y Funciones?					E	E	E	E	
		¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?					E	E	E	E	
		¿Los trabajadores conocen y comprenden la misión y visión de la empresa?					E	E	E	E	

Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez de La valuación de riesgos	¿Los objetivos y metas de los proyectos a cargo de la unidad administrativa son difundidos entre su personal?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?					E	E	E	E	
		¿Se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo?					E	E	E	E	
	Nivel de Madurez de Actividades De control	¿Se cuenta con manuales o procedimientos para la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras?					E	E	E	E	
		¿Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos (físicos, económicos, tecnológicos, bienes u otros)?					E	E	E	E	
		¿Se evalúa el desempeño del personal?					E	E	E	E	
		¿Los controles implementados en los principales procesos están documentados en el Manual de Procedimientos?					E	E	E	E	
		¿Los recursos institucionales están					E	E	E	E	

Grado de Madurez Del control interno		debidamente resguardados?					E	E	E	E	
		¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?					E	E	E	E	
	Nivel de Madurez de Información y Comunicación	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la empresa?					E	E	E	E	
		¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?					E	E	E	E	
		¿Están establecidos los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?					E	E	E	E	
		¿Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes proveedores y otros terceros?					E	E	E	E	
		5 ¿El gerente y responsables seleccionan, analizan, evalúan y sintetizan la información externa e					E	E	E	E	

		interna para la toma de decisiones?									
	Nivel de Madurez de Actividades de Supervisión	¿Se comparan periódicamente los importes registrados por el sistema de contabilidad con los activos materiales?					€	€	€	€	
		¿Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades?					€	€	€	€	
Gestión Financiera	Ratios de liquidez Apalancamiento Rentabilidad solventia	Análisis documental									

FECHA DE REVISION: 09/11/2018.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR: Sara Cabanillas Nieto 

GRADO ACADEMICO: Magister

FICHA DE VALIDACION

OBJETIVO: Determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Marítima S.A.

APELLIDOS Y NOMBRES: Rosales Rodríguez, Zulema Marlene y Zambrano Otero, Silvia Maribel

TITULO: Grado de Madurez del Control Interno y su influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018.

Ubique en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem, de acuerdo con los criterios que a continuación se detallan: E = excelente / B = bueno / M = mejorar / X = eliminar / C = cambiar.

Las categorías para evaluar, además de las indicadas en la ficha son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de sugerencia puede sugerir el cambio o correspondencia.

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	NIVEL DE ESCALA DE MADUREZ				Redacción Clara y precisa	Tiene coherencia Con los Indicadores	Tiene coherencia Con las variables	Tiene Coherencia Con el objetivo	Sugerencia
			0 Inexistente	1 Inicial	2 intermedio	3 avanzad o					
Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez del Ambiente De control	¿Se difunden las normas y directivas de la empresa?					E	E	E	E	
		¿Se cuenta con un código de ética?					E	E	E	E	
		¿Cuenta con Reglamento de Organización y Funciones?					E	E	E	E	
		¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?					E	E	E	E	
		¿Los trabajadores conocen y comprenden la misión y visión de la empresa?					E	E	E	E	

Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez de La valuación de riesgos	¿Los objetivos y metas de los proyectos a cargo de la unidad administrativa son difundidos entre su personal?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?					E	E	E	E	
		¿Se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo?					E	E	E	E	
	Nivel de Madurez de Actividades De control	¿Se cuenta con manuales o procedimientos para la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras?					E	E	E	E	
		¿Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos (físicos, económicos, tecnológicos, bienes u otros)?					E	E	E	E	
		¿Se evalúa el desempeño del personal?					E	E	E	E	
		¿Los controles implementados en los principales procesos están documentados en el Manual de Procedimientos?					E	E	E	E	
		¿Los recursos Institucionales están					E	E	E	E	

Grado de Madurez Del control interno		debidamente resguardados?									
		¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?					E	E	E	E	
	Nivel de Madurez de Información y Comunicación	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la empresa?					E	E	E	E	
		¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?					E	E	E	E	
		¿Están establecidos los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?					E	E	E	E	
		¿Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes proveedores y otros terceros?					E	E	E	E	
		5 ¿El gerente y responsables seleccionan, analizan, evalúan y sintetizan la información externa e					E	E	E	E	

		interna para la toma de decisiones?									
	Nivel de Madurez de Actividades de Supervisión	¿Se comparan periódicamente los importes registrados por el sistema de contabilidad con los activos materiales?					E	E	E	E	
		¿Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades?					E	E	E	E	
Gestión Financiera	Ratios de liquidez Apalancamiento Rentabilidad solvencia	Análisis documental									

FECHA DE REVISION:

09/11/18

NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR:

Carbo Rivera Zapata
MBA



GRADO ACADEMICO:

FICHA DE VALIDACION

OBJETIVO: Determinar el grado de madurez del control interno de la empresa Iturri Agente Maritima S.A.

APELLIDOS Y NOMBRES: Rosales Rodriguez, Zulema Marlene y Zambrano Otero, Silvia Maribel

TITULO: Grado de Madurez del Control Interno y su influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Maritima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018.

Ubique en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada ítem, de acuerdo con los criterios que a continuación se detallan: E = excelente / B = bueno / M = mejorar / X = eliminar / C = cambiar.

Las categorías para evaluar, además de las indicadas en la ficha son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de sugerencia puede sugerir el cambio o correspondencia.

VARIABLES	INDICADORES	ITEMS	NIVEL DE ESCALA DE MADUREZ				Redacción Clara y precisa	Tiene coherencia Con los indicadores	Tiene coherencia Con las variables	Tiene Coherencia Con el objetivo	Sugerencia
			0 inexistente	1 inicial	2 intermedio	3 avanzad o					
Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez del Ambiente De control	¿Se difunden las normas y directivas de la empresa?					E	E	E	E	
		¿Se cuenta con un código de ética?					E	E	E	E	
		¿Cuenta con Reglamento de Organización y Funciones?					E	E	E	E	
		¿Realiza actividades que fomentan la integración de su personal y favorecen el clima laboral?					E	E	E	E	
		¿Los trabajadores conocen y comprenden la misión y visión de la empresa?					E	E	E	E	

Grado de Madurez Del control Interno	Nivel de Madurez de La valuación de riesgos	¿Los objetivos y metas de los proyectos a cargo de la unidad administrativa son difundidos entre su personal?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de contingencia?					E	E	E	E	
		¿Los principales proyectos y procesos cuentan con planes de recuperación de desastres?					E	E	E	E	
		¿se conocen los riesgos que podrían presentarse en la ejecución del trabajo?					E	E	E	E	
	Nivel de Madurez de Actividades De control	¿Se cuenta con manuales o procedimientos para la segregación de funciones en las áreas administrativas y financieras?					E	E	E	E	
		¿Existen controles para el acceso, uso y verificación de los recursos (físicos, económicos, tecnológicos, bienes u otros)?					E	E	E	E	
		¿Se evalúa el desempeño del personal?					E	E	E	E	
		¿Los controles implementados en los principales procesos están documentados en el Manual de Procedimientos?					E	E	E	E	
		¿Los recursos institucionales están									

Grado de Madurez Del control Interno	1	debidamente resguardados?										
		¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?					E	E	E	E		
	Nivel de Madurez de Información y Comunicación	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la empresa?					E	E	E	E		
		¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?					E	E	E	E		
		¿Están establecidos los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades?					E	E	E	E		
		¿Se realiza un seguimiento oportuno y apropiado por la dirección de las comunicaciones recibidas de clientes proveedores y otros terceros?					E	E	E	E		
		5 ¿El gerente y responsables seleccionan, analizan, evalúan y sintetizan la información externa e					E	E	E	E		

		interna para la toma de decisiones?					€	€	€	€	
	Nivel de Madurez de Actividades de Supervisión	¿Se comparan periódicamente los importes registrados por el sistema de contabilidad con los activos materiales?					€	€	€	€	
		¿Se revisa los indicadores de desempeño relacionadas con las actividades?					€	€	€	€	
Gestión Financiera	Ratios de liquidez Apalancamiento Rentabilidad solvencia	Análisis documental									

FECHA DE REVISION: 10.11.12

NOMBRES Y APELLIDOS DEL EVALUADOR: Arturo Cabanillas Novoa



GRADO ACADEMICO: Contador Público Colegiado

ANEXO 5: ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2018 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo, Augusto Ricardo Moreno Rodríguez

.....
docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo (Trujillo), revisor (a) de la tesis titulada "Grado de Madurez Del Control Interno y su Influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la Ciudad de Trujillo año 2018", de la estudiante Rosales Rodríguez, Zulema Marlene, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 29% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Trujillo 03 julio del 2019



.....
Firma

Dr. Augusto Ricardo Moreno Rodríguez

DNI: 17858700

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------



**ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD
DE TESIS**

Código : F06-PP-PR-02.02
Versión : 10
Fecha : 10-06-2018
Página : 1 de 1

Yo, Augusto Ricardo Moreno Rodríguez

.....
docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo (Trujillo), revisor (a) de la tesis titulada "Grado de Madurez Del Control Interno y su Influencia en La Gestión Financiera de la Empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la Ciudad de Trujillo año 2018", de las estudiante Silvia Maribel Zambrano Otero, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 29.1% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Trujillo 03 . julio del 2019


.....
Firma
Dr. Augusto Ricardo Moreno Rodríguez
DNI: 17858700

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Reclorado

ANEXO 6: PANTALLAZO DE TURNITIN

The screenshot displays the Turnitin Feedback Studio interface. The main document area shows the title page of a thesis from Universidad César Vallejo, Faculty of Business Sciences, School of Professional Academic Accounting. The thesis title is "Grado de madurez del control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa Ihuri Agencie Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018". The author is Rosales Rodríguez, Zulma Marlene, and the advisor is Dr. Augusto Ricardo Morcno Rodríguez. The document is 1 page long with 18473 words.

On the right side, a "Resumen de coincidencias" (Similarity Report) is visible, showing a total similarity of 29%. The report lists 11 sources with their respective similarity percentages:

Rank	Source	Similarity
1	Entregado a Universidad... Trabajo del estudiante	4 %
2	docplayer.es	3 %
3	dspace.unliru.edu.pe	3 %
4	repositorio.ucv.edu.pe	2 %
5	www.provisiagob.pe	2 %
6	repositorio.uladtech.edu...	1 %
7	Entregado a Universidad... Trabajo del estudiante	1 %
8	repositorio.unan.edu.ni	1 %
9	es.scribd.com	<1 %
10	documentop.com	<1 %
11	dspace.ucuenca.edu.ec	<1 %

The interface also shows a taskbar at the bottom with various application icons and a system tray on the right indicating the time as 09:20 a.m. on 09/03/2020.

ANEXO 7: AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DE LA TESIS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Rosales Rodríguez, Zulema Marlene

INFORME TITULADO:

Grado de madurez del control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 08 de julio del 2019

NOTA O MENCIÓN: quince (15)

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Zambrano Otero, Silvia Maribel

INFORME TITULADO:

Grado de madurez del control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa Iturri Agente Marítima S.A. de la ciudad de Trujillo año 2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 08 de julio del 2019

NOTA O MENCIÓN: quince (15)

FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN