

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL IMPACTO DEL CONTROL PREVENTIVO EN LA REDUCCIÓN DE RIESGOS DEL MANEJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DE LA EMPRESA STS FITNESS S.A., LIMA 2020”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador (ra) Público (a)

Autores:

Bach. Melanie Leidy Liz Sanchez Vigo

Bach. Gerzon Luiggi Ambrosio Vallejos

Asesor:

Mg. CPC Leoncio Javier Esquivel Pérez

Trujillo - Perú

2021

Tabla de contenidos

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO II. MÈTODO	24
CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	29
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	118
REFERENCIAS.....	125
ANEXOS	130

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. REGISTRO DE IDENT. DE RIESGOS EN EL PAGO INOPORTUNO A PROVEEDORES Y ACREEDORES ANTES DE CONTROLES PREV. AL 31 DE DIC. DEL 2019	35
TABLA 2. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS ANTES DE C. P. EN EL PAGO INOPORTUNO A PROVEEDORES Y ACREEDORES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	36
TABLA 3. LISTA DE PROVEEDORES POR PAGAR EN M.N. ANTES DE CONTROLES IMP.	38
TABLA 4. LISTA DE PROV. POR PAGAR EN M.E. EQ. A M.N. ANTES DE CONTROLES IMP.	39
TABLA 5. LISTA DE ANTICIPOS A PROVEEDORES EN M.N. ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS	40
TABLA 6. LISTA DE ANTICIPOS A PROVEEDORES EN M.E. EQUIVALENTE A M.N. ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS.....	40
TABLA 7. LISTA DE HONORARIOS POR PAGAR EN M.N. ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS	41
TABLA 8. LISTA DE HONORARIOS POR PAGAR EN M.E. EQUIVALENTE A M.N. ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS.....	42
TABLA 9. RESUMEN DE RESULTADOS DE TABLAS 3, 4, 5, 6, 7, 8.....	42
TABLA 10. CRONOGRAMA MENSUAL DE PAGOS A PROVEEDORES	46
TABLA 11. LISTA DE PROVEEDORES POR PAGAR EN M.N. DESPUÉS DE CONTROLES IMPLEMENTADOS	51

TABLA 12. LISTA DE PROVEEDORES POR PAGAR EN M.E. DESPUÉS DE CONTROLES	
IMPLEMENTADOS	52
TABLA 13. LISTA DE ANTICIPOS A PROVEEDORES EN M.N. DESPUÉS DE CONTROLES	
IMPLEMENTADOS	53
TABLA 14. LISTA DE ANTICIPOS A PROVEEDORES EN M.E. DESPUÉS DE CONTROLES	
IMPLEMENTADOS	53
TABLA 15. LISTA DE HONORARIOS POR PAGAR EN M.N. DESPUÉS DE CONTROLES	
IMPLEMENTADOS	54
TABLA 16. DETALLE DE RESULTADOS DE TABLAS 11, 12, 13, 14,15	55
TABLA 17. COMPARACIÓN DE RESULTADOS DE CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	56
TABLA 18. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DESPUÉS DE CONTROLES	
PREVENTIVOS	58
TABLA 19. CUADRO COMPARATIVO DE LOS RIESGOS ANTES Y DESPUÉS DE LOS CONTROLES	
PREVENTIVOS.....	59
TABLA 20. REGISTRO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS ANTES DE CONTROLES PREVENTIVOS	
EN LA RENDICIÓN INOPORTUNA DE CUENTAS	62
TABLA 21. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS ANTES DE CONTROLES	
PREVENTIVOS EN LA RENDICIÓN INOPORTUNA DE CUENTAS	61
TABLA 22. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DESPUÉS DE CONTROLES	
PREVENTIVOS	70
TABLA 23. CUADRO COMPARATIVO DE LOS RIESGOS ANTES Y DESPUÉS DE LOS CONTROLES	
PREVENTIVOS	71

TABLA 24. REGISTRO DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS ANTES DE CONTROLES PREVENTIVOS EN EL PAGO INOPORTUNO A COLABORADORES.....	75
TABLA 25. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS ANTES DE CONTROLES PREVENTIVOS EN EL PAGO INOPORTUNO A COLABORADORES	76
TABLA 26. RESULTADOS DE CUESTIONARIO REALIZADO A LOS COLABORADORES ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS.....	78
TABLA 27. RESULTADOS DE CUESTIONARIO REALIZADO A LOS COLABORADORES DESPUÉS DE CONTROLES IMPLEMENTADOS	86
TABLA 28. COMPARACIÓN DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO N° 1 Y N° 2 SEGÚN EL NÚMERO TOTAL DE COLABORADORES.....	91
TABLA 29. COMPARACIÓN DE RESULTADOS DEL CUESTIONARIO N° 1 Y N° 2 SEGÚN EL PORCENTAJE TOTAL DE COLABORADORES.	92
TABLA 30. LISTA DE TRABAJADORES EN PLANILLA, PAGOS Y DEUDAS MENSUALES DE APORTES AL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES DEL TRABAJADOR DE ENERO A MARZO 2020, ANTES DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES	96
TABLA 31. CÁLCULO A DETALLE DE LA MULTA APLICADA POR SUNAFIL ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS.....	97
TABLA 32. LISTA DE TRABAJADORES EN PLANILLA, PAGOS Y DEUDAS MENSUALES DE APORTES AL SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES DEL TRABAJADOR PERIODO ABRIL 2020, DESPUÉS DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES	¡Error! Marcador no definido.
TABLA 33. CÁLCULO A DETALLE DE LA MULTA APLICADA POR SUNAFIL DESPUÉS DE CONTROLES IMPLEMENTADOS.....	104

TABLA 34. TABLA COMPARATIVA DE MULTAS ANTES Y DESPUÉS DE CONTROLES	105
TABLA 35. ÍNDICE DE COLABORADORES ACTIVOS Y DADOS DE BAJA EN ENERO, FEBRERO Y MARZO DEL 2020, ANTES DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES	107
TABLA 36. ÍNDICE DE COLABORADORES ACTIVOS Y DADOS DE BAJA EN ABRIL, MAYO Y JUNIO DEL 2020, DESPUÉS DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES	112
TABLA 37. RESULTADOS ANTES Y DESPUÉS DE COLABORADORES DADOS DE BAJA.....	113
TABLA 38. MATRIZ DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS DESPUÉS DE CONTROLES PREVENTIVOS EN EL PAGO INOPORTUNO A COLABORADORES.....	114
TABLA 39. CUADRO COMPARATIVO DE LOS RIESGOS ANTES Y DESPUÉS DE LOS CONTROLES PREVENTIVOS EN EL PAGO INOPORTUNO A COLABORADORES.....	115

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. RANGO DE VALORIZACIÓN DE RIESGOS.	23
FIGURA 2. ÁREA DE MÁQUINAS.....	30
FIGURA 3. ÁREA DE AERÓBICOS.....	30
FIGURA 4. ANEXO DEL DECRETO SUPREMO N. 157-2020-PCM.....	32
FIGURA 5. ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA	33
FIGURA 6. MEMBRESÍA DE CLIENTES CORRESPONDIENTE AL MES DE FEBRERO 2020.....	44
FIGURA 7. MEMBRESÍA DE CLIENTES CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO 2020	45
FIGURA 8. DEUDA CON CS UNIFICADA E.I.R.L.....	45
FIGURA 9. CONSTANCIA DE PAGO DE MULTA INTERPUESTA.....	47
FIGURA 10. CRONOGRAMA DE VENCIMIENTOS DE PAGOS SUNAT CORRESPONDIENTE AL AÑO 2020.....	50
FIGURA 11. LISTA DE CUENTAS A RENDIR DE LA EMPRESA, AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019	63
FIGURA 12. CUADRO DE ESCALA DE MULTAS ANTES DE CONTROLES IMPLEMENTADOS	94
FIGURA 13. CUADRO DE ESCALA DE MULTAS DESPUÉS DE CONTROLES IMPLEMENTADOS... 	103

RESUMEN

Este trabajo de investigación ha tenido como objetivo determinar el impacto del control preventivo en la reducción de riesgos del manejo de efectivo y sus equivalentes de efectivo en la empresa STS FITNESS S.A., considerando que actualmente las empresas no cuentan con adecuados controles que ayuden a un mejor manejo de sus recursos. La presente investigación es descriptiva no experimental, considerando como muestra las cuentas por pagar comerciales a terceros y el personal que labora en la organización. Como técnica principal de trabajo se tomó la entrevista, como segunda técnica la encuesta y como tercera técnica se tiene el análisis documental. Los instrumentos de recolección de información utilizados fueron la guía de entrevista, el cuestionario y la guía de análisis documental. La principal conclusión del trabajo de investigación producto de los resultados es que la adecuada implementación de controles preventivo ayudó a reducir los riesgos. Es decir, que la empresa obtuvo un mejor manejo de los recursos financieros que potenciaron el funcionamiento apropiado para cada área.

Palabras clave: Control preventivo, reducción de riesgos, manejo de efectivo, equivalente de efectivo.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Alcivar, C. (2019). *Análisis del efectivo y su equivalente en el Gold's Gym* (tesis de pregrado). Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, Ecuador.
- Arciniega, F. (2021). Análisis cualitativo de riesgos. *Fernando Arciniega programador web y diseñador gráfico*. Recuperado de <https://fernandoarciniega.com/blog/>
- Arias, F. (2006). *Proyecto de investigación – Introducción a la metodología científica 6ta ed.* Caracas, Venezuela: Editorial Episteme.
- Ávila, J. (2005). *Medición y control de riesgos financieros en empresas del Sector Real*. (tesis de pregrado). Pontificia Universidad Javeriana. Colombia.
- Barrios, M., & Posso, J. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros Eco Turísticos Nativos Activos Eco Hotel La Cocotera, que permitirá el mejoramiento de la información financiera* (tesis de pregrado). Universidad de Cartagena, Colombia.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la Investigación 3ra ed.*, Colombia: Universidad de La Sabana.
- Burbano, J. (2005). *Presupuestos Enfoque de gestión, planeación y control de recursos 3ra ed.* Cali, Colombia: Universidad del Valle.
- Carbajal, M., & Rosario M. (2014). *Control Interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014* (tesis de pregrado). Universidad Antenor Orrego, Perú.

- Carranza, Y., Cespedes, S., & Yactayo, L. (2016). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C. del distrito Cercado de Lima en el año 2013*. (tesis de pregrado). Universidad de Ciencias y Humanidades, Perú.
- Culqui, E. (2013). *El control previo como herramienta de mejora para el proceso de ejecución de pagos en el departamento de tesorería de la Fuerza Aérea del Perú*. (tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres, Perú.
- Díaz, B., & Rodríguez, R. (2017). *Evaluación del control interno contable y su incidencia en el Estado de Situación Financiera y de Resultados Integrales en la Estación de Servicio Manuel Seoane E.I.R.L. - Víctor Larco Herrera – 2017*. (tesis de pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego. Perú.
- Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M., & Varela, M. (2013, mayo). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Metodología de investigación en Educación Médica*. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/iem/v2n7/v2n7a9.pdf>
- Díaz, O. (2006, Julio). El Estado de Flujos de Efectivo y una administración eficiente del efectivo. *Contabilidad y Negocios*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621761003.pdf>
- Estupiñán, R. (2015). *Control Interno y fraudes – Análisis de Informe COSO I, II Y III con base en los ciclos transaccionales 3ra ed*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

Fagilde, C. (2009). *Presupuesto Empresarial – Un enfoque práctico para el aula*. Venezuela:
Editorial Barinas.

Fiorito, F. (2006). *La Simulación como una herramienta para el manejo de la incertidumbre*.
(tesis de maestría). Universidad del CEMA. Argentina.

Folgueiras, P. (2016). *La entrevista*. Recuperado de
<http://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/99003/1/entrevista%20pf.pdf>

Frankel, N., Gage, A. (2009). *Fundamentos de monitoreo y evaluación – Curso autodirigido*.
Estados Unidos: MEASURE Evaluation.

Gallegos, F., Huaranca, V., & Martínez, S. (2017, marzo, 21). El estado de flujos de efectivo y
la solvencia de las empresas comercializadoras del Perú en el periodo 2010-2015.
Valor Contable. Recuperado de
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1242

García J., Salazar, P. (2005). *Métodos de Administración y Evaluación de Riesgos* (Tesis de
pregrado). Universidad de Chile, Chile.

Gómez, L., & Núñez, M. (2010, abril). Desarrollo de la administración de riesgos. Diagnóstico
en grandes empresas del Área Metropolitana del Valle de Aburrá. *Revista
Universidad EAFIT*. Recuperado de
<https://www.redalyc.org/pdf/215/21520993004.pdf>

Grande, I, & Abascal, E. (2005). *Análisis de encuestas*. Madrid, España: ESIC Editorial.

Grasso, L. (2006). *Encuesta-Elementos para su diseño y análisis*. Córdoba, Argentina: Encuentro Grupo Editor.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Selección de muestra. En metodología de la investigación 6ta ed.* México: McGraw-Hill.

Herz, J. (2018). *Apuntes de Contabilidad Financiera 3ª ed.* Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S. A. C.

León, D. (2015). *Control interno contable del efectivo y equivalente de efectivo y su aporte a la razonabilidad de los Estados Financieros.* (tesis de pregrado). Universidad Académica de Ciencias Empresariales. Ecuador.

Ley de Control Interno de las Entidades del Estado. *LEY N° 28716 art. 2*, 18 de abril del 2006. Recuperado de http://www.pcm.gob.pe/wp-content/uploads/2016/06/Ley_N_28716.pdf

Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República. *LEY N° 27785 art. 7*, 15 de mayo del 2018. Recuperado de <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/431141/Ley-27785.pdf>

Normas de control interno de la Contraloría General del Estado. *Registro Oficial Suplemento 87*, 14 de diciembre del 2019. Recuperado de https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf

Quintana, J. (2017). *Efectivo y equivalente al efectivo en las operaciones contables de Susan Shopping CÍA. LTDA., periodo 2014.* (tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica de Ecuador, Ecuador.

Rimarachin, M., & Quispe, W. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017.* (tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Perú.

Rodríguez, A. (2019). *La importancia del buen manejo del Fondo Fijo Ordinario y Judicial en una empresa de intermediación financiera y su impacto contable y tributario.* (tesis de pregrado). Universidad de Piura. Perú.

Sánchez, H., Reyes, C., & Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística.* Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma.

Schermerhorn, J. (2010). *Administración 2da ed.* Ciudad de México, México: Limusa S.A.

Troncoso, C., & Amaya, P. (2016). Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Artículo de Reflexión.* Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/rfmun/v65n2/0120-0011-rfmun-65-02-329.pdf>

Urday, J. (2019). *Propuesta metodológica para el aprendizaje significativo del contenido de microeconomía en los estudiantes de administración de la Universidad de Lima.* (tesis de maestría). Universidad San Ignacio de Loyola.