



**UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ**

**LINEAMIENTOS DE CONTROL  
INTERNO QUE PERMITAN LA  
OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS  
FINANCIEROS DE LA EMPRESA  
AGROPECUARIA LA PROSPERA 91 C.A.**

**Autora: Yuleida Lozada  
C.I:18.362.184**

Urb. Yuma II, calle N° 3. Municipio San Diego  
Teléfono: (0241) 8714240 (master) – Fax: (0241) 87123

UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
ESCUELA DE CONTADURIA  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

**LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITAN LA  
OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS DE LA  
EMPRESA AGROPECUARIA LA PROSPERA 91 C.A.**

Proyecto del Trabajo de Grado para optar al título de  
Licenciado en Contaduría Pública

Autora: Yuleida Lozada

Tutor(a): Daniel Mariño

San Diego 27 Noviembre del 2018

## **ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

Quien suscribe, Daniel Mariño portador de la cédula de identidad N° 19.524.079 en mi carácter de tutor del trabajo de grado presentado por la ciudadana Yuleida Lozada portadora de la cédula de identidad N° 18.362.184 titulado: LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITAN LA OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AGROPECUARIA LA PROSPERA 91 C.A.

Presentado como requisito parcial para optar al título de Licenciado en Contaduría Pública, considero que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En San Diego, a los 27 días del mes de Noviembre del año 2018

---

Nombre Daniel Mariño

C.I: 19.524.079

## Dedicatoria

La presente tesis se la dedico a Dios por permitirme llegar a culminar esta etapa de mi vida.

Dedico de la manera más especial a mis guías quienes me dieron la vida y hoy me complace darle la misma dicha, emoción y satisfacción que estoy sintiendo.

A mi hija que ha sido la fuerza para seguir adelante, quien desde que llego a mi vida le ha dado otro rumbo para mejor., ese pilar que desde la oscuridad me ilumina, enseñándome cada día que siempre hay algo nuevo por descubrir, te amo con mi vida hija seré tu mejor orgullo.

A mi esposo que con su amor y comprensión ha estado en cada paso de mis metas, que aunque hemos pasado por momentos fuertes siempre ha ganado la felicidad, gracias por darme ese regalito de vida que hoy en día me dice mamá.

A mis hermanos que de una u otra manera han sido mis aliados para lograr mis metas, gracias por darme sus mejores consejos, y recordarle que este meta es de todos.

## Agradecimiento

Gracias a Dios primeramente por darme la vida, por regalarme unos padres maravillosos, por permitirme darle la vida a mi hija que es mi mayor bendición.

A mis padres por ser ellos mi mejor espejo, a quien con mucho cariño imite, creando en mí la persona que soy en la actualidad. Cada uno de mis logros se los debo a ustedes por que fueron la base fundamental, con normas y principios me enseñaron que la educación me ayuda aprender a ser lo que soy capaz de hacer.

A mi esposo por su apoyo incondicional en cada paso de mi carrera, por estar en cada momento bueno o malo, estuvo hay para no dejarme caer.

A mis compañeras y amigas Carmen Henríquez, Sujeidy ortega y Isleidy Rico por ser en gran parte de mi carrera esa luz de claridad y empuje, les agradezco por su desinteresada ayuda, por estar para mí siempre que las necesite, por todos esos momentos de rabia, alegrías y cada vivencia que compartimos.

A mi profesor y tutor académico Daniel Mariño por su valiosa guía y asesoramiento, a pesar de los nervios que nos invadían en cada momento él siempre nos calmaba con sus palabras idóneas, haciendo nuestra tesis un mundo de aventuras.

A cada uno de los profesores que desde el inicio fueron aportando su grano de arena hasta lograr que hoy en día esta meta este finaliza. Sin su ayuda no fuera sido posible.

## CONTENIDO

ÍNDICE DE CUADROS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	x
RESUMEN INFORMATIVO.....	xi
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO	
I EL PROBLEMA.....	3
1.1 Planteamiento del Problema.....	3
1.1.1. Formulación del Problema .....	6
1.2. Objetivos.....	6
1.3. Justificación .....	6
II MARCO TEÓRICO .....	8
2.1. Antecedentes.....	8
2.2. Bases Teóricas .....	13
2.3. Definición de Términos .....	24
III MARCO METODOLÓGICO .....	26
3.1. Tipo y Diseño de la Investigación.....	26
3.2. Fases Metodológicas.....	27
Fase I .....	27
Fase II .....	28
Fase III. ....	29
IV RESULTADOS .....	30
4.1. Análisis y Presentación de los Resultados.....	30
4.2. Análisis del Cuestionario.....	31
4.3. Análisis de la Lista de Cotejo.....	41
V LA PROPUESTA.....	44
5.1. Presentación de la Propuesta.....	44
5.2. Justificación de la Propuesta .....	45

5.3. Objetivos de la Propuesta.....	46
5.4. Factibilidad de la Propuesta.....	46
5.5. Desarrollo de la Propuesta.....	47
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	57
REFERENCIAS .....	60
ANEXOS.....	63

## LISTA DE CUADROS

CUADRO	CONTENIDO	p.p
1	Gestión Administrativa.....	31
2	Planificación Financiera.....	32
3	Reportes Financieros.....	33
4	Políticas.....	34
5	Información Financiera.....	35
6	Funciones y Responsabilidades.....	36
7	Normas y Procedimientos.....	37
8	Resultados Económicos .....	38
9	Rentabilidad.....	39
10	Lineamientos de Control Interno.....	40
11	Lista de Cotejo.....	41

## LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO	CONTENIDO	p.p
1	Gestión Administrativa.....	31
2	Planificación Financiera.....	32
3	Reportes Financieros.....	33
4	Políticas.....	34
5	Información Financiera.....	35
6	Funciones y Responsabilidades.....	36
7	Normas y Procedimientos.....	37
8	Resultados Económicos .....	38
9	Rentabilidad.....	39
10	Lineamientos de Control Interno.....	40



REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
ESCUELA DE CONTADURIA  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA

## **LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITAN LA OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AGROPECUARIA LA PROSPERA 91 C.A.**

**Autora:** Yuleida Lozada

**Tutor:** Daniel Mariño

**Fecha:** 27 de Noviembre del 2018

### **RESUMEN INFORMATIVO**

La planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. Desde este punto de vista, se presenta la investigación en la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. Esta organización presenta como problemática la carencia de procedimientos financieros, así como de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa, lo cual afecta la gestión interna, específicamente del proceso de cuentas por cobrar. Es por lo que se plantea como objetivo general, proponer lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa. Metodológicamente, se considera un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo con un nivel descriptivo. Como técnicas de recolección de información se empleó la encuesta, mediante un cuestionario el cual fue aplicado a la población objeto de estudio conformada por cinco trabajadores. Otra técnica empleada fue la observación directa, a través de una lista de cotejo con la finalidad de describir los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos financieros. Una vez analizado los resultados, se concluyó que no se lleva un control de los procedimientos financieros, dado que se presentan fallas y debilidades en las actividades y operaciones cotidianas, tales como retrasos en el registro de las transacciones contables. Es por ello, se diseñaron lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa

**Descriptor:** Control Interno, procesos Financieros, Control Interno Financiero, Gestión financiera

## INTRODUCCIÓN

Hoy día la globalización está enfocando cambios para la presentación y consolidación de estados financieros; que aunado a los recursos que ofrece la gestión financiera permite un alcance con gran aceptación en el mercado empresarial. Es probable que la razón se deba al refuerzo en sostener una administración eficiente y dar lugar a la maximización de los beneficios a través de disminución de costos, siendo un soporte para que las compañías cumplan con sus objetivos. Es por ello, que las estrategias asociadas a un mejor control de los resultados adquieren una gran importancia y de ese modo, los procesos de control interno han pasado a ser una meta para el logro de un mejor desempeño, sobre todo en organizaciones de pequeñas dimensiones en las cuales es más necesario el mayor control de los recursos disponibles y su utilización de modo racional.

En este contexto, es fundamental la gestión financiera en las organizaciones, ya que todos los aspectos de la actividad de la empresa se ven reflejados en sus resultados y en su estructura financiera siendo esta una medida de su desempeño que permita hacer una diferencia entre las empresas que alcanzan un liderazgo en su ramo y aquellas que permanecen estancadas o declinan. Bajo este enfoque se puede decir que la gestión financiera es el eje del proceso general de una organización y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero con el fin de incrementar su rentabilidad

Visto de esta forma, el enfoque financiero en función del control interno ha sido objeto de estudio por diferentes autores, ante la necesidad que presentan las entidades de conocer en cada momento los recursos que posee y cómo están siendo invertidos, lo que en el caso de Venezuela se hace más relevante debido a la situación actual de la economía y los problemas que presentan las empresas en cuanto al alza incontrolable de los precios en materias primas y materiales, la inestabilidad de la moneda y en general, las consecuencias de la inflación y el control de cambios.

De este modo, la presente investigación se orienta precisamente en ese sentido, al abordar la situación que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. en cuanto a los lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. Por consiguiente, para cumplir tales propósitos la investigación se ha estructurado en los siguientes capítulos:

**Capítulo I.** Este capítulo está conformado por el problema, los objetivos (Generales y Específicos), la justificación del estudio, los alcances y la formulación del problema

**Capítulo II.** Este capítulo está conformado por el Marco Teórico, en el se describen los antecedentes del estudio y se adaptan las teorías relacionadas con la investigación, y se nombran sus bases teóricas y definiciones de términos básicos

**Capítulo III:** Comprende el marco metodológico de la investigación, compuesto por el tipo y diseño de la investigación, y las fases metodológicas, donde se muestra la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, y las técnicas de análisis de datos.

**Capítulo IV:** En este capítulo se muestran los resultados de la investigación, una vez aplicada las diferentes técnicas de recolección de datos

**Capítulo V:** Contiene la presentación de la propuesta, los objetivos, la justificación, la factibilidad, el desarrollo de la propuesta. También se presentan las conclusiones y las recomendaciones.

Finalmente se presentan las referencias bibliográficas

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 Planteamiento del Problema**

Debido a la globalización y al constante avance en los diversos países, ha surgido la necesidad en toda organización grande o pequeña de buscar instrumentos que permitan, suprimir y/o disminuir significativamente los riesgos a los cuales se encuentran expuestas, con el fin de evitar fraudes y lograr la eficiencia y eficacia operativa. De acuerdo a Mazariegos, Águila, Pérez & Cruz (2013: 460), “la única manera de enfrentar y sobrevivir al nuevo entorno empresarial es con una visión hacia el futuro, donde las organizaciones demuestren capacidad de respuesta y adaptabilidad a los cambios”, razón por la cual es indispensable que las entidades sean competitivas, donde demuestren flexibilidad en la producción y rapidez para la comercialización.

En este contexto, el control interno es fundamental para el buen desempeño de las empresas, puesto que este integra las operaciones financieras y de procesos, así como también ayuda a optimizar las funciones, el logro de los objetivos y metas plantadas por la organización. Son muchas empresas que han logrado consolidarse en el mercado, debido a su adecuado sistema de control interno y un constante seguimiento de los procesos adoptados por la administración de cada entidad para ayudar a alcanzar su objetivo de asegurar la conducción ordenada y eficiente de su negocio. Para que la organización funcione de la mejor manera en todas sus partes, los procesos contables y financieros representan pilares fundamentales de la misma, estos procesos se entienden como normas, instrucciones o reglas que se utilizan para asentar las actividades u operaciones que realiza la empresa.

Bajo este enfoque, se puede decir que la planificación financiera es el eje del proceso general de una organización y un apoyo indispensable en la evaluación de las decisiones de carácter financiero con el fin de incrementar su rentabilidad. Weston (2006: 254) plantea que “la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia. Así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones.”

Por lo tanto, es fundamental en las organizaciones, ya que todos los aspectos de la actividad de la empresa se ven reflejados en sus resultados y en su estructura financiera siendo esta una medida de su desempeño que permita hacer una diferencia entre las empresas que alcanzan un liderazgo en su ramo y aquellas que permanecen estancadas o declinan

La planificación financiera muestra los recursos de la entidad económica y en función a ello, sus usuarios toman decisiones de negocio, inversión y operación en el ámbito financiero, laboral, legal o fiscal. Es por ello fundamental, establecer políticas y procedimientos de control interno, que brinden una seguridad razonable de que el flujo de la operación garantice que las transacciones y las transformaciones internas son registradas oportunamente. La responsabilidad de la información financiera de las organizaciones corresponde a al área administrativa razón por la cual es indispensable observar que se cumplan las políticas y procedimientos de control interno establecidas en la organización.

Sin embargo, un problema que se enfrentan algunas organizaciones familiares es la falta de formalidad, la ausencia de reglas para diferenciar sus sistemas, ya que generalmente, no cuentan con adecuados controles internos y, además, no cumplen con las normas mínimas de seguridad para reducir los riesgos que pudieran presentarse. Tal es el caso de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A., la cual es una organización familiar que carece de procedimientos financieros, así como de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa, lo que ha llevado al empresario a no fijar correctamente los objetivos y desconocer las

realidades del entorno y las posibilidades reales de la organización dentro de su ámbito de acción.

Se puede señalar, que los procesos internos se manejan de manera inadecuada, específicamente el relacionado con la gestión de las cuentas por cobrar, ya que actualmente no se posee un sistema de control interno que le permita el desarrollo de sus actividades, trayendo como consecuencias atrasos en los cobros de los clientes, pérdidas de facturas sin registrar. Asimismo, no se lleva un control de los despachos, puesto que despachan mercancías a clientes morosos que presentan facturas de pago pendientes

Por otra parte, se han detectado deficiencias en la segregación de tareas, debido a la inexistencia de un manual de funciones y procedimientos que detallen claramente las principales actividades a realizar en cada puesto de trabajo, y la secuencia a seguir para el buen desenvolvimiento de la administración. Asimismo, no existe un método o técnica de planificación adecuada que les permita elaborar eficientemente las proyecciones de sus flujos de fondos. Esto supone la presencia de obstáculos para el desarrollo de ventajas competitivas.

Por consiguiente, una buena planificación financiera juega un papel fundamental en toda organización, por muy pequeña que sea o de cualquier índole. Supone definir claramente los objetivos por alcanzarse a corto, mediano y largo plazo, establecer las acciones que se llevarán a cabo para conseguir dichos objetivos, y cuantificar los recursos que tendrán que invertirse. En tal sentido, se proponen lineamientos de control interno que permitan la optimización de los Procesos Financieros de la Empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cuáles serían los lineamientos de control interno que se requieren para la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.?

## **1.2 Objetivos de la Investigación**

### **1.2.1 Objetivo General**

Proponer Lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

- Diagnosticar la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros
- Describir los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos Financieros
- Diseñar lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

## **1.3 Justificación de la Investigación**

La planificación financiera cobra vital importancia en cualquier organización, ya que constituye una herramienta para establecer los objetivos y la forma para alcanzarlos; por ello es importante introducir instrumentos de planificación que proporcionen herramientas de análisis y control financiero para la ayuda en la toma de decisiones. En este contexto, la investigación se justifica porque a través de los lineamientos de control interno que se proponen para la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. se proporcionará información que los gerentes pueden evaluar para comprender el estado y situación actual de la gestión económica de una empresa; valiéndose de este recurso, pueden adoptar las mejores decisiones con respecto al desempeño del negocio; ya que una correcta interpretación de las cifras económicas permite obtener el mejor retorno posible con respecto a una

inversión realizada, estudiar el funcionamiento de la empresa y sus productos, detectar el momento adecuado para adquirir, invertir o entrar en el mercado, entender el desarrollo de la economía, analizar y juzgar las diversas políticas económicas.

Por otro lado, establecerán pronósticos y metas financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo, permitiendo generar las acciones que se deben realizar en lo futuro para lograr los objetivos trazados, planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo, con el objeto de minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera

Teóricamente, la investigación se justifica ya que aborda la rigurosidad científica, donde se demuestra el uso de investigaciones que pueden ser utilizadas en las finanzas de las empresas, como lo es el uso de la planificación financiera y el control interno, constituyéndose en un aporte a la empresas como herramienta por medio de la cual se podrán establecer los lineamientos financieros a seguir por estas organizaciones.

A su vez en la práctica, toda organización necesita un sistema de planificación y control interno que le permita clarificar los objetivos, medir y evaluar la consecución de los mismos, evaluar el desempeño de los responsables de cumplirlos y tomar las medidas correctoras necesarias a través del análisis de las desviaciones, así como la consideración del presupuesto para la toma de decisiones estratégicas

Por último, profesional y personalmente, pondrá de manifiesto los conocimientos adquiridos a lo largo de formación académica, contribuyendo a ampliarlos aún más, dado que es un tema muy interesante y con gran importancia en lo que a información contable y administrativa se refiere. También permitirá sentar bases para otros estudios que surjan partiendo de la problemática aquí especificada

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

El marco teórico es importante, ya que contiene la ubicación contextual del problema en una determinada situación histórico social, sus relaciones con otros hechos o problemas. Señala cómo encaja la investigación en el panorama de lo que se conoce sobre un tema o tópico estudiado; por otra parte, proporciona un mayor conocimiento referente a los estudios previos relacionados de otros investigadores. A continuación se presenta una síntesis de investigaciones recientes que hacen referencia a la importancia del control interno y la planificación financiera como instrumentos de control y gestión financiera

#### 2.1 Antecedentes de la Investigación

El estudio de un problema, requiere consultar y analizar trabajos de investigaciones que enfoquen directa o indirectamente el tema, de forma que se consideren y extraigan aspectos de interés y se fortalezcan los comunes, ampliando así el esquema de investigación propuesto. Tamayo y Tamayo (2009), señala que: “se trata de hacer una síntesis conceptual de las investigaciones o trabajos realizados sobre el problema formulado con el fin determinar el enfoque metodológico de la investigación (p 103). A continuación se presentan los antecedentes seleccionados para el estudio.

Díaz (2017), presentó una investigación titulada **“Estrategias de control interno para mejorar los procesos de cuentas por cobrar de la firma contable G.G. y Asociados”**, para optar al título de Licenciada en Contaduría Pública, en la Universidad José Antonio Páez. La investigación tuvo como finalidad, mejorar los procesos de las cuentas por cobrar, de manera que se realicen oportunamente los

registros de las mismas y se realice oportunamente la cobranza. El tipo de estudio que se desarrolló fue bajo la modalidad de un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo a nivel descriptivo. Sustentado con bases bibliográficas. Las técnicas empleadas para la recolección de datos fuer la observación directa, apoyada en un cuadro de observación, y la encuesta a través de un cuestionario compuesto de preguntas dicotómicas de tipo de respuesta si-no.

Los resultados permitieron a la autora concluir, que el control interno, es indispensable en las empresas, en especial en el área de cuentas por cobrar, debido a que en esta área se controlan los ingresos que obtendrá la empresa, generado de las ventas a crédito y que la efectividad de los procesos, dependerá de la detección de desviaciones de manera oportuna y en la implantación de los correctivos necesarios para su pronta recuperación, y fortalecer la liquidez financiera para el pago de sus compromisos contraídos.

Su relación con el presente estudio, es que brinda mayor comprensión de la importancia del establecimiento de controles internos en el manejo de las cuentas por cobrar de la empresa en estudio, dado que una de las problemáticas de la organización es el inadecuado manejo de las cobranzas, por lo tanto aporta información relevante para el diseño de lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

Por otro lado, Mocchella (2017), realizó un trabajo titulado: **“Estrategias de Gestión Financiera para optimizar la Rentabilidad en la empresa Festejos San Marco`S Palace, C.A.”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez como requisito para optar por el título de Licenciada en Contaduría Pública. El estudio surge porque se presenta la necesidad de aumentar los niveles de rentabilidad que optimicen el funcionamiento de la organización, debido a que presentan debilidades en la gestión financiera que se lleva a cabo en la empresa Desde este punto de vista, estudio tuvo como propósito proponer estrategias de gestión financiera para optimizar la rentabilidad en la empresa Festejos San Marco`s Palace, C.A. Metodológicamente, se considera un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo no experimental,

ya que los datos se recogieron directamente de la realidad donde ocurren los hechos.

Entre las técnicas de recolección de información se empleó la encuesta, mediante un cuestionario aplicado a la población objeto de estudio con la finalidad de diagnosticar la situación actual que presenta la empresa en cuanto a la gestión financiera. También se utilizó la observación directa a través de la lista de cotejo, por medio de la cual se describirán los elementos que inciden en la gestión financiera y la rentabilidad. Una vez obtenida la información se concluyó que no se llevan a cabo políticas de planificación del capital necesario para alcanzar los objetivos propuestos, debido a carencia de planes financieros para que la empresa obtenga los recursos necesarios para asegurar el cumplimiento de los objetivos y metas organizacionales.. Este antecedente se tomó como referencia señala las estrategias a seguir para optimizar la gestión financiera, la cual debe estar presente en las organizaciones, ya que todos los aspectos de la actividad de la empresa se ven reflejados en sus resultados y en su estructura financiera siendo esta una medida de su desempeño que permita hacer una diferencia entre las empresas que alcanzan un liderazgo en su ramo y aquellas que permanecen estancadas o declinan.

Asimismo, Camacho (2015), realizó un trabajo titulado: **“Estrategias Financieras a la industria del Sector Ronero en Venezuela, para el fortalecimiento de los costes de las materias primas. Caso C.A. Ron Santa Teresa.”**, presentado en la Universidad de Carabobo como requisito para optar por el título de Magister en Administración de Empresas mención Finanzas. El objetivo general consistió en proponer estrategias a la industria del sector ronero en Venezuela, para el fortalecimiento de los costes de las materias primas, analizando factores de gerencia económica-financiera al posicionamiento interno y foráneo de la iniciativa privada ronera. Metodológicamente, se consideró de tipo descriptiva, con un diseño de campo no experimental. Como técnicas de recolección de información, se empleó la observación no participante y la entrevista no estructurada

Una vez analizado los resultados se concluyó que ante el entorno de riesgo e incertidumbre de la realidad económica, financiera y social del país, el planeamiento

financiero a la operatividad, es sosteniblemente viable en lapsos de corto plazo. Enunciando estrategias financieras para que desde la gestión de producción y marketing ronero, se genere a escala nacional y foránea, la sustentabilidad de la industria.

El antecedente se relaciona directamente con el presente proyecto, y por tanto resultó de utilidad en tanto aborda la gestión financiera bajo un enfoque conceptual, ya que maneja teorías financieras que delimitan el uso de estrategias para mejorar la administración de la empresa, dado que el mismo pone de manifiesto los parámetros de las inversiones y financiamiento necesario para poder cumplir las metas y objetivos organizacionales.

Otro trabajo de grado consultado, fue el de Castillo (2015), quién realizó un grado titulado: **“Estrategias basadas en el Control Interno que optimicen la Gestión Financiera de la empresa Distribuidora Puche y Asociados C.A. San Felipe, Estado Yaracuy.”**, presentado en la Universidad de Carabobo como requisito para optar por el título de o de Magíster en Administración de Empresas mención Finanzas. Tuvo como objetivo general, diseñar estrategias basadas en el control interno que optimicen la gestión financiera de la empresa Distribuidora Puche y Asociados C.A. San Felipe, Estado Yaracuy, para lo cual se realizó un estudio del tipo proyecto factible sustentado en un diseño de campo descriptivo, orientado bajo el paradigma positivista, no experimental. La población estuvo integrada por un total de nueve (9) personas siendo la muestra igual a la misma, a quienes se les aplicó como técnica la encuesta bajo la forma de un cuestionario

Los resultados obtenidos permitieron cumplir los objetivos previstos, encontrándose insuficiencias en cuanto a las estrategias financieras basadas en el control interno que se aplican en la empresa, e igualmente con relación a los mecanismos implementados a tales fines, los cuales aunque existen no se aplican con la periodicidad requerida, por lo que se procedió a elaborar las estrategias de control interno que permitan la optimización de la gestión financiera, utilizándose para ello la matriz FODA y proponiendo finalmente un conjunto de estrategias definidas bajo el

método estratégico básico, con lo cual se concluyó con el cumplimiento de todos los objetivos previstos, detallándose las insuficiencias encontradas y recomendándose la aplicación de las estrategias propuestas, entre otros aspectos importantes.

Esta investigación resultó también útil para la presente y le aportó una serie de elementos conceptuales y metodológicos acerca de cómo abordar el tema financiero en pequeñas y medianas empresas, y, en particular el análisis realizado acerca del control interno en los procesos financieros.

También se tiene el trabajo de Chourio (2014), titulado: **“Planificación Financiera a Corto Plazo en empresas de Producción Social del Estado Zulia”**. Trabajo de Grado para optar al Título de Magister Scientiarum en Gerencia de Empresas Mención: Gerencia Financiera, presentado en la Universidad del Zulia. En la presente investigación se planteó como objetivo general analizar el proceso de planificación financiera a corto plazo en empresas de producción social del estado Zulia, con el fin de proporcionar lineamientos estratégicos que orienten el proceso de toma de decisiones para lograr los objetivos propuestos, haciendo hincapié en la elaboración del presupuesto de efectivo, como instrumento de planificación financiera a corto plazo. La investigación se desarrolló bajo un estudio de campo de carácter descriptivo no experimental transeccional, cuya población estuvo compuesta por diez (10) sujetos, mediante la aplicación de un cuestionario autoadministrado conformado por 44 preguntas cerradas.

Entre las conclusiones se obtuvo que no se identifican todos los factores incidentes el proceso de planificación, ni los elementos se encuentran alineados con los postulados del pensamiento estratégico; las políticas financieras no se utilizan para la administración de la liquidez y estimación de los flujos de fondos; y las técnicas de evaluación están basadas en indicadores financieros. Se recomendó implementar el Análisis DOFA y el Cuadro de Mando Integral para determinar los objetivos y diseñar las estrategias financieras.

El aporte para la investigación se basa en que plantea herramienta de planificación financiera a corto plazo que facilite la verificación de las operaciones

financieras de la compañía. Por consiguiente, se recomendó establecer una planificación con orientación proactiva y visión de futuro con el establecimiento de objetivos, metas, políticas, programas y presupuestos que permita a los accionistas crear fuentes de ventajas competitivas.

## **2.2 Bases Teóricas**

Las bases teóricas de una investigación permiten a los que la realizan establecer una base conceptual sobre la base de los objetivos que han sido definidos para la misma, las que debe basarse por tanto en éstos, de forma tal que constituyan una orientación para la definición de las variables que deben ser medidas en el desarrollo del estudio, como se expondrá a continuación:

### **2.2.1 Control Interno**

Se puede definir que el control interno es un sistema, el cual está conformado por elementos interdependientes que promueven la eficiencia, exactitud y confiabilidad en el registro de las operaciones que la empresa realice, es decir que el control interno da seguridad a la administración del funcionamiento de la empresa; dicho sistema está compuesto de los siguientes elementos: segregación de funciones, supervisión, procedimientos y el personal que en la empresa laboran. Desde ese punto de vista, el control interno consiste de acuerdo con Hampton (2006: 24) en “vigilar el proceso, basándose en los objetivos y normas obtenidos en la planeación”. Esto significa que el control como mecanismo administrativo y financiero permite a las organizaciones la aplicación de correctivos de acuerdo con los resultados de su actividad. En ese sentido, Catacora (2013) expresa que el control interno:

es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los

estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. (p. 238).

En todo tipo de organizaciones, ya sean éstas públicas o privadas, el control interno es el mecanismo que permite la aplicación de correctivos a los resultados de la actividad de la entidad, a partir de la implementación de diversos mecanismos orientados a ello y así, en la actualidad, el control interno aplicado a la gestión organizacional es una necesidad y sirve de apoyo para evaluar los resultados, medir la eficiencia, por lo que es considerado la base o soporte sobre el cual descansa la confiabilidad de las operaciones que realizan las empresas. De acuerdo con este planteamiento, se comprende la importancia del control interno en las organizaciones, ya que el mismo permite un mayor nivel de confiabilidad acerca del funcionamiento y resultados de los sistemas administrativos de las mismas

### **2.2.2 Objetivos del Control Interno**

De acuerdo a Gitman y Zutter (2012: 89): “el objetivo primordial de las cuentas por cobrar es el de registrar todas las operaciones originadas por adeudos de clientes, de terceros o de funcionarios y empleados de la compañía”. Además:

- Proveer a la gerencia de una seguridad razonable, pero no absoluta de que los activos están protegidos contra pérdidas por el uso o disposiciones no autorizadas, y que las operaciones son realizadas con autorización de la gerencia y registradas adecuadamente para permitir la elaboración de estados financieros de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general.
- La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.

- Promover la obtención de información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control
- Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
- Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.

Cada entidad tiene una misión, la cual determina sus objetivos y las estrategias necesarias para alcanzarlo. Los objetivos pueden establecerse para la organización como conjunto o dirigirse a determinadas actividades dentro de la misma. Aunque muchos objetivos son específicos de una sola entidad, otros son ampliamente compartidos.

### **2.2.3 Componentes del Control Interno**

Mantilla (2012: 4) señala que “el control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios, y están integrados al proceso de administración. De acuerdo al autor, se comprende una serie de planteamientos basados en el informe del Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) los cuales incluye los siguientes componentes:

**Ambiente de Control:** El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de los empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de control interno incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia de la gente de la entidad, la filosofía y el estilo de

operación de la administración, la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, y cómo organiza y desarrolla a su gente, y la atención y dirección proporcionada por el consejo de directores.

**Valoración de Riesgos:** La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, formando una base para la determinación de cómo deben administrarse los riesgos. Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos derivados de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa para la valoración de riesgos es el establecimiento de los objetivos, enlazados en niveles diferentes y consistentes internamente. La definición de objetivos es una condición previa para la valoración de riesgos. Por lo que, primero se deben definir los objetivos a fin de que la administración pueda identificar los riesgos y tomar las acciones necesarias para administrarlos.

**Actividades de Control:** Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyendo un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones. Las actividades de control se pueden dividir en tres categorías, basadas en la naturaleza de los objetivos de la entidad con los cuales se relaciona: operaciones, información financiera, o cumplimiento

**Información y Comunicaciones:** Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento,

que hace posible operar y controlar el negocio. La comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización

**Monitoreo:** Según Mantilla, los sistemas de control interno requieren ser monitoreados, un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Ello es realizado mediante acciones de monitoreo ongoing, evaluaciones separadas o una combinación de las dos. El monitoreo ongoing ocurre en el curso de las operaciones, incluye las actividades regulares de administración y supervisión, así como otras acciones personales tomadas en el desempeño de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerá primariamente de la valoración de riesgos y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo ongoing. El monitoreo asegura que el control interno continúe operando efectivamente.

El control interno, consiste en un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado que reaccionan dinámicamente a las condiciones cambiantes. En la empresa objeto de estudio, los componentes del control interno, sirven para determinar si el sistema es eficaz. Marcan una diferencia con el enfoque tradicional de control interno dirigido al área financiera. Dichos componentes se enmarcan en el sistema de gestión. Permiten prever los riesgos y tomar las medidas pertinentes para minimizar o eliminar su impacto en el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

#### **2.2.4 Control Interno Financiero**

El control es una fase decisiva para el éxito de los procesos administrativos de toda organización. Según Rojas (2008:5), el control “permite a la organización funcionar y ejercer adecuadamente el proceso de gestión.”, lo cual significa que esta fase del proceso administrativo facilita la realización de las restantes, siendo por tanto

la que permite determinar si se están produciendo o no los resultados deseados y así adoptar las medidas correctivas para alcanzarlos, lo que se logra básicamente a través del control interno.

De acuerdo a Shim y Siegel (2004: 50), “es la fase de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que se quiere para garantizar que se sigan los planes y para modificar los planes existente, debido a cambios imprevistos”. se puede decir que que el control financiero es el estudio y análisis de los resultados reales de una organización comparados con los objetivos de los planes y programas a corto, mediano y largo plazo. Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.

### **2.2.5 Control Interno de las Cuentas por Cobrar**

El control interno en el rubro de cuentas por cobrar, se aplica con el fin de prevenir pérdidas por distintas razones que incluyen los créditos otorgados a los clientes y que no sean recuperables, así como las divisiones inadecuadas de responsabilidades que producen ineficiencias en el registro y el manejo del efectivo, afectándose el estado real de la cuenta. Según Meigs y Meigs (2012:287), “uno de los principios más importantes del control interno es que los empleados que tienen la custodia del efectivo o de otros activos negociables no deben llevar los registros contables”. Algunas combinaciones de funciones son incompatibles en la administración y registro de las cuentas por cobrar, por lo tanto es necesario evitar que ello ocurra para que no se produzca algún tipo de fraude. Meigs y Meigs (2012), sostienen que:

Un empleado puede ejecutar el retiro del efectivo cobrado a

un cliente sin generar registro alguno del cobro y luego deshacerse del saldo en la cuenta del mismo, emitiendo una nota de crédito simulando que este ha devuelto la mercancía o anulando su cuenta, haciéndola parecer como incobrable. Por ello es conveniente que los empleados que llevan el mayor auxiliar de cuentas por cobrar, no deben tener acceso a las entradas de efectivo y quienes manejan efectivo no deben tener la potestad de pedir notas de crédito o de autorizar la cancelación de deudas como incobrables (p: 288)

Cada organización, posee sus políticas propias dependiendo de la actividad y se deben adaptar los controles a fin de dar cumplimiento a las obligaciones, pero no se debe dejar a un lado el hecho de seguir los principios básicos presentes en los objetivos del control interno en general para las cuentas por cobrar.

### **2.2.6 Gestión Financiera**

La gestión financiera contempla el esfuerzo que se realiza en una organización con vistas a lograr la utilización eficiente de los recursos económicos importante, los cuales en general son los fondos de capital y como plantea Vilca (2012: 13): “...en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas pasivas)”

De este modo, la gestión financiera forma parte del proceso de toma de decisiones y se orienta a la vigilancia acerca de cómo se utilizan los recursos de la organización, entre éstos el tamaño y composición de los activos cómo se ejecuta el financiamiento y qué políticas se aplican para los dividendos, por lo que se centra básicamente en la maximización del beneficio y minimización de los gastos. Desde esa perspectiva, uno de los elementos que se utilizan para una mejor gestión financiera es el control de gestión, de lo cual plantea Aguirre (2007:37), “...es una herramienta eficaz que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.”

La gestión financiera de las empresas u organizaciones, debe ser considerada como parte fundamental de la gestión empresarial en todos los niveles, ya que en todos los ámbitos de acción de las empresas se ven reflejados los resultados y en más aún en su estructura financiera, además de considerarse una medida de desempeño. Debido a lo anterior, es que la mayor responsabilidad que recae sobre los gerentes consiste en la toma de decisiones que permitan a sus empresas operar rentablemente, siendo la calidad de dichas decisiones las que marcan la diferencia entre las empresas que alcanzan una posición de liderazgo en su ramo y aquellas que permanecen estancadas o declinan.

### **2.2.7 Procesos (Planificación) Financieros**

La planificación o procesos financieros establece el modo por el cual los objetivos financieros pueden ser logrados. Un plan financiero es, por lo tanto, una declaración de lo que debe ser hecho en el futuro. En una situación de incertidumbre, debe ser analizado con gran anticipación. El planeamiento financiero es una parte importante del trabajo del administrador. Ortega (2008), define la planificación financiera como:

Una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer los pronósticos y las metas económicas y financieras de una empresa tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlos (p. 192).

Por otro lado, Weston (2006: 254) plantea que “la planificación financiera implica la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción y mercadotecnia”, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr estas proyecciones. También se puede decir, que la planificación financiera es un procedimiento en tres fases para decidir qué acciones se deben realizar en el futuro para lograr los objetivos trazados: planear lo que se quiere hacer, llevar a cabo lo planeado y verificar la eficiencia de cómo se hizo. La planificación financiera a través de un presupuesto dará a la empresa una

coordinación general de funcionamiento.

En la elaboración de un plan, será necesaria una adecuación a la realidad económica en que la empresa vive. A corto plazo el plan financiero se preocupa principalmente con el análisis de decisiones que afectan los activos y pasivos circulantes.

### **2.2.8 Importancia de la Planificación Financiera**

De acuerdo a Ortega (2008: 200), “la planificación financiera es un arma de gran importancia con que cuentan las organizaciones en los procesos de toma de decisiones”. Por esta razón, las empresas se toman muy en serio esta herramienta y le dedican abundantes recursos y, además, porque proyectan el análisis de los flujos financieros, las consecuencias de las diversas inversiones, financiamientos, decisiones de dividendos y ponderar los efectos de varias alternativas; pues, los resultados financieros de la organización son el producto de estas decisiones. En la planificación financiera, tiene que ser considerado el efecto integrado de esas decisiones, ya que, pocas veces la suma de las partes es igual al total.

En las organizaciones también es de suma importancia la planificación financiera para:

- Aminorar riesgos característicos de las constantes fluctuaciones económicas.
- Propiciar el aprovechamiento favorable de oportunidades de inversión existentes.
- Permitir desarrollar estrategias que le sirvan de guía para la orientación y coordinación de actividades

De acuerdo a lo planteado, la empresa objeto de estudio, requiere planificar y estructurar sus flujos de recursos monetarios con el esencial propósito de sustentar oportunamente el desarrollo de las actividades y tareas que deberán ser cumplidas o gestionadas, dentro de un horizonte de tiempo, en pos del cumplimiento de sus metas. La sumatoria de éstas permitirá a la organización en cuestión el logro de su misión,

todo lo anterior en sintonía con la visión de futuro que se haya definido para la entidad o empresa

### **2.2.9 Objetivos de la Planificación Financiera**

Quintero (2009. 4), establece que “el objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera”. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos. Para Gitman (2007: 125): Otros objetivos de la planificación financiera, a considerar son:

Detectar las necesidades de fondos de corto, mediano y largo plazo.

- Identificar las metas financieras.
- Analizar los instrumentos y productos financieros.
- Analizar y ordenar las deudas.
- Complementar la planificación financiera empresarial y personal.

La planificación financiera a corto plazo proporciona una hoja de ruta hacia el logro de las metas financieras. Es por ello, que un buen plan financiero a corto plazo cuenta con factores como la cantidad de dinero que debe ser ahorrado, cuánto interés deben generar los ahorros y la mejor manera de lograr ambas cosas. Un excelente plan financiero a corto plazo explora cómo el plan afecta también los objetivos de largo plazo.

### **2.2.10 Aspectos Claves de los procesos Financieros.**

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la

política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Saldivar (2007), señala como aspectos claves de la planificación financiera los siguientes:

**Análisis de la rentabilidad de las inversiones y del nivel de beneficio:** en términos generales, la rentabilidad se refiere al rendimiento de una inversión determinada y se expresa por la relación entre los resultados y los recursos empleados. Hay varias formas de medir la rentabilidad de una empresa, dependiendo de los elementos que se emplea para analizarla:

**Análisis circulante:** liquidez y solvencia: Liquidez: éste puede considerarse como un aspecto de la autonomía y se refiere a la capacidad que tiene el negocio para cubrir oportunamente sus obligaciones de corto plazo con los trabajadores y empleados, los proveedores, las instituciones de créditos, el fisco y otros acreedores. El indicador comúnmente empleado para medir la liquidez de una empresa es la relación entre el activo circulante y el pasivo circulante. Solvencia: la estructura financiera se refiere a las relaciones que existe entre los recursos que emplea (activos), el patrimonio propio (capital) y los pasivos.

Esto puede expresarse por la relación entre el capital y el activo, o bien por la relación entre el pasivo y el activo. Estas relaciones son equivalentes entre sí, e indica la capacidad de la empresa para cubrir sus compromisos y para soportar condiciones adversas, como puede ser una baja temporal en las ventas o las pérdidas que tenga, sin llegar a tener problemas financieros

**Fondo de rotación, análisis de equilibrio económico-financiero:** es el volumen de ventas necesarias para cubrir los gastos fijos. Se relaciona con la venta real o proyectada para conocer la estabilidad y el riesgo implícitos en la operación de la empresa, ya que, esto indica el porcentaje que puede disminuir las ventas sin que se llegue a perder dinero. El punto de equilibrio debe evaluarse teniendo en cuenta la estabilidad del mercado que sirve la empresa; si éste es poco elástico, es aceptable un punto de equilibrio; en cambio, si el mercado es muy elástico, este mismo punto de equilibrio puede representar un alto riesgo.

**Estructura financiera:** como su nombre lo indica, es el instrumento que muestra las relaciones entre los recursos que emplea una empresa y el origen de dichos recursos. Se puede decir que un balance está equilibrado, en la medida que hay una correspondencia o simetría entre las características de los activos y la de los pasivo y el capital, de forma que los activos cubran adecuadamente las responsabilidades de las empresas antes terceros. Los desequilibrios en la estructura financiera pueden manifestarse en términos de plazo, de tasa o de monedas, que implican riesgo relacionados con fluctuaciones en los mercados financieros.

**Análisis del riesgo de los créditos concedidos a clientes:** cada contrato de crédito establece responsabilidades y riesgo para las organizaciones, por lo que, siempre que sea posible, conviene cubrirlo con activos cuya características correspondan a las de los créditos, para lo cual es recomendable que los activos fijos y diferidos, así como una parte de capital de operación estén cubierto por capital y pasivo a largo plazo, de lo contrario la organización tendrá que obtener constantemente créditos de corto plazo para cubrir inversiones a largo plazo.

Por lo que respecta al capital de operación, es deseable otorgar a los clientes condiciones de monedas y plazo semejantes o inferiores a las de los créditos que tenga la organización, con lo cual se les transmiten las responsabilidades y riesgos implícitos en los pasivos, especialmente a los que toman mayores plazos de pagos

La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico: el capital. Por ello se argumenta que la maximización de la rentabilidad debería servir como criterio básico para las decisiones de gestión financiera

### **2.3 Definición de Términos Básicos**

**Estrategias Financieras:** las estrategias Financieras son muy útiles para organizar los estados financieros, tanto así que se puede obtener una paz financiera mental al poder decidir con seguridad el futuro financiero

**Rentabilidad:** la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades

**Competitividad:** Se define como la capacidad de generar la mayor satisfacción de los consumidores al menor precio, o sea con producción al menor costo posible.

**Control Administrativo:** Procedimientos administrativos empleados para promover la eficiencia operativa y para que la ejecución de las operaciones se adhiera a las políticas establecidas por la administración de la empresa

**Financiamiento:** Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con las características de que se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.

**Finanzas:** conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos y circulantes. El análisis de éstas decisiones se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.

**Información Financiera:** Conjunto de datos emitidos en relación con las actividades derivadas de la gestión de los recursos financieros asignados a una sociedad. Muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la misma, su composición y las variaciones de su patrimonio neto a lo largo de un periodo o en un momento determinado

**Inversión:** Es la colocación de capital para obtener una ganancia futura en la que se resigna un beneficio inmediato por uno improbable. Es el flujo de dinero que se encamina a la creación o mantenimiento de bienes de capital y a la realización de proyectos que se presumen lucrativos.

**Liquidez:** Representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero se dice que es más líquido. Por definición

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

Todo proyecto de investigación, debe realizarse bajo ciertos enfoques y métodos los que se expresan en el conjunto de técnicas y procedimientos que conforman el proceso metodológico, los cuales permiten el cumplimiento de los objetivos planteados en el estudio, y como sustenta Ballestrini (2013:41): “...está constituido por reglas, registros, técnicas y protocolos que han de componer el proceso de investigación, así como la confiabilidad de los instrumentos de medición utilizados para recabar información de la población seleccionada para el estudio”, por lo cual fue necesario definir estos elementos lo que se expondrá a continuación:

#### **3.1 Tipo y diseño de la Investigación**

De acuerdo a los objetivos planteados, el tipo de investigación se enmarca en un proyecto factible. Según el Manual de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador (UPEL) (2016: 17): el proyecto factible “consiste en la investigación, elaboración y desarrollo de una propuesta de un modelo operativo viable para solucionar problemas, requerimientos o necesidades de organizaciones o grupos sociales; puede referirse a la formulación de políticas, programas, tecnologías, métodos o procesos”. A partir de esta definición, puede plantearse que esta investigación constituye un proyecto factible, ya que en el desarrollo de la misma se realiza primeramente un diagnóstico y de acuerdo con los resultados obtenidos se elabora la propuesta de lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

En cuanto al diseño se considera de campo con un nivel descriptivo, debido a que

se establece un contacto real y presente con los sujetos que protagonizan el problema. Sabino (2014) define la investigación de campo como sigue a continuación:

se basan en informaciones o datos primarios, obtenidos directamente de la realidad. Su innegable valor reside en que a través de ellos el investigador puede cerciorarse de las verdaderas condiciones en que se han conseguido sus datos, haciendo posible su revisión o modificación en el caso de que surjan dudas respecto a su calidad. (p. 97).

En este sentido, para esta investigación los datos serán recogidos directamente del personal que labora en el área administrativa bajo la realidad propia donde ocurren los hechos. En cuanto a la investigación descriptiva, Méndez (2012: 139): señala que es aquella que “identifica características del universo de investigación, señala formas de conductas y actividades del universo investigado, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba la asociación entre las variables de investigación”. Este nivel señala que la investigación se limita a encontrar los rasgos característicos resaltantes que explican la problemática; permitiendo en esta oportunidad describir los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos Financieros

### **3.2 Fases Metodológicas**

#### **Fase I. Diagnóstico de la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros**

Para llevar a cabo esta primera fase metodológica como principal técnica de recolección de datos se empleó la encuesta, de la cual expone Ballestrini (2013: 131), “se clasifica entre los métodos que se dedican a la observación de la realidad y exigen respuestas directas de los sujetos estudiados”, y es por ello que de acuerdo con las características propias de dicha técnica se empleó a través de un cuestionario como

instrumento básico de recolección de información que aporta la información requerida. Según Tamayo (2014: 101), “es la composición de una serie de ítem, preguntas estructuradas, formuladas y rellenas por un empadronador frente a quien se responde” (p.101).

Para los efectos de este estudio, se aplicó a los sujetos de estudios un cuestionario estructurado con preguntas cerradas para conocer la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros. Tamayo y Tamayo (2014: 14), define la población como: “la totalidad del fenómeno a estudiar en donde las unidades de población poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”. Cabe señalar que la población objeto de estudio está conformada por cinco trabajadores que laboran en el área administrativa de la empresa.

Con respecto a la muestra, Sabino (2014: 98), la define como, “aquel conjunto de elementos que han sido tomados de una población con la finalidad de ser estudiados y mediante ésta tomar las características totales de la población”. (p. 98). La muestra seleccionada tiene los mismos atributos y características de la población ya descrita, y para cumplir con la fase de creación y estudio de la propuesta se tomó el 100% de la población.

## **Fase II. Descripción de los elementos asociados al Control Interno para la eficiencia de los Procesos Financieros**

En esta fase se describieron los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos financieros para lo cual se empleará como técnica de recolección de información la observación directa. Al respecto, Arias (2016: 69), la define de la siguiente manera: “Es una técnica que consiste en visualizar o captar mediante la vista, en forma sistemática, cualquier hecho, fenómeno o situación que se produzca en la naturaleza o en la sociedad, en función de unos objetivos de investigación preestablecidos”. El instrumento que se utilizó para recopilar la

información fue una lista de cotejo, Según Palella y Martins (2012: 114), señalan que “las listas de cotejo o de control son un instrumento muy útil para registrar la información cualitativa en situaciones de aprendizaje, permite orientar la observación y obtener un registro claro y ordenado de todo cuanto acontece”. Este instrumento contiene cinco ítems relacionados con los procesos financieros que se llevan a cabo en la empresa, en los cuales se indicará la presencia (SI) o ausencia (NO) del aspecto observado.

Una vez conocida las técnicas de recolección de información y recolectado los datos, fue necesario procesarla a través de la estadística descriptiva. Bisquerra (2010: 82) señala que es la que “presenta información en forma conveniente, útil y comprensible y se utiliza en conjuntos finitos para presentar, organizar analizar los datos, comparar y luego comunicar”. Por lo tanto, se procedió a organizar, clasificar y tabular la información, con el objeto tener una visión más completa de la realidad del estudio, así como para desglosar dicha información de forma numérica y gráfica.

### **Fase III. Diseño de los lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.**

Una vez analizado los resultados, que se obtuvieron mediante la aplicación de las diferentes técnicas de recolección de información, se presenta la propuesta, a través del diseño de los lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. se estructura de la siguiente manera:

Presentación y justificación de la propuesta

Objetivo general y específicos de la propuesta

Factibilidad de la propuesta

Desarrollo de lineamientos de control interno

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1 Análisis y Presentación de los Resultados**

El procesamiento de los datos es de gran importancia para cualquier investigación, ya que le indica al investigador qué hacer una vez que se haya acopiado toda la información. Al respecto, Balestrini (2013):

el propósito del análisis es resumir las observaciones llevadas a cabo de forma tal que proporcione respuestas a las interrogantes de investigación. El análisis implica el establecimiento de categorías, la ordenación y manipulación de los datos para resumirlos y poder sacar algunos resultados en función de las interrogantes de la investigación (p. 169).

Al respecto, se da cumplimiento a cada uno de los objetivos específicos de la investigación. Primeramente, se diagnosticó la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros, para lo cual se empleó como instrumento de recolección de datos un cuestionario conformado por diez preguntas dicotómicas (SI/NO), el cual fue aplicado a la población objeto de estudio. Las respuestas dadas por los sujetos encuestados fueron tabuladas cuantitativamente y una vez obtenido los resultados se graficaron, y en los mismos aparecen reflejados los valores frecuenciales y porcentuales de cada ítems en particular.

En segundo lugar, se describieron los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos financieros, empleado para ello una lista de cotejo estructurada con seis aspectos, que indican presencia o ausencia del aspecto observado. Finalmente, se presentan los lineamientos de control interno que permitan

la optimización de los procesos financieros

#### 4.2 Diagnóstico de la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros

Ítem 1. ¿La gestión administrativa permite llevar un control de los procedimientos financieros?

**Cuadro 1. Gestión Administrativa**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

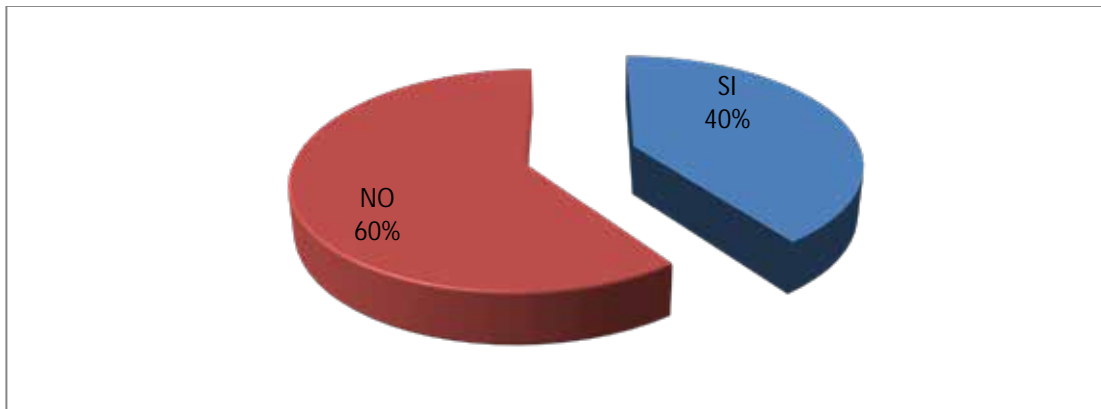


Gráfico 1. Gestión Administrativa

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** Se observa, de acuerdo a los resultados obtenidos en este ítem que la gestión administrativa no permite llevar un control de los procedimientos financieros, así lo afirman el 60% del personal encuestado, dado que se presentan fallas y debilidades en las actividades y operaciones cotidianas, tales como retrasos en el registro de las transacciones contables. Por otra parte, un 40% de los trabajadores opinan lo contrario. Se puede señalar, que la responsabilidad de la información financiera de las organizaciones corresponde al área administrativa razón por la cual

es indispensable observar que se cumplan los procedimientos de control financieros establecidos

Ítem 2. ¿En la empresa se planifican las actividades financieras para el uso adecuado de los recursos financieros?

### Cuadro 2. Planificación Financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

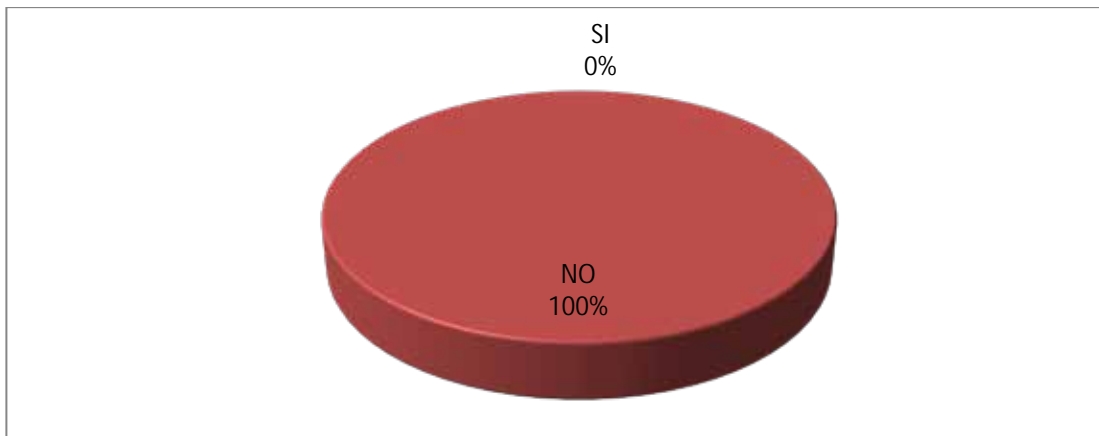


Gráfico 2. Planificación Financiera

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** Los resultados de este ítem señalan, que el 100% de las personas encuestadas considera que no se realiza la planificación de la actividad financiera para el buen uso de los recursos financieros, ya que existe un descontrol en el proceso del flujo del efectivo. Se puede señalar, que la empresa requiere desarrollar estrategias que le sirvan de guía para la orientación y coordinación de actividades, ya que el planeamiento financiero es un instrumento que formaliza el procedimiento por el cual las metas financieras deben ser logradas, integrando las decisiones de

inversiones y financiamientos, lo que permite su crecimiento y desarrollo empresarial.

Ítem 3. ¿Los reportes financieros que se generan permiten conocer la situación administrativa - financiera de la empresa?

**Cuadro 3. Reportes Financieros**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

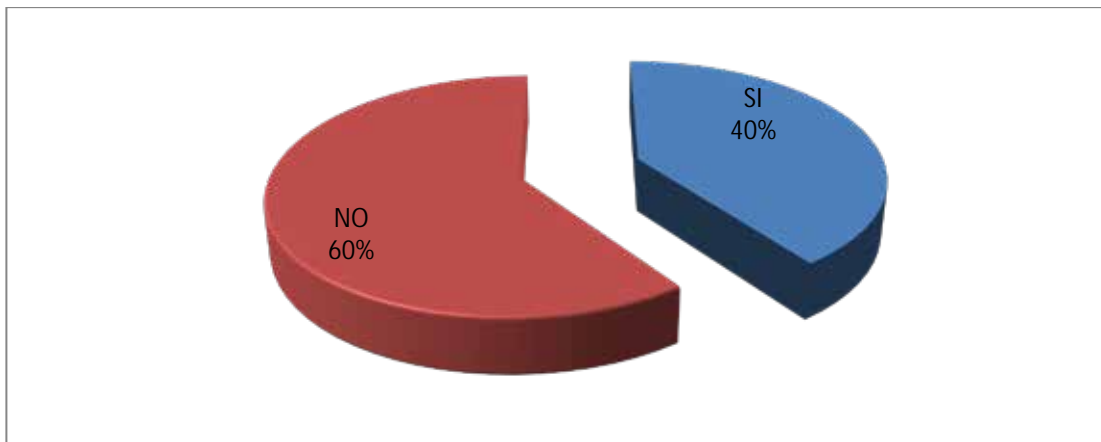


Gráfico 3. Reportes Financieros

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** El 60% de las personas encuestadas, considera que los reportes financieros que se generan no permiten conocer la situación administrativa - financiera de la empresa, ya que no existe un control eficaz de las operaciones que se realizan en el área administrativa. Sin embargo, un 40% señala que facilitan la gestión administrativa. Cabe señalar, que los reportes financieros son informes que proporcionan información suficiente para pronosticar el desempeño futuro y, recomendar los cambios necesarios para mantener una empresa alineada con el plan

de negocios. Por lo que permitirá, evaluar el futuro de la entidad y tomar decisiones de carácter económico de la empresa.

Ítem 4. ¿Considera que están establecidas las políticas para el manejo de la gestión financiera en la empresa?

**Cuadro 4. Políticas**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

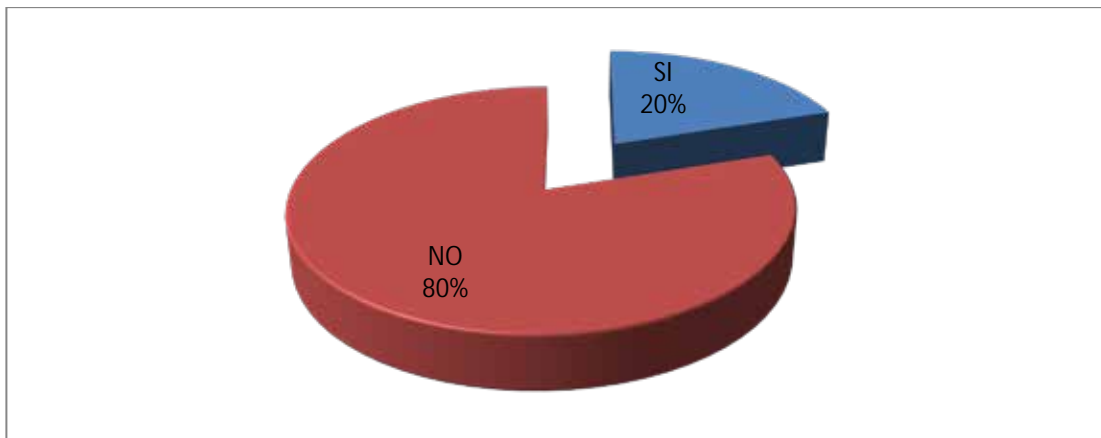


Gráfico 4. Políticas

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** De acuerdo a los resultados obtenidos, se denota claramente que el 80% del personal encuestado responden de manera negativa. Es decir, no están establecidas las políticas para el manejo de la gestión financiera en la empresa. Otro 20% responde lo contrario. Se infiere que no existen políticas de planificación del capital necesario para alcanzar los objetivos propuestos, por lo que las áreas de administración y finanzas no poseen información sobre el déficit o excesos que exista en los recursos para el normal funcionamiento de la empresa. Es necesario que la empresa inculque

políticas que conlleven a la buena toma de decisiones que conduzcan al logro de los objetivos.

Ítem 5. ¿La información financiera que se genera permite la toma de decisiones acertadas en cuestiones financieras?

**Cuadro 5. Información Financiera**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

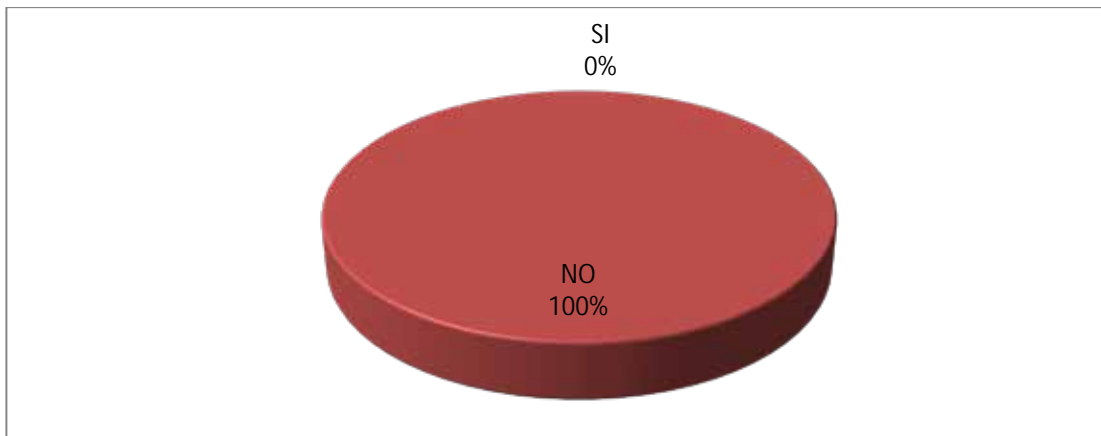


Gráfico 5. Información Financiera

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** De acuerdo a los resultados mostrados en este ítem, se tiene que la información financiera que se genera no permite la toma de decisiones acertadas en cuestiones financieras, así lo afirman el 100% de los encuestados. Esto es debido, a que manejan bajo un sistema de gestión financiera básico, donde las decisiones se toman sin ninguna base que les permita asegurar su sostenibilidad y crecimiento a lo largo del tiempo. En este contexto, las decisiones financieras que se toman en la empresa no les ayuda en la planeación de las actividades de la organización, dado que

existe un descontrol sobre sobre las transacciones y operaciones que se ejecutan, afectando la toma de decisiones oportuna en beneficio de la empresa.

Ítem 6. ¿El personal se encuentra formado para llevar a cabo las funciones y actividades asignadas a su cargo?

**Cuadro 6. Funciones y Responsabilidades**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	3	60%
NO	2	40%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

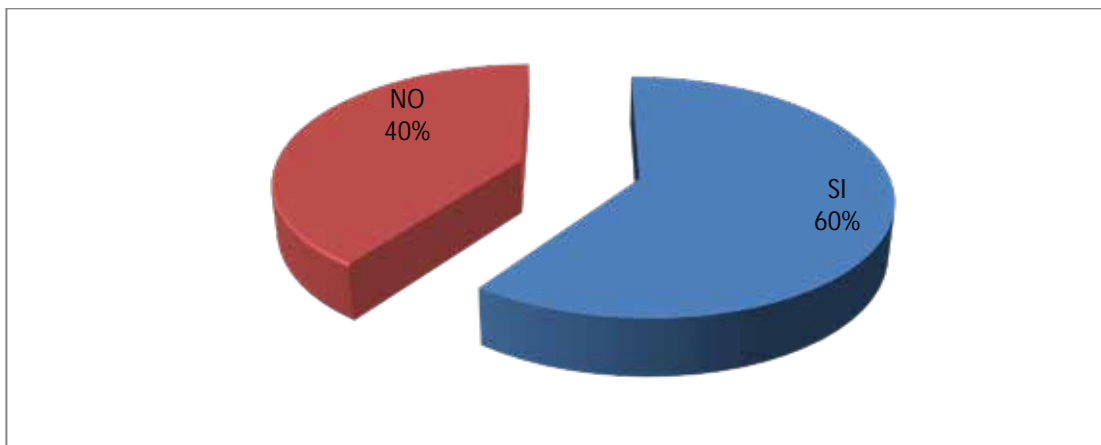


Gráfico 6. Funciones y Responsabilidades  
Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** Como se observa en los resultados obtenidos, el 60% de las personas considera que el personal se encuentra formado para llevar a cabo las funciones asignadas a su cargo, ya que son trabajadores con amplia experiencia. Sin embargo, el 40% señala que no están definidas las funciones del personal que labora en la empresa, lo que genera como consecuencia que los trabajadores no conocen cuáles son sus deberes, responsabilidades y actividades a desempeñar relacionadas con su cargo, viéndose baja productividad y rendimiento del mismo. Por esto se hace

necesario, que la empresa desarrolle y mantenga una serie de procedimientos, a fin de que los empleados puedan desenvolverse de manera correcta en sus actividades

Ítem 7. ¿La empresa tiene establecidas de normas y procedimientos para el desglose de funciones administrativas y financieras?

**Cuadro 7. Normas y Procedimientos**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

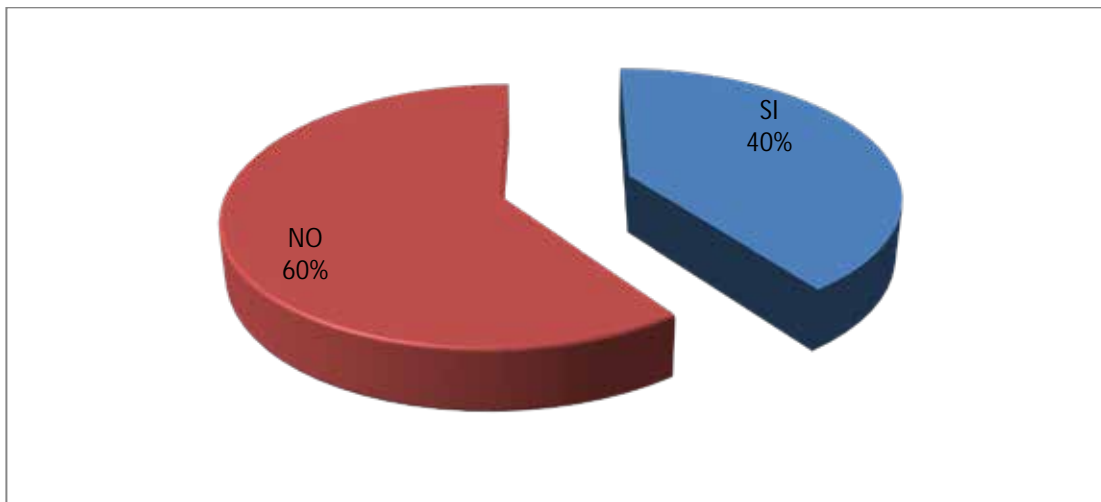


Gráfico 7. Normas y Procedimientos

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** En cuanto a la pregunta acerca de si se tienen establecidas de normas y procedimientos para el desglose de funciones administrativas y financieras, el 60% de los trabajadores encuestados responden de manera negativa, dado que no existe información escrita referente a las normas y procedimientos administrativos en el área financiera. Por otro lado, un 40% opina que las normas s se encuentran establecidas

un documento donde se especifica paso a paso los procedimientos administrativos que deben seguirse. Sin embargo, no se cumplen.

Ítem 8. ¿La planificación financiera que se lleva a cabo en la empresa le permite conocer los resultados económicos?

### Cuadro 8. Resultados Económicos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

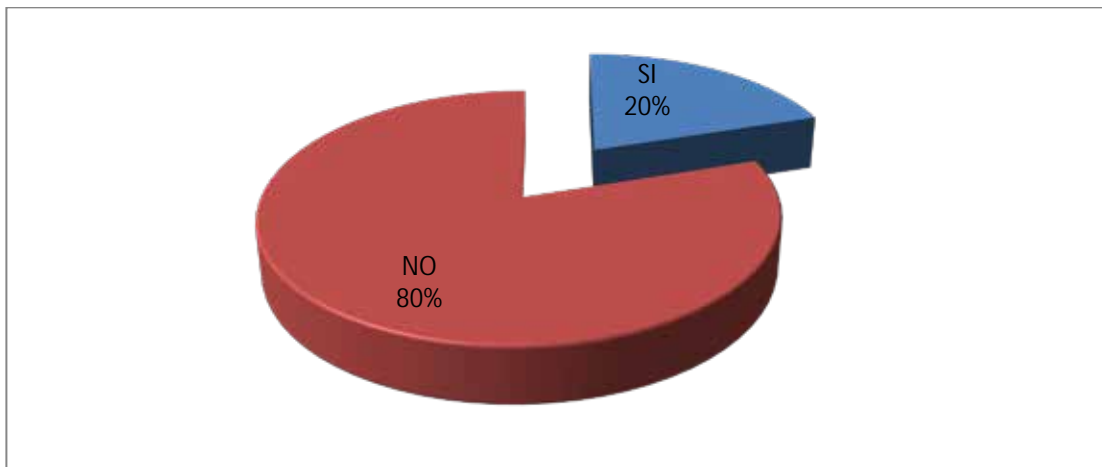


Gráfico 8. Resultados Económicos  
Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** Los resultados obtenidos en este ítem, muestran que en la empresa la planificación financiera que se lleva a cabo en la empresa no le permite conocer los resultados económicos, así lo señalan el 80% del personal encuestado., esta situación ha llevado a la gerencia a no fijar correctamente los objetivos y desconocer las realidades del entorno, así como las posibilidades reales de la organización dentro de su ámbito de acción. Por otra parte, un 20% opina lo contrario. Conviene acotar, que

la planificación financiera debe servir para la toma de decisiones de inversión y crédito, para conocer la estabilidad y el crecimiento de la empresa.

Ítem 9. ¿La rentabilidad reflejada en los estados financieros proporciona una visión financiera panorámica del proceso de planeación?

**Cuadro 9. Rentabilidad**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	-	-
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

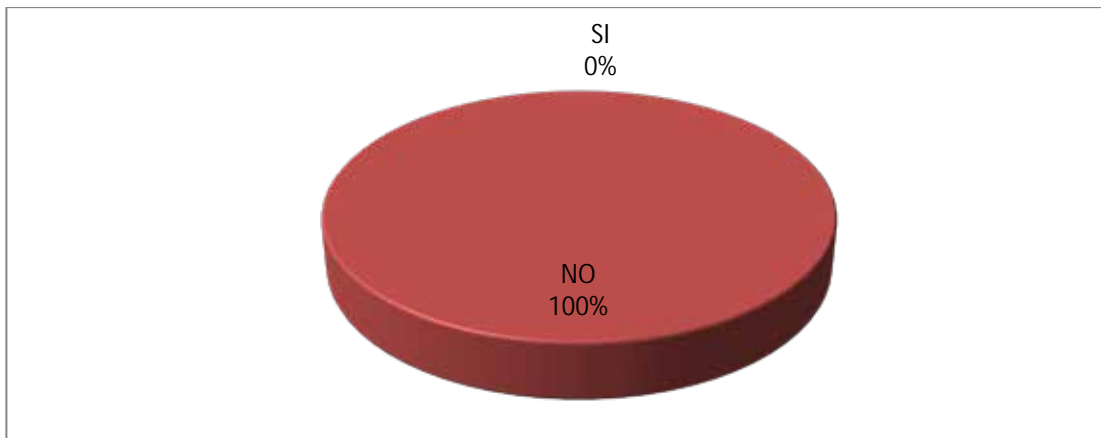


Gráfico 9. Rentabilidad

Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** De acuerdo a lo resultados obtenidos, en la empresa no existen métodos para la planeación económica financiera, así lo señalan el 100% de los encuestados, lo que no permite conocer la rentabilidad reflejada en los estados financieros. Por lo cual, no se toman decisiones acertadas sobre sobre la relación costo – beneficio en los servicios prestados y sobre el control administrativo y contable de las operaciones. Es importante señalar, que la actividad financiera se centra en la programación y el correspondiente control de las entradas y salidas de fondo. Al respecto, se deben

planificar estas actividades financieras, ya que están relacionadas con compras, producción, ventas, inversiones y con la obtención de utilidades

Ítem 10. ¿Cree usted necesario diseñar lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa?

**Cuadro 10. Lineamientos de Control Interno**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	100%
NO	-	-
TOTAL	5	100%

Fuente: Lozada (2018)

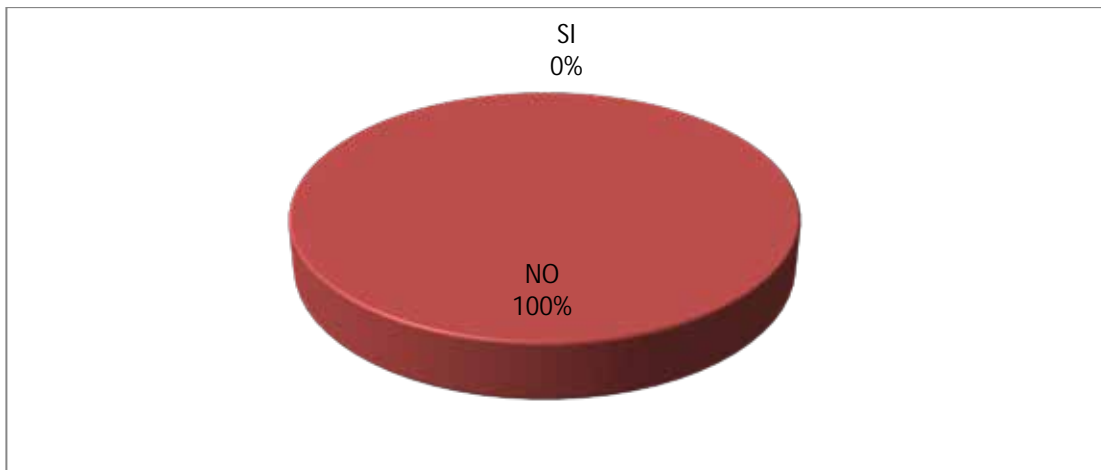


Gráfico 10. Lineamientos de Control Interno  
Fuente: Datos Extraídos de la aplicación del Instrumento

**Análisis.** En este ítem se observa, que el 100% del personal encuestado considera que es necesario diseñar lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa. estos lineamientos garantizarán la estabilidad, eficacia, productividad y buen funcionamiento de la organización, puesto se llevará un control para operar con eficiencias las actividades de cobranzas y permitirá a la gerencia la información confiable de las obligaciones, así como también la

cancelación oportuna de los pagos, ejerciendo de esta forma una óptima gestión contable y un control de las operaciones.

#### **4.3 Descripción de los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos Financieros**

**Cuadro 11. Lista de Cotejo**

<b>Ítem</b>	<b>Aspecto a Observar</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
1	En la empresa se realiza un monitoreo de la información financiera.		<b>X</b>
2	Los controles financieros que se llevan a cabo fomenten la eficiencia y eficacia de la gestión financiera		<b>X</b>
3	La información financiera se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el control interno de las cuentas por cobrar		<b>X</b>
4	Existen técnicas de evaluación de procedimientos financieros para conocer la liquidez y la gestión de solvencia de la empresa		<b>X</b>
5	El flujo de caja de la empresa permite cumplir con todas sus obligaciones.		<b>X</b>
6	El control interno empleado en la gerencia financiera permite el cumplimiento de los objetivos organizacionales		<b>X</b>

Fuente: Lozada (2018)

#### **Análisis.**

**Ítem Uno.** Los resultados que se muestran señalan que en la empresa no se realiza un monitoreo de la información financiera. El monitoreo de la empresa contribuye a mejorar los niveles de rentabilidad.

**Ítem Dos.** Los controles financieros que se llevan a cabo no fomenten la eficiencia y eficacia de la gestión financiera. Esto es debido a que no existe información escrita referente a los procesos administrativos, donde se especifique paso a paso los procesos, tales como control de los ingresos y gastos, entre otros, lo cual afecta al desempeño de la empresa, ya que repercute de manera negativa en la gestión administrativa y financiera

**Ítem Tres.** La información contable financiera que se genera en la empresa no se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el análisis de las cuentas por cobrar. Existen debilidades administrativas y contables en las operaciones que afectan la liquidez de la empresa y en las obligaciones con terceros que tenga la empresa. Esta situación, impide contar con información oportuna y veraz para la toma de decisiones a nivel contable y financiera

**Ítem Cuatro.** Se observa que no existen técnicas de evaluación de procedimientos financieros para conocer la liquidez y la gestión de solvencia de la empresa. Esta situación ocasiona reducción de los ingresos por ventas y la disminución de la rentabilidad. Como resultado de esta dificultad, la empresa enfrenta una serie de problemas de información y algún grado de ineficiencia en sus operaciones, aunque cumple con los compromisos adquiridos, no se generan los flujos de efectivo esperados

**Ítem Cinco.** Los resultados obtenidos en este ítem, indican no se realizan proyecciones anuales del flujo de caja, se hacen pero de manera informal, ya que no existe un método o técnica de planificación adecuada que les permita elaborar eficientemente las proyecciones de sus flujos de fondos. Esta situación no permite determinar la proyección de los ingresos en función de los gastos, así como tampoco determinar el mínimo disponible para no sobregirarse en las obligaciones contraídas,

**Ítem Seis.** El control interno empleado en la gerencia financiera no admite el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Esto se evidencia en el atraso de los registros contables y financieros que a su vez origina información errónea en los estados financieros de la entidad. Es importante acotar, que a través de la gestión

financiera se establecen los procedimientos para el control interno y manejo de los informes financieros razonables y confiables para el logro de los objetivos planteados.

### **Análisis General de los Resultados**

- La gestión financiera que se lleva a cabo en la empresa no le permita elevar su competitividad, debido a que se desconocen las estrategias financieras necesarias para maximizar el valor de la entidad, ya que la gerencia administrativa no realiza de manera eficaz las operaciones financieras.
- Esta situación, puede generar una disminución de ventas que en última instancia generará problemas de liquidez y se enfrentará a la necesidad de financiarse en el corto plazo, disminuir el inventario de productos afectando la disponibilidad de los artículos que venden directamente, perjudicando una vez más el nivel de ventas de la organización.
- Asimismo, no se realizan proyecciones anuales del flujo de caja, se hacen pero de manera informal, ya que no existe un método o técnica de planificación adecuada que les permita elaborar eficientemente las proyecciones de sus flujos de fondos.
- No se elabora una planificación financiera. Se observa que la información contable financiera no se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el análisis de las cuentas por cobrar. Esto se debe, a que a que existe una deficiencia importante en éste aspecto de la administración, específicamente en el proceso de cuentas por cobrar, flujo de efectivo y en la planificación de los ingresos y egresos
- No realiza una adecuada gestión de la actividad financiera para el buen uso de los recursos financieros, esto es debido a que no se observan políticas efectivas para llevar un control administrativo. Tampoco están establecidas las políticas para el manejo de la gestión financiera en la empresa

## **CAPÍTULO V**

### **LA PROPUESTA**

#### **5.1 Presentación de la Propuesta**

En la actualidad, las organizaciones del sector privado deben enfrentarse a situaciones de escasez de recursos, producto de las diferentes situaciones económicas que se afrontan a escala nacional, por lo que se hace necesaria una adecuada gestión financiera que unido al mayor cuidado en cuanto al control interno de las operaciones garanticen la mayor racionalidad en el uso de los fondos disponibles, influyendo así en forma determinante el control en los resultados de la gestión financiera de modo de lograr el necesario nivel de conocimiento acerca de cómo se están administrando los recursos.

En tal sentido, la gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia la rentabilidad (financiera) generada por él mismo. Por consiguiente, se comprende que la gestión financiera está estrechamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura del financiamiento y a la política de dividendos que presente una empresa.

En este contexto, uno de los elementos que debe ser considerado en relación con el control de los procesos, es el relativo a los procesos financieros, ya que los mismos son los que garantizan en última instancia, la continuidad de la producción y los servicios en las empresas y mediante el control interno financiero se logra un uso racional de los recursos, el control continuo y la revisión del estado de los procesos administrativos y

financieros requeridos para la ejecución de las inversiones previstas, de forma de lograr la máxima eficiencia y eficacia en su gestión integral

Desde este punto de vista, en la actualidad, el control interno aplicado a la actividad financiera de las organizaciones es una necesidad y su importancia es cada vez más, un elemento central y práctico en el logro de altos niveles de desempeño de las empresas, que resulta de medir la eficiencia, la eficacia y la productividad al momento de implantarlos, para lo cual previamente deben fijarse las estrategias financieras que garanticen la mejor gestión en tal sentido, y sean acordes con lo que se quiere lograr.

Dentro de lo planteado, se presenta la propuesta de lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A., para lo cual se elaboraron políticas administrativas para optimizar los procesos financieros, se establecieron acciones y se formularon controles para el manejo eficiente de la gestión financiera en la empresa.

### **5.1 Justificación de la Propuesta**

La propuesta de lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. se justifica, porque se una mayor eficiencia en la planificación financiera, viendo a la empresa a través de las áreas funcionales, integrándolas posteriormente para su análisis en forma global. Lo que permitirá que los gerentes conozcan la importancia de contar con una organización, ya que se garantizará el flujo de efectivo necesario para financiar actividades y operaciones planeadas y salvaguardar los recursos a través de controles financieros apropiados

Asimismo, permitirá evaluar permanentemente el mejoramiento de sus procesos buscando aumentar su eficiencia y efectividad en el manejo de los ingresos y del proceso de las cuentas por cobrar. Además, contribuirá al logro de la estrategia y los objetivos organizacionales minimizando la materialización de riesgos a los que estuviere expuesta, haciéndola competitiva y confiable en su nicho de mercado,

permitiendo contar con procesos estandarizados y documentados, lo que contribuirá a prestar servicios y entregar productos con altos estándares de calidad.

### **5.3 Objetivos de la Propuesta**

#### **5.3.1 Objetivo General**

Diseñar los lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

#### **5.3.2 Objetivos Específicos**

- Elaborar políticas administrativas para la optimización de los procesos financieros en la empresa
- Establecer acciones para el manejo eficiente de la gestión financiera en la empresa Prospera 91 C.A.
- Formular controles financieros que contribuyan a optimizar la gestión financiera en la empresa Prospera 91 C.A.

### **5.4 Factibilidad de la Propuesta**

**Factibilidad Institucional:** se visualiza la factibilidad de la propuesta desde el punto de vista institucional, ya que existe la disponibilidad y la receptividad por parte de la gerencia de empresa para la puesta en práctica de los lineamientos planteados.

**Factibilidad Operativa:** desde el punto de vista operativo, se considera que la propuesta es factible, ya que la empresa cuenta con la infraestructura adecuada para llevarla a cabo, además de la disponibilidad del personal para aceptar los cambios que se generarían. Solo se requiere dar a conocer los lineamientos de control interno relacionados con los procesos financieros

**Factibilidad Técnica:** Desde el punto de vista técnico, la propuesta es factible, dado que la empresa cuenta con los recursos, tecnológicos, técnicos, financieros y económicos para llevar a cabo la misma.

**Factibilidad Económica:** Desde el punto de vista económico la organización cuenta con recursos necesarios, para la implementación de la propuesta, Estos gastos generarían buenas expectativas para la misma, convirtiéndose en una inversión al lograr optimizar los procesos administrativos y financieros y por ende los resultados serán productivos para la empresa.

## **5.5 Desarrollo de la Propuesta**

### **1. Elaborar Políticas Administrativas para la optimización de los procesos financieros en la empresa**

**Finalidad:** Se requiere coordinar, agilizar, controlar todas las políticas involucradas en la gestión financiera específicamente las relacionadas con la administración del efectivo, de las cuentas por cobrar, de los ingresos y egresos, a fin de que se establezcan de manera ordenada y sistemática los procesos que se realizan

#### **A. Políticas de Administración del Efectivo**

- Revisar periódicamente el adecuado registro de las transacciones del efectivo en libros y conciliar con los movimientos del sistema y bancarios.
- Realizar cortes de documentos de facturación, notas de crédito y notas de débito con la finalidad de obtener evidencia de posibles errores u omisiones materiales.
- Realizar mensualmente análisis del flujo de efectivo que se maneja en la institución.

- Registrar oportunamente los depósitos de las operaciones de efectivo realizadas en el área administrativa con su respectivo documento soporte prenumerado y autorizado

## **B. Políticas para el manejo de los ingresos**

- Todos los ingresos que reciba la empresa serán depositados íntegramente el mismo día de la recepción o a más tardar al día siguiente, en la cuenta corriente del banco donde haya sido abierta la cuenta que correspondan los ingresos
- Se llevará un control estricto de la numeración de los recibos de ingresos que no estén en uso. Dichos recibos deberán estar bajo la custodia del área administrativa
- Los ingresos sin importar su monto, deberán registrarse en la fecha en que se devenguen, expidiéndose los comprobantes en forma correlativa y cronológica
- Los ingresos que perciba la empresa deberán ser identificados y reflejados en los Estados Financieros de acuerdo con su origen

## **C. Formular Políticas para el manejo de los Egresos**

- Todos los gastos serán presupuestos y aprobados por la gerencia General, y la Gerencia Administrativa llevará el control de los mismos, haciendo seguimientos de acuerdo a lo planificado
- Todos los costos y gastos se pagarán por medio de cheque o por caja chica los cuales irán autorizados
- Antes de realizar el pago de cualquier costo o gasto se comprobará la veracidad del documento que respalda el egreso Por cada documento de egreso que respalde el costo o gasto realizado, se le anexará al comprobante de cheque el soporte correspondiente

#### **D. Políticas para la efectividad de Cuentas por Cobrar**

- Debe llevarse un registro en cuenta de orden, de las cuentas incobrables ya canceladas
- Las rebajas, descuentos y devoluciones deben concederse al amparo de sólidas políticas escritas
- Deben enviarse periódicamente estados de cuenta a los clientes, con objeto de cerciorarse de que las cuentas que contablemente aparezcan pendiente de cobro sean reconocidas por los deudores
- Cualquier cancelación de venta debe estar basada en la factura original correspondiente y la documentación soporte
- Debe prepararse mensualmente un reporte de antigüedad de saldos que muestren el comportamiento de los clientes, en especial los morosos
- Registrar y clasificar las cuentas por cobrar de acuerdo al orden cronológico de la venta, para mejor control de la gestión de cobranza
- Elaborar un plan de cobro y pago, para el uso de los recursos financieros, incluyendo las cuentas por cobrar, inventarios, disponibilidad bancaria, cuentas por pagar, entre otras, de manera de manejar un control exacto de los recursos disponibles y las obligaciones inmediatas, para la óptima planificación financiera

#### **2. Establecer acciones para el manejo eficiente de la gestión financiera en la empresa Prospera 91 C.A.**

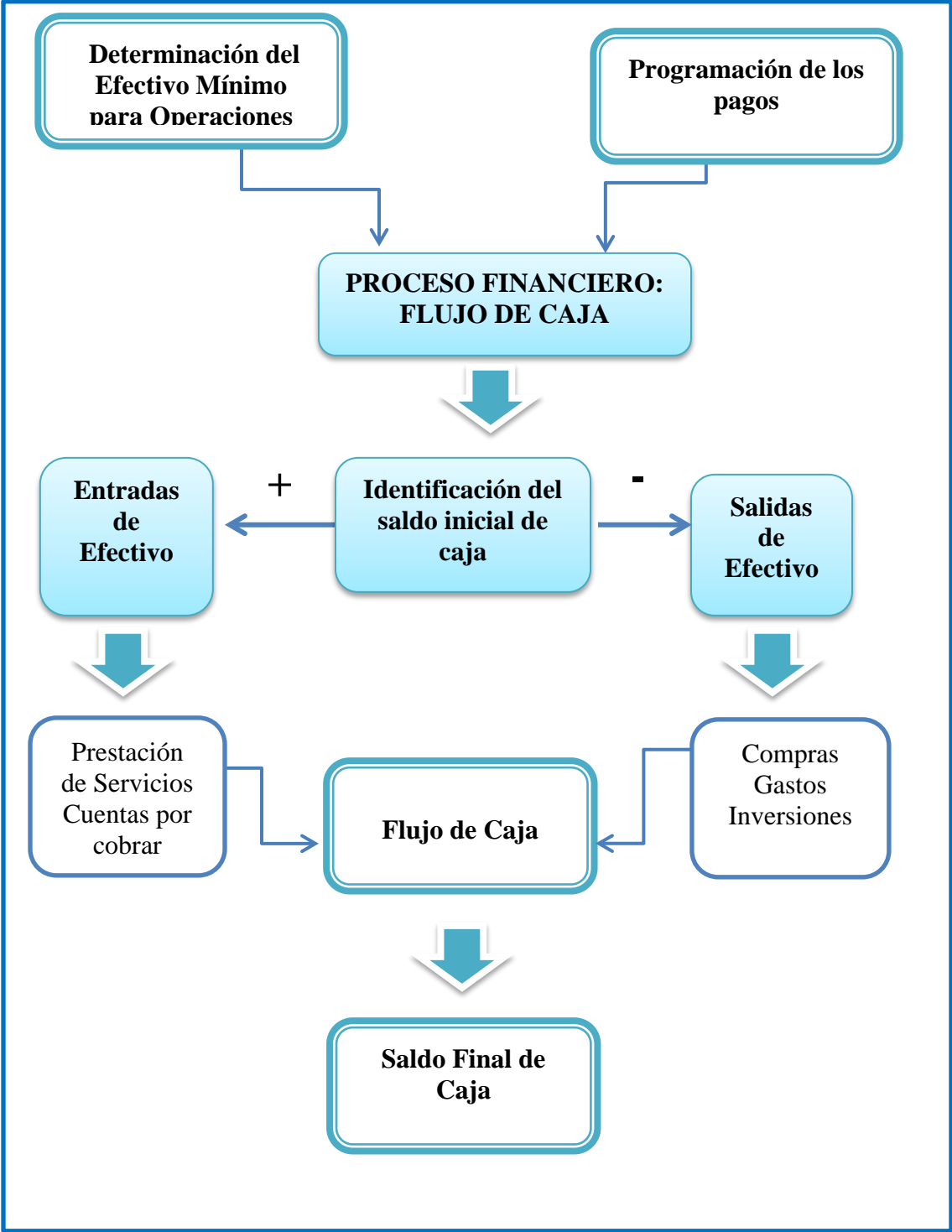
Las acciones para el manejo eficiente de la gestión financiera en la empresa Prospera 91 C.A. van dirigidas a optimizar las debilidades que presenta la organización referente a los procesos financieros relacionados con el flujo de caja y la gestión de ventas y cuentas por cobrar

### A. Proceso Financiero: Flujo de Caja

Proceso	Acciones
Determinación del Efectivo Mínimo para Operaciones	Planear la cantidad de dinero que permita a la empresa cumplir con los pagos programados de sus cuentas en el momento de su vencimiento, así como proporcionar un margen de seguridad para realizar pagos no previstos o bien, pagos programados cuando se disponga de las entradas de efectivo esperadas
Programación de los pagos	Programación formal del departamento de cuentas por pagar, precisando las facturas y montos a cancelar, previamente autorizada por la jerarquía respectiva.
<b>Preparar el Flujo de Caja:</b> una vez el efectivo determinado el efectivo requerido para las operaciones t programado los pagos, se procede a realizar mensualmente el análisis del flujo de efectivo, tomando en consideración lo siguiente:	
Identificación del saldo inicial de caja	El saldo inicial del mes considerado es el saldo final del mes precedente.
Entradas de efectivo	Al saldo inicial de caja se le debe agregar el total de las entradas de efectivo provenientes de la prestación del servicio, recuperaciones de cuentas por cobrar y otros ingresos no operativos.
Salidas de efectivo	Del saldo inicial de caja se deben rebajar el total de las salidas de efectivo representadas por gastos operativos, compras de contado, pagos de deudas a corto plazo y otros egresos no operativos y pago de obligaciones fiscales
Flujo de Caja	El flujo neto de caja mensual se determina a través de la diferencia entre ingresos y egresos de caja.
Saldo final de Caja	El saldo final del presente mes será el inicial del mes siguiente.

Fuente: Lozada (2018)

**Flujograma del Proceso Financiero: Flujo de Caja**



Fuente: Lozada (2018)

## B. Proceso Financiero: Gestión de las Ventas y Cuentas por Cobrar

Proceso	Acciones
Confección de un presupuesto de ventas	Determinar lo que se espera vender para un determinado período, tanto en volumen como en cantidades, para proyectar sus beneficios esperados y de allí desprender la planificación de las cuentas por cobrar
Transferencia de las transacciones de ventas a los registros contables	Establecer procedimientos y medidas en el corte del período, para así asegurar que las mercancías entregadas hayan tenido un adecuado tratamiento contable en el período correcto
Revisión de las Cuentas por Cobrar	Mantener una revisión constante de las cuentas por cobrar a través del diseño de procedimientos cíclicos que permitan al departamento de cobranzas optimizar el proceso. Para la evaluación de la solvencia crediticia del cliente se le solicitará información económica financiera, esta va depender de los montos del crédito.
Creación de Expedientes	Archivar y registrar a los clientes relacionando los derechos pendientes de cobros, así como realizar estados mensuales para determinar su comportamiento de pago. Debe generarse un submayor de clientes y conciliar mensualmente los totales de los saldos individuales del cliente con el saldo de la cuenta control del mayor general
Revisión Periódica de las Cuentas por Cobrar	Hacer un seguimiento de las facturas vencidas y que aún no han sido cobradas, con la finalidad de notificar a contabilidad el vencimiento de las mismas para que proceda a aprovisionarlas

Fuente: Lozada (2018)

## Flujograma del Proceso Financiero: Gestión de las Ventas y Cuentas por Cobrar



Fuente: Lozada (2018)

### **3. Formular controles financieros que contribuyan a optimizar la gestión financiera en la empresa**

Los controles que se proponen son los siguientes:

#### **1. Revisiones internas sobre los procesos de la empresa**

Para verificar que los procesos se están cumpliendo de acuerdo a lo establecido se realizarán revisiones internas a las diferentes departamentos por el gerente financiero, estas revisiones se efectúan con la finalidad de:

- Confirmar que los trabajadores cumplan con los procedimientos establecidos por la empresa referente a la gestión financiera
- Examinar el desempeño de los trabajadores mediante la aplicación de indicadores, que le permitan determinar la eficacia y eficiencia en las labores realizadas

#### **2. Niveles de cumplimiento**

En este caso, el gerente financiero identificará cuales son las partes del proceso que se están cumpliendo conforme a lo establecido en la documentación preparada (Ingresos, cuentas por cobrar y gastos) y determinar los aspectos pendientes por cumplir

#### **3. Acciones Correctivas.**

El gerente financiero identificará los incumplimientos observados en los diferentes departamentos y tomará ciertas correcciones para poder corregir las deficiencias encontradas, para lo cual asignará un responsable por cada área para ejecutarlas y hará un seguimiento y plazo de cumplimiento.

#### 4. Planes preventivos y de mejoras

Después de haber determinado las acciones correctivas para solventar las deficiencias en los diferentes departamentos se hace un análisis para preparar planes de mejoras, que contribuyan a prevenir o evitar posibles en los procesos y actividades.

A continuación se presenta el formato que servirá para llevar un control

##### Formato de Control se Actividades

<b>Empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.</b>	
Fecha:	Código:
Área verificada:_____	No de verificación:_____
Responsable:_____	Fecha de verificación:_____
Verificó:_____	Firma:_____
Descripción de la no conformidad:	
Análisis de las causas:	
Descripción de la acción correctiva a tomar:	
Responsable de la implantación:_____	Firma:_____
Fecha de implantación:	
Responsable del seguimiento:_____	Firma:_____

Fuente: Lozada (2018)

**Descripción del Formato:**

**Área verificada:** Nombre del área que se revisará

**No de verificación:** Se refiere a la correlatividad de las verificaciones

**Responsable:** Responsable del área revisada

**Fecha de verificación:** Día en que se realiza la verificación

**Verificó:** Nombre de la persona que verificó

**Firma:** Firma de la persona que verificó

**Descripción de la no conformidad:** Se describen los incumplimientos a los procesos que se hayan planteados como procesos a realizar

**Análisis de las causas:** Indagar las causas del incumplimiento

**Descripción de la acción correctiva a tomar:** Describir las acciones correctivas

**Responsable de la implantación:** Gerente de área

**Firma:** Firma del gerente

**Fecha de implantación:** Fecha del cambio

**Responsable del seguimiento:** Nombre del encargado del seguimiento

**Firma:** Firma del encargado del seguimiento

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### Conclusiones

Una vez finalizado el presente trabajo de grado, se presentan las conclusiones de acuerdo al alcance de los objetivos específicos. En primer lugar, se diagnosticó la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros, concluyendo que no lleva una adecuada planificación financiera que permita conocer los resultados económicos, ya que se desconocen las estrategias financieras necesarias para maximizar el valor de la entidad. Del mismo modo, no están establecidas las políticas para el manejo de la gestión financiera en la empresa. Asimismo, no existe información escrita referente a las normas y procedimientos administrativos en el área financiera.

Por otro lado, se describieron los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos financieros, observándose que existen debilidades en el proceso de cuentas por cobrar, en el control de los ingresos y de los gastos, lo cual afecta al desempeño de la empresa, dado que puede generar una disminución de ventas que en última instancia generará problemas de liquidez, no se realizan proyecciones anuales del flujo de caja, se hacen pero de manera informal, ya que no existe un método o técnica de planificación adecuada que les permita elaborar eficientemente las proyecciones de sus flujos de fondos. El control interno empleado en la gerencia financiera no admite el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Esta situación pudiera estar siendo ocasionado por el hecho de que no se cuenta con documentación que sustente los procesos de control interno financiero, y eso es un elemento importante, ya que la información base es fundamental para la realización del debido control, todo lo cual está afectando seriamente los procesos de gestión financiera en la empresa. Y por consiguiente, ello influye negativamente en el control interno el cual no se realiza en la forma requerida.

Es por ello, que se diseñaron lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa. De esta manera, se garantiza la eficiencia de gestión financiera basada en el perfeccionamiento del control interno y permitirá a la gerencia la información confiable de la gestión de las cuentas por cobrar, así como también la cancelación oportuna de los pagos, ejerciendo de esta forma una óptima gestión contable y un control de las operaciones.

### **Recomendaciones**

Una vez realizada las conclusiones, se le recomienda a la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. lo siguiente:

- Tomar en consideración los resultados obtenidos en esta investigación, ya que contribuirá al registro de las transacciones contables para la administración de la empresa, que permitan elaborar en forma oportuna los estados financieros y lograr las metas planteadas, puesto que ya que constituye una guía de consulta y control de las actividades que realizan en el área administrativa
- Evaluar los beneficios económicos que aporta la siguiente propuesta una vez puesta en marcha, ya que existen elementos relevantes que pueden ser anexados a este sistema, lo que permitirá la actualización del mismo en beneficio de los resultados que proporcionan
- Para aumentar el valor que genera la empresa, es necesario aumentar la utilidad operativa sin aumentar capital, ni pasivos. Esto se logra mejorando la eficiencia de los activos actuales de la empresa. Para ello es necesario, aumentar el margen con que se vende o reducir al máximo los costos o con ambas medidas simultáneamente, esto con el fin de generar una mayor utilidad sin aumentar las inversiones

- Asimismo, se recomienda el uso de indicadores financieros frecuentemente que permitan medir y por tanto controlar las operaciones del negocio, siendo de gran importancia el adecuado uso de estos indicadores proporcionando a la alta gerencia conocer la situación actual. De allí, enfocar los planes a las herramientas financieras presentadas en esta investigación, como un apoyo en la toma de decisiones y la visión del negocio en sí.
- Realizar mesas de trabajo con la finalidad de identificar las posibles desviaciones que pueden existir en la ejecución de los procesos para corregirlas y modificarlas de acuerdo a las necesidades del área
- Orientar al personal gerencial para ejercer una gestión adecuada que proporcione información que pueda ser evaluada a través de indicadores de gestión
- Desarrollar un programa de capacitación y adiestramiento en materia contable administrativa financiera, y a nivel de control de procesos, para el personal que intervienen en las actividades que desarrolla el departamento de contabilidad

## REFERENCIAS

- Aguirre, José (2007) **Control Interno: Áreas específicas de implantación y control**. Madrid, España: Editorial Didáctica Multimedia, S.A.
- Arias Fidiás (2016). **El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica**. 8va Edición. Editorial Episteme.
- Balestrini Mirian. (2013). **Elaboración de Proyectos de Grado**. Séptima edición editorial Panapo. Caracas – Venezuela.
- Bisquerra, Rafael. (2010). **Metodología de la Investigación Educativa**. 2da.Edición.Madrid. Editorial la Muralla, S.A.
- Camacho, Andreina (2015)**Estrategias Financieras a la industria del Sector Ronero En Venezuela, para el fortalecimiento de los costes de las materias primas. Caso C.A. Ron Santa Teresa**, presentado en la Universidad de Carabobo.
- Castillo, Raymar (2015). **Estrategias basadas en el Control Interno que optimicen la Gestión Financiera de la empresa Distribuidora Puche y Asociados C.A. San Felipe, Estado Yaracuy.**”, presentado en la Universidad de Carabobo.
- Catacora, Fernando. (2013).**Sistemas y procedimientos contables**. Red Contable publicaciones (Caracas), impreso en Venezuela.
- Chourio Mónica (2014). **Planificación Financiera a Corto Plazo en empresas de Producción Social del Estado Zulia**”. Gerencia Financiera, presentado en la Universidad del Zulia.
- Court Monteverde, Eduardo (2010). **Finanzas Corporativas**. Editorial Cengage Learning. Primera Edición. Argentina.
- Díaz, Yoleidy (2014). **Estrategias de control interno para mejorar los procesos de cuentas por cobrar de la firma contable G.G. y Asociados** Universidad José Antonio Páez. Trabajo de grado no publicado. San Diego. Venezuela.
- Gitman, Lawrence J. y Zutter, Chad J. (2012). **Principios de Administración Financiera**. Décimo segunda edición. Pearson Educación
- Hampton, David.(2006). **Administración**. México: Editora Mc Graw Hill.
- Mantilla, Samuel (2012). **Control Interno, Estructura Conceptual Integrada**. 4ta

- Edición. Bogotá. Ecoe Ediciones, Bogotá.
- Martín, Victoria & Mancilla, María. (2010). **Control en la administración para una información financiera confiable. Contabilidad y Negocios.** Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/2816/281621753005.pdf>
- Mazariegos, Adriana., Águila, José., Pérez, Magda., & Cruz, Roberto. (2013). **El control interno de una productora de café certificado, en Chiapas, México. Revista Mexicana de Agronegocios (33),** Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/141/14127709007.pdf>
- Meigs, Walter y Meigs, Roberts (2012). **Contabilidad: La Base para Decisiones Gerenciales.** 11ª Edición. Colombia: Editorial McGraw–Hill Interamericana
- Méndez Carlos. (2012). **Metodología, Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación.** Colombia: Editorial Mc.Graw Hill
- Mocchella, Oriana (2017). **Estrategias de Gestión Financiera para optimizar la Rentabilidad en la empresa Festejos San Marco`S Palace, C.A.,** presentado en la Universidad José Antonio Páez.
- Ortega Castro, Alfonso. (2008). **Planeación financiera estratégica.** Primera edición. México. Editorial Mc Graw Hill.
- Palella, Santo. y Martins, bertoFili. (2012). **Metodología de la Investigación Cuantitativa.** (4a. ed.). Caracas: Fedupel
- Quintero Juan (2009). **Planificación financiera en Contribuciones a la Economía.** (En línea). Disponible en <http://www.eumed.net/ce/2009b/>.
- Rojas Francisco. (2010) **El control interno. Un enfoque diferente.** Artículo en línea. Disponible: <http://www.odontomarketing.bizland.com /articulos/art05.htm>
- Sabino, Carlos (2014). **El proceso de investigación.** 3ª.Reimpresión, Ediciones Lumen/Humanitas. Venezuela
- Saldívar, Antonio. (2007). **Planeación financiera de la empresa.** 3ª Edición. México. Editorial Trillas.
- Shim, Jae. & Siegel, Juel. (2004). **Dirección Financiera.** España: Mc Graw Hill
- Tamayo y Tamayo Mario. (2014). **El proceso de la investigación científica.** 4ta Edición. México. Ediciones Limusa.

Universidad pedagógica Experimental Libertador (2016). **Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales**. Vicerrectorado de proyectos Especiales: Caracas, Venezuela.

Vilca, Linda (2012) **El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana**. Trabajo de grado. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas. Universidad San Martín de Porras, Perú.

Weston, Fred (2006) **Fundamentos de Administración Financiera**. 4ta Edición. Vol II y III, La Habana, Editorial Félix Varela

# **ANEXOS**



**ANEXO A**  
**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES**  
**ESCUELA DE CONTADURÍA**  
**CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA**

Agradecemos su colaboración y disposición para con este estudio y el haber aceptado apórtanos estos datos, al igual que la honestidad y claridad en las repuestas. Garantizamos la confiabilidad de la información.

Este cuestionario está diseñado para tener una idea clara sobre los aspectos que Ud., como trabajador de la empresa en estudio pueda aportar para la propuesta de LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO QUE PERMITAN LA OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AGROPECUARIA LA PROSPERA 91 C.A.

Gracias por su atención.

### INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas
- Marque con una (X) la alternativa que considere correcta

### CUESTIONARIO

Ítem	Preguntas	Si	No
1	¿La gestión administrativa permite llevar un control de los procedimientos financieros?		
2	¿En la empresa se planifican las actividades financieras para el uso adecuado de los recursos financieros?		
3	Ítem 3. ¿Los reportes financieros que se generan permiten conocer la situación administrativa - financiera de la empresa?		
4	¿Considera que están establecidas las políticas para el manejo de la gestión financiera en la empresa?		
5	¿La información financiera que se genera permite la toma de decisiones acertadas en cuestiones financieras?		
6	¿El personal se encuentra formado para llevar a cabo las funciones y actividades asignadas a su cargo?		
7	¿La empresa tiene establecidas de normas y procedimientos para el desglose de funciones administrativas y financieras?		
8	¿La planificación financiera que se lleva a cabo en la empresa le permite conocer los resultados económicos?		
9	¿La rentabilidad reflejada en los estados financieros proporciona una visión financiera panorámica del proceso de planeación?		
10	¿Cree usted necesario lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa?		

Fuente: Lozada (2018)

**ANEXO B**  
**LISTA DE COTEJO**

Ítem	Aspecto a Observar	Si	No
1	En la empresa se realiza un monitoreo de la información financiera.		
2	Los controles financieros que se llevan a cabo fomenten la eficiencia y eficacia de la gestión financiera		
3	La información financiera se presenta en el tiempo oportuno para facilitar el control interno de las cuentas por cobrar		
4	Existen técnicas de evaluación de procedimientos financieros para conocer la liquidez y la gestión de solvencia de la empresa		
5	El flujo de caja de la empresa permite cumplir con todas sus obligaciones.		
6	El control interno empleado en la gerencia financiera permite el cumplimiento de los objetivos organizacionales		

Fuente: Lozada (2018)

### ANEXO C. CUADRO TÉCNICO METODOLÓGICO

Objetivo General: Proponer Lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A.

Objetivos Específicos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnicas e Instrumentos
Diagnosticar la situación actual que presenta la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A. con respecto a los procesos financieros	Procesos Financieros	Gestión Financiera	Gestión Administrativa	1	Técnica: Encuesta  Instrumento : Cuestionario
			Planificación financiera	2	
			Reportes financieros	3	
			Políticas	4	
			Información Financiera	5	
			Funciones y responsabilidades	6	
			Normas y procedimientos	7	
Describir los elementos asociados al control interno para la eficiencia de los procesos Financieros	Elementos asociados al Control Interno	Control Interno Financiero	Procedimientos	1	Técnica: Observación Directa. Instrumento: Lista de Cotejo
			Control Financiero	2	
			Control interno de las cuentas por cobrar	3	
			Liquidez	4	
			Flujo de caja	5	
			Controles contables	6	
Diseñar lineamientos de control interno que permitan la optimización de los procesos financieros de la empresa Agropecuaria la Prospera 91 C.A	Lineamientos de control interno	Eficiencia Financiera	Resultados	8	Técnica: Encuesta  Instrumento : Cuestionario
			Rentabilidad	9	
			Lineamientos	10	

Fuente: Lozada (2018)