



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

EL SISTEMA COSO Y SU RELACIÓN CON LA INFORMACIÓN
FINANCIERA DE LA EMPRESA AVOCADOS AND MANGOS
GOURMET S.A.C., 2017

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

JOSELIN ADELAIDA REMIGIO HUAMANJULCA

ASESOR

MG. HUGO EMILIO GALLEGOS MONTALVO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

LIMA, PERÚ, MARZO DE 2019

DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada con todo mi amor y cariño a mis padres que realizaron todo lo posible para que yo pudiera lograr mis sueños, por motivarme y darme su apoyo cuando sentía que no podía, ellos supieron guiarme en este camino.

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por haberme protegido en todo momento, guiándome cuando sentía perder mis sueños, darme fuerzas para continuar y llegar a este importante momento de mi vida donde sé que, Él también me acompañará.

A mis padres, por ayudarme en este largo camino, por estar conmigo siempre dando consejos y su apoyo incondicional; por darme las fuerzas que necesitaba y todo su amor, gracias por ser el motivo de mi lucha.

A mis maestros, por sus consejos, ejemplos, ética y conocimientos porque con ello me ayudaron a crecer personal y académicamente; por su orientación profesional.

A mi asesor metodólogo el Dr. Luis Alberto Marcelo Quispe, por haber transmitido sus conocimientos a través de las clases, permitiendo así que se logre este trabajo, por orientarme y resolver mis dudas, por alentarme a ser mejor cada día.

A mí asesor temático el MG. Hugo Emilio Gallegos Montalvo, por su apoyo con el desarrollo de esta investigación, por sus recomendaciones y orientación en favor de mejorar el tema tratado.

Al gerente José Luis Crousillat López Torres de la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, por haber permitido y facilitar la aplicación de mis instrumentos en sus instalaciones y a su personal por colaborar.

ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

| | |
|---|----|
| 1.1. Realidad problemática | 13 |
| 1.2. Justificación e importancia de la investigación..... | 15 |
| 1.3. Objetivos de la investigación: general y específicos | 16 |
| 1.4. Limitaciones de la investigación..... | 17 |

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

| | |
|--|----|
| 2.1. Antecedentes de estudios..... | 20 |
| 2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado | 25 |
| 2.3. Definición conceptual de la terminología empleada | 41 |

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

| | |
|---|----|
| 3.1. Tipo y diseño de investigación | 43 |
| 3.2. Población y muestra..... | 44 |
| 3.3. Hipótesis | 45 |
| 3.4. Variables – Operacionalización..... | 47 |
| 3.5. Métodos y técnicas de investigaciones | 49 |
| 3.6. Descripción de los instrumentos utilizados | 49 |
| 3.7. Análisis estadísticos e interpretación de datos..... | 52 |

CAPÍTULO IV ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

| | |
|--|----|
| 4.1. Validez de los instrumentos | 54 |
| 4.2. Resultados descriptivos de las variables | 56 |
| 4.3. Resultados descriptivos de las dimensiones..... | 58 |
| 4.4. Resultados descriptivos de las variables relacionadas | 64 |
| 4.5. Prueba de la normalidad para la variable de estudio | 65 |
| 4.6. Procedimientos correlacionales | 65 |

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

| | |
|----------------------------|----|
| 5.1. Conclusiones..... | 71 |
| 5.2. Recomendaciones | 72 |

REFERENCIAS

ANEXOS

LISTA DE TABLAS

- Tabla 1 Operacionalización de la variable sistema COSO
- Tabla 2 Operacionalización de la variable información financiera
- Tabla 3 Validez del instrumento de la variable sistema COSO
- Tabla 4 Validez del instrumento de la variable información financiera
- Tabla 5 Fiabilidad del instrumento de sistema COSO
- Tabla 6 Fiabilidad del instrumento de información financiera
- Tabla 7 Análisis descriptivo de la variable sistema COSO
- Tabla 8 Análisis descriptivo de la variable información financiera
- Tabla 9 Análisis descriptivo dimensión Ambiente de control
- Tabla 10 Análisis descriptivo dimensión Evaluación de riesgos
- Tabla 11 Análisis descriptivo dimensión Actividades de control
- Tabla 12 Análisis descriptivo dimensión Flujo de efectivo
- Tabla 13 Análisis descriptivo dimensión Tesorería
- Tabla 14 Análisis descriptivo dimensión Rentabilidad
- Tabla 15 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre el sistema COSO y la información financiera.
- Tabla 16 Prueba de la normalidad para la variable de estudio
- Tabla 17 Correlación entre sistema COSO y la información financiera
- Tabla 18 Correlación entre ambiente de control y la información financiera
- Tabla 19 Correlación entre evaluación de riesgos y la información financiera
- Tabla 20 Correlación entre actividades de control y la información financiera

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Modelo COSO II
- Figura 2 Modelo COSO III
- Figura 3 Análisis descriptivo de la variable sistema COSO
- Figura 4 Análisis descriptivo de la variable información financiera
- Figura 5 Análisis descriptivo dimensión Ambiente de control
- Figura 6 Análisis descriptivo dimensión Evaluación de riesgos
- Figura 7 Análisis descriptivo dimensión Actividades de control
- Figura 8 Análisis descriptivo dimensión Flujo de efectivo
- Figura 9 Análisis descriptivo dimensión Tesorería
- Figura 10 Análisis descriptivo dimensión Rentabilidad
- Figura 11 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre el sistema COSO y la información financiera
- Figura 12 Gráfica de dispersión de correlación entre variables

EL SISTEMA COSO Y SU RELACIÓN CON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA AVOCADOS AND MANGOS GOURMET S.A.C., 2017

JOSELIN ADELAIDA REMIGIO HUAMANJULCA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

Esta investigación se centró en el área administrativo/contable de Avocados and Mangos Gourmet S.A.C. empresa dedicada al cultivo y exportación de frutas. Si bien la empresa cuenta con procedimientos para cumplir con las funciones asignadas, la información financiera no es adecuada y presenta deficiencias en el desarrollo y presentación. El objetivo del presente estudio fue determinar la relación que existe entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C. Se utilizó el tipo de investigación descriptivo transversal, con diseño correlacional. La muestra estuvo conformada por 20 trabajadores involucrados con el problema planteado. El muestreo fue probabilístico y de tipo censal. Los instrumentos empleados para medir las variables fueron dos encuestas de 15 ítems cada una. Los instrumentos fueron validados por tres expertos; así mismo, la prueba de confiabilidad de los instrumentos presentó un resultado de 0.802 para el instrumento de la primera variable y 0.800 en el caso del instrumento de la segunda variable. Los resultados obtenidos se mostraron favorables, se determinó una correlación significativa entre las variables estudiadas, ya que el coeficiente de correlación Rho de Spearman fue de 0,496 con nivel de significancia igual a 0,026 menor a 0,05, concluyendo la existencia de correlación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Palabras clave: Control, Sistema COSO, Información Financiera.

**THE COSO SYSTEM AND ITS RELATIONSHIP WITH THE FINANCIAL
INFORMATION OF THE COMPANY AVOCADOS AND MANGOS GOURMET
S.A.C., 2017**

JOSELIN ADELAIDA REMIGIO HUAMANJULCA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

This investigation focused on the administrative / accounting area of Avocados and Mangos Gourmet S.A.C. company dedicated to the cultivation and export of fruits. Although the company has procedures to fulfill the assigned functions, the financial information is not adequate and has deficiencies in the development and presentation. The objective of the present study was to determine the relationship that exists between the COSO system and the financial information in the company Avocados and Mangos Gourmet S.A.C. The type of transversal descriptive research was used, with correlational design. The sample consisted of 20 workers involved with the problem posed. The sampling was probabilistic and census type. The instruments used to measure the variables were two surveys of 15 items each. The instruments were validated by three experts; likewise, the reliability test of the instruments presented a result of 0.802 for the instrument of the first variable and 0.800 in the case of the instrument of the second variable. The results obtained were favorable, a significant correlation was determined between the variables studied, since the correlation coefficient Rho of Spearman was 0.496 with level of significance equal to 0.026 less than 0.05, concluding the existence of correlation between the system COSO and the financial information in the company Avocados and Mangos Gourmet SAC, 2017.

Keywords: Control, COSO System, Financial Information.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las empresas están divididas en distintas áreas y cada una se relaciona para lograr cumplir con el objetivo. Sin embargo, para lograrlo se requiere de lineamientos que aseguren el cumplimiento de funciones para obtener lo propuesto. El control de estas operaciones es fundamental porque proporcionan seguridad y confiabilidad en los resultados obtenidos. Es importante tener un registro exacto y correcto de las operaciones que realiza para la elaboración de la información financiera confiable, oportuna y razonable.

Un sistema de control interno es una herramienta para el adecuado funcionamiento de las empresas. Los controles internos ejecutados son fundamentales dentro de la estructura organizativa. La ausencia de controles adecuados que aseguren y respalden el registro de las transacciones no permite obtener la información financiera confiable. En consecuencia ocasiona la ineficiente toma de decisiones por parte de la gerencia.

En el desarrollo de la presente investigación se buscó determinar la relación que existía entre el Sistema COSO y la información financiera. Con el propósito de mejorar el sistema de control interno de la empresa en estudio. El problema general investigado: ¿Cuál es la relación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC 2017? Se pudo conocer el nivel de relación entre el Sistema COSO y sus dimensiones con la información financiera de la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C.

En el capítulo I, se encuentra la siguiente información: la realidad problemática, la justificación e importancia, el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación, y las limitaciones que se han presentado. Esta investigación encontró importancia en determinar la asociación del control interno con la información financiera. Los objetivos se desprenden de los problemas planteados.

En el capítulo II, se muestra los antecedentes de estudio, bases teóricas y científicas y la definición de la terminología empleada. Los antecedentes de estudio estuvieron conformados por 3 internacionales y 3 nacionales. Cada variable está sustentada con base teórica.

En el capítulo III, se detalla el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, las hipótesis, la operacionalización de variables, así como los métodos y técnicas empleados en la investigación, la descripción de los instrumentos, finalmente el análisis estadístico e interpretación de datos. La muestra estuvo conformada por todos los trabajadores de la empresa en estudio. Se aplicaron cuestionarios para la recolección de datos.

En el capítulo IV, se encuentra la validación de instrumentos, el análisis de fiabilidad, el resultado descriptivo de las variables y dimensiones, la prueba de normalidad para las variables de estudio y los procedimientos de correlaciones. Los datos obtenidos fueron sometidos a procedimientos correlacionales. El sistema informático utilizado fue SPSS versión 23.

En el capítulo V, se muestran las conclusiones y recomendaciones. Las conclusiones a las cuales se llegaron se desprenden de los objetivos establecidos. Así mismo se dan las recomendaciones en base a los resultados obtenidos.

Finalmente, las referencias bibliográficas que, permite la identificación de las fuentes que se utilizó. También se incluyen los anexos que, complementan la información del estudio realizado.

CAPÍTULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Realidad problemática

En el mundo actual la vida de una empresa está dividida en diferentes sectores o departamentos. Para que esta logre sus más grandes objetivos como la renovación del personal; la implementación y/o actualización de nuevas tecnologías en la empresa, el análisis y adaptación de las políticas en la empresa ya sean contables; económicas; administrativas; legales; etc implementan instructivos que aseguren el cumplimiento de estos.

En este sentido, es de suma importancia que las empresas utilicen correctamente los recursos financieros, técnicos y humanos. En consecuencia se podrá obtener bienes y servicios de mejor calidad y a un precio mínimo, con la intención de ser más competitivos, cumplir los objetivos y los propósitos de la empresa. De esta manera se podrán salvaguardar los recursos y mitigar riesgos a los que se encuentra expuesta la empresa.

De acuerdo con esto, el control interno es una herramienta esencial porque ayuda a lograr las metas propuestas y reducir los riesgos en el desarrollo de las operaciones y actividades. Asimismo, es preciso emplear técnicas y métodos que permitan desarrollar correctamente el desenvolvimiento de las operaciones en las entidades. Un adecuado sistema de control interno permite obtener una información financiera correcta y confiable.

En el Perú, actualmente existen desafíos que inquietan e intensifican la preocupación por la parte gerencial y entendiblemente de los directores. Se hace más difícil poder evaluar y supervisar el desempeño operativo y evitar un posible fraude para la entidad. Por esta razón, la aplicación de un buen control interno resulta esencial e importante para los empresarios.

En relación a mostrar un registro exacto y correcto de las transacciones que realiza una empresa y la elaboración de la información financiera confiable,

razonable y oportuna, los controles internos ejecutados son fundamentales dentro de la estructura organizativa. La ausencia de controles adecuados que aseguren y respalden el registro adecuado de las transacciones genera una información financiera poco confiable. Para la gerencia es indispensable contar con una información correcta que muestre la situación real de la empresa, ya que, en base a ella tomará decisiones.

Por tanto, el control interno comprende una serie de medidas que la entidad toma para mitigar riesgos en sus operaciones, esto en relación a sus objetivos organizacionales. Por ejemplo, si existe el riesgo de no contar con la cantidad suficiente de mercancía para atender la demanda se debe implementar un control de stock mínimo y máximo.

Con respecto a los párrafos anteriores, se observa en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C. que el manejo y control de sus operaciones es deficiente. Muestra un nivel de liquidez escasa por lo que recurre a financiamiento de terceros, ya que no desarrollan el estado de flujo de efectivo el cual permite tener un mejor análisis de la liquidez. El área operativa realiza las funciones de manera empírica y esto se refleja en el manejo ineficiente de las cuentas por cobrar y pagar debido a que no cuenta con un área de tesorería designado. Al no contar con un adecuado control interno, se gesta el riesgo a que la rentabilidad de la empresa pueda ser inestable.

Finalmente, representa un hecho importante que los directivos deben implementar el sistema COSO de control interno. El personal en general de la empresa en estudio, debería cumplir con los lineamientos de este modelo de control para lograr el eficiente manejo de los recursos y las operaciones del negocio, que contribuyan al buen desarrollo de los procesos económicos que se realizan en las mismas, y obtener los resultados esperados en correspondencia con los objetivos, dentro del periodo reflejado en la información financiera.

Problema general

¿Cuál es la relación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?

Problemas específicos

¿Qué relación existe entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?

¿Qué relación hay entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?

¿Qué relación hay entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

Esta investigación se considera importante porque pretende encontrar las posibles soluciones al problema que se presenta. Se determinará la asociación del control interno con la información financiera y como esta puede mejorar las operaciones de la empresa, porque, toda empresa necesita un control sobre sus actividades. Aporta conocimiento de lo relevante que puede ser contar con un sistema de control para la toma de decisiones.

Justificación teórica

Esta investigación está justificada y sustentada en teorías científicas de la línea de investigación contabilidad y gestión empresarial. Se tiene como autor principal para la variable sistema COSO a Meléndez (2016) sostiene que el informe COSO proporciona un concepto único para poder entender el control interno para que su aplicación sea correcta. Ayuda a las entidades, ya sean públicas o privadas, con la utilización adecuada de los recursos, mitigar los riesgos a los cuales se encuentran expuestos y salvaguardar sus recursos, con

el establecimiento y cumplimiento de sus objetivos, con la elaboración de información financiera real. Para la variable información financiera se tiene como fundamento teórico que, muestra la situación financiera real en la que se encuentra la entidad. Esta información se encuentra expresada de forma cuantitativa y cualitativa mostrando el comportamiento de los recursos, siendo su objetivo principal ser útil para los usuarios que obtengan esta información en la toma de decisiones y ser un medio de comunicación. (Romero, 2010).

Justificación práctica

Este proyecto se justifica ante la necesidad de establecer la importancia del control interno que ayuda al crecimiento de la empresa en estudio. La empresa no presenta una economía decreciente pero si está atravesando un estancamiento económico que hace visible las deficiencias en la ejecución de sus operaciones. Es importante implementar un sistema de control interno según las necesidades de la empresa, siendo accesible y entendible para todos los involucrados en las operaciones, y que proporcione información financiera actualizada, oportuna y razonable que sirva de base para la toma de decisiones.

Justificación metodológica

Este presente proyecto de investigación tiene como justificación metodológica la investigación cuantitativa de diseño correlacional. Los autores Hernández, Fernández y Baptista (2010) señalan que “los estudios correlacionales, al evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas (presuntamente relacionadas) y, después, cuantifican y analizan la vinculación” (p. 81).

1.3. Objetivos de la investigación: general y específicos

Objetivo general

Determinar la relación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avogados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Objetivos específicos

Determinar la relación entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Determinar la relación entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Determinar la relación entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

1.4.Limitaciones de la investigación

El proyecto de investigación estudiado ha presentado limitaciones para su elaboración y ejecución las cuales a continuación se detallan.

Limitación económica

Es un aspecto que participó en la adquisición de los materiales por escasos recursos económicos y la investigación se torna dificultosa por que el presupuesto para invertir es limitado. Sin embargo, esto se superó con la adquisición de materiales de segunda pero que tienen un valor intelectual, revistas, entre otro y visitando bibliotecas.

Limitaciones teóricas

Es importante como estudiante tener fuentes de investigación, debido a que la universidad no tiene suficientes libros para poder empaparnos de conocimiento se complica la elaboración de un buen proyecto de investigación. Sin embargo, se pudo hacer visitas a otras bibliotecas donde se contaba con más fuentes bibliográficas relacionadas al tema de investigación.

Limitación de tiempo

El tiempo necesario para poder investigar y recolectar información fue escaso debido a que me encuentro laborando y estudiando simultáneamente.

Se superó esta limitación destinando los tiempos libres para poder realizar visitas a los centros de estudio y elaborar la investigación.

Limitación institucional

Ingreso restringido a centros de estudio especializados. Las universidades cuentan con un horario de atención diferente al horario del investigador pero se superó buscando información virtual.

Limitación geográfica

Debido a que la empresa se encuentra en la ciudad de Casma y no se cuenta con tiempo disponible para viajar; el acceso a la muestra es difícil. Sin embargo, se superó con encuestas electrónicas.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudios

Internacionales

Noboa (2017) en su tesis “Implementación de un control interno COSO III de inventario para la empresa XYZ” realizado en la universidad de Guayaquil, para optar el título de contador público autorizado, con objetivo implementar un control interno COSO III de inventario para la empresa “XYZ”, desarrollada con tipo de investigación descriptiva, en una muestra infinita por que se consideró el total de los 90 encuestados, presenta las siguientes conclusiones:

El uso eficiente del COSO permite disminuir el riesgo existente en el manejo control, verificación, actualización, mantenimiento del inventario, viabilizando el manejo adecuado del ambiente, considerando el riesgo en sus diferente formas de evaluarlos, con información veraz y direccionada a un monitoreo real que minimice el tiempo de ejecución de las actividades y la eficacia con que se promueve la gestión en el inventario dentro de la empresa “XYZ”. (...).

Con la aplicación de los conceptos del método COSO se establece un mayor control en el manejo adecuado de las bodegas de los inventarios y en el control y monitoreo del inventario de juguetes existente, a través de las nuevas estrategias y políticas incorporadas a los procesos. (p. 59).

Gonzabay y Torres (2017) en su tesis “Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo COSO en VENTASCORP S.A.” realizado en la universidad de Guayaquil, para optar el grado de contador público autorizado, con objetivo diseñar una propuesta de mejora en el sistema de Control Interno en la empresa VENTASCORP S.A. en la Ciudad de Quevedo basado en el Informe COSO, para disminuir riesgos y proporcionar a la Administración una herramienta para la toma de decisiones, con diseño de investigación descriptivo, con una muestra conformada por la empresa VENTASCORP S.A., tiene las siguientes conclusiones:

Aplicar el Informe COSO mediante las entrevistas estructuradas para evaluar el Control Interno de VENTASCORP S.A. nos permitió identificar los riesgos y evidenciar que en ciertas áreas no existen procedimientos de control y otros no proporcionan seguridad razonable a los procesos por lo cual es necesario que se realicen mejoras que permitan disminuir los riesgos a lo que se ve expuesta la empresa. (...).

Dentro del área financiera se pudo evidenciar mediante la observación que existen algunos procedimientos de control interno que no están permitiendo que las actividades de la empresa sean llevadas a cabo correctamente.

Para perfeccionar los procedimientos dentro de las áreas de la empresa se hace necesario proponer mejoras que permitan a la misma detectar a tiempo las dificultades que puedan afectarle para el logro de sus objetivos. (p. 106).

Eras (2013) en su tesis “El control interno y su incidencia en la administración financiera de la agencia nacional de tránsito y elaboración de un manual” realizado en la Universidad Central del Ecuador, para optar el título de Licenciatura en Ciencias de la Educación mención Comercio y Administración, con objetivo promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia, desarrollada con diseño descriptiva, en una muestra conformada por 42 colaboradores, muestra las siguientes conclusiones:

La información financiera que se genere debe ser real y precisa para que permita la adecuada y oportuna toma de decisiones en la gestión administrativa, presupuestaria y contable.

Es preciso contar con documentación actualizada, instructivos o manuales de control interno que permitan controlar la recaudación por la emisión de especies en cada una de las Oficinas de Atención al Usuario

y tener continuidad en los procesos y actividades dentro de la Unidad Financiera, esto evitará que cada persona trabaje de manera aislada bajo su propio criterio y fuera del marco legal establecido. (p. 70).

Nacionales

Alvarado y Zelaya (2018) en su tesis “Información financiera para la toma de decisiones del personal administrativo de una institución financiera peruana, primer bimestre 2018” realizado en la escuela de post grado de la Universidad Peruana Unión, para optar el grado de contador público, con objetivo determinar si existe relación entre la información financiera y la toma de decisiones del personal administrativo de una institución financiera peruana, desarrollado con tipo de investigación descriptivo- correlacional, en una muestra del personal que dispone de la información contable- financiera de la empresa, presenta las siguientes conclusiones:

Después de analizar los resultados de las encuestas aplicadas al personal administrativo de una entidad financiera peruana durante el periodo 2018, teniendo presente el objetivo general de la investigación, se concluyó que sí existe una relación positiva, directa y significativa entre la información financiera y la toma de decisiones financieras, ya que al aplicar el estadístico Rho de Spearman se obtuvo como resultado 0.613 que indica que a mayor manejo de la información financiera mejores serán las decisiones financieras o viceversa (Rho =,0.613; p=,000). (...).

Para el segundo objetivo, se concluye que sí existe relación entre el uso de la información financiera con la toma de decisiones de inversión a largo plazo del personal administrativo de una entidad financiera peruana, pues al aplicar el estadístico Rho de Spearman se obtuvo como resultado 0.558, por lo tanto, se establece que a mayor uso de información se toman mejores decisiones de financiamiento a corto plazo (Rho=,549; p=.000).

Para el cuarto objetivo, se concluye que sí existe relación entre el uso de información financiera con la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo del personal administrativo de una entidad financiera peruana, pues al aplicar el estadístico Rho de Spearman se obtuvo como resultado 0,655, por lo tanto, se establece que a mayor uso de información financiera mejores serán las decisiones de financiamiento a largo plazo (Rho=,655; p=,000). (pp. 58-59).

Campos y Quispe (2017) en su tesis “Control interno basado en el enfoque COSO y la efectividad de la gestión en la derrama administrativa de trabajadores administrativos del sector educación departamental – Junín” realizado en la escuela de post grado de la Universidad Nacional del Centro del Perú, para optar el grado de contador público, con objetivo determinar el grado de influencia que tiene el control interno basado en el Enfoque COSO sobre la efectividad de la gestión en la Derrama Administrativa de los Trabajadores Administrativos del Sector Educación Departamental – Junín, desarrollado con diseño correlacional y aplicativo, en una muestra probabilística por conveniencia, tiene las siguientes conclusiones:

La Derrama Administrativa de trabajadores Administrativos del Sector Educación Departamental – Junín, no ha logrado ser efectivo en la gestión, debido a que no tiene implementado un sistema de control interno, herramienta importante dentro del esquema organizacional que ayuda en el manejo adecuado de los beneficio y servicios brindados y demás funciones, con el fin de generar una información confiable de su situación y sus operaciones, ya que también ayuda a que los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles, sean utilizados en forma efectiva; por ello podemos confirmar que el sistema de control interno basado en el Enfoque COSO tiene un alto grado de influencia para lograr la Efectividad de la Gestión. (Objetivo General).

Los componentes del Sistema de Control Interno basado en el Enfoque COSO, son inherentes en la gestión de las empresas, estos componentes interrelacionados sirven como criterios para determinar si el sistema es efectivo, ayudando así a que la empresa dirija de mejor forma sus objetivos y a integrar a todo el personal involucrado, por ello determinamos que la Derrama Administrativa de trabajadores Administrativos del Sector Educación Departamental – Junín, no tenían en cuenta los componentes de control interno por lo que no lograban cumplir todos sus objetivos y por ende alcanzar la efectividad en la gestión.(Objetivo Especifico N° 01).

El Sistema de Control Interno basado en el Enfoque COSO propuesto, permite la efectividad de la gestión, a través del uso adecuado de los recursos, logrando así la eficiencia y eficacia en la Derrama Administrativa de trabajadores Administrativos del Sector Educación Departamental – Junín. (Objetivo Especifico N° 02). (pp. 171-172).

Salirrosas (2015) en su tesis “El sistema de Control Interno y su incidencia en la mejora de la Gestión Económica y Financiera de las Afocats en el distrito de Trujillo” realizado en la escuela de post grado de la Universidad Nacional de Trujillo, para optar el grado de contador público, con objetivo evidenciar que un adecuado sistema de control interno mejora significativamente la gestión económica – financiera de AFOCAT- Trujillo, desarrollado con diseño descriptivo, en una muestra no probabilística – por conveniencia o disponibilidad, muestra las siguientes conclusiones:

De la investigación realizada, se concluyó que el sistema de control interno de AFOCAT- Trujillo en el año 2013 fue deficiente e ineficaz; siendo sus principales deficiencias la falta de herramientas de gestión debidamente aprobadas y acorde con su realidad, falta de procedimientos de control en el área de ventas y falta de capacitación al personal.

El enfoque usado para la implementación del sistema de control interno, que más se ajusta a la empresa es el COSO I, por tener operaciones de riesgo moderado.

Al comparar las áreas de AFOCAT del año 2013 con las del 2014 en la que se implementan las políticas de control interno, se ha podido observar que dichas políticas incidieron positivamente en la gestión de AFOCAT - TRUJILLO en el año 2014.

La implementación de un adecuado sistema de control interno, si mejoró significativamente la situación económica y financiera de AFOCAT – Trujillo. (p. 87).

2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado

2.2.1. Bases teóricas de la variable sistema COSO

2.2.1.1. Definiciones del sistema COSO

Meléndez (2016) sostiene que:

El informe COSO brinda el enfoque de una estructura común para comprender el control interno, el cual puede ayudar a cualquier entidad para alcanzar logros en su desempeño y en su economía, prevenir pérdida de recursos, asegurar la elaboración de informes financieros confiables, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones, tanto en entidades privadas, como en públicas. (p. 21).

Por lo tanto, el informe COSO proporciona un concepto único para el control interno, haciendo de este comprensible para su aplicación. Esta estructura ayuda a las entidades, públicas o privadas, a cumplir con sus funciones garantizando el logro de sus objetivos, salvaguardando los recursos que poseen y además permite obtener una información financiera correcta que refleje la situación real en la encuentra la entidad. Esto indica que el sistema

COSO sea indispensable dentro de las entidades para un adecuado funcionamiento.

Álvarez (2013) sostiene que “el informe COSO es un documento que contiene las principales directivas y lineamientos para la implantación, gestión y control de un sistema de control interno” (p. 1).

Es decir, que en este informe se encuentran los parámetros que se deben tener en cuenta para la adecuada implementación de un sistema de control. Este informe contiene una guía de cómo debe ser un sistema de control interno efectivo y eficiente para las entidades.

Guerreros (2008) define que:

El control interno es realizado por las personas en cada nivel de la entidad. Pues desde la dirección de la entidad hasta el último trabajador deben sentirse participe del mismo. (...) No puede ser un elemento restrictivo, sino que posibilite los procesos, permitiendo y promoviendo la consecución de los objetivos en uno o más ámbitos independientes, pero elementos comunes. (p. 16).

Entonces, el control interno involucra a todos los colaboradores de la entidad sin excepción alguna. Todos deben participar del sistema de control para que este sea efectivo. Además, este sistema de proporcionar seguridad a la consecución de los objetivos por lo que, cada área independiente tendrá elementos en común para el desarrollo eficiente del sistema de control interno.

2.2.1.2. Importancia de sistema COSO

Claros y León (2012) sostienen que:

Cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas, es necesario contar con un adecuado sistema de control interno. Este sistema deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización. Con las organizaciones multinacionales, los directivos imparten órdenes hacia sus filiales en distintos países, pero el cumplimiento de las mismas no puede ser controlado con su participación frecuente. Pero si así fuese su presencia no asegura los fraudes. (p. 45).

La importancia de implementar un sistema de control interno que sea efectivo y eficiente va a depender de la complejidad de la entidad en la cual se pretende desarrollar. Este sistema debe cumplir con las necesidades que tenga la empresa, sirviendo así de apoyo en la supervisión a la alta dirección. Debe asegurar el cumplimiento de las funciones y objetivos planteados.

2.2.1.3. Características de sistema COSO

Erazo (2014) sostiene que las características del control interno son:

- Integral: contempla la empresa en su totalidad.
- Periódico: sigue un esquema y secuencia.
- Selectivo: elementos relevantes.
- Creativo: búsqueda de indicadores e índices significativos.
- Efectivo y eficiente: busca el logro de objetivos con los recursos apropiados.
- Adecuado: técnicas y criterios idóneos.
- Adaptado: a la cultura de la empresa y a las personas que trabajan en ella.
- Motivador: servir de puente: entre la estrategia y la acción.
- Flexible. (párr. 8).

2.2.1.4. Teorías relacionadas al sistema COSO

Informe COSO - COSO I (Marco Integrado de Control Interno)

Roberto (2017) sostiene que el informe COSO “es conocido por todos como COSO I, en 1992 la Comisión Treadway publicó el primer informe Internal Control - Integrated Framework, destinado para que las organizaciones evalúen y mejoren los sistemas de Control Interno, generando una definición en común” (párr. 6).

Este informe proporciono un concepto en común y entendible para el control interno, ya que antes de este el término era interpretado de manera equivocada, esto provocó que las empresas presentaran información financiera fraudulenta. La comisión treadway proporciono el modelo COSO para mejor los sistemas de control de las empresas y reducir el riesgo al que se encontraban.

El modelo COSO I está conformado por una estructura de 5 componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Monitoreo.

COSO II – ERM (Maco integrado de Gestión de Riesgos)

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2004) sostiene que:

Es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicado en la definición de la estrategia y en toda la entidad y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización y gestionar sus riesgos dentro del riesgo

aceptado, proporciona una seguridad razonable sobre el logro de objetivos. (p.25).

Es decir, dio una nueva visión a la ejecución del concepto de Control Interno adicionando la importancia de una gestión de riesgos adecuada. Además de hacer partícipe a toda la organización del desarrollo del control interno.

El COSO II implementa más componentes a comparación de su antecesor el COSO I, ayudando así a la organización a observar el riesgo con una estructura de 8 componentes:

1. Ambiente de control.
2. Establecimiento de objetivos.
3. Identificación de eventos.
4. Evaluación de Riesgos.
5. Respuesta a los riesgos.
6. Actividades de control.
7. Información y comunicación.
8. Supervisión.



Figura 1. Modelo COSO II. Fuente: *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2004.*

COSO III – C ...)

La comisión COSO público su tercera versión con los cinco componentes, la diferencia entre el COSO I y el COSO III es la inclusión de 17 principios en este último, con el propósito de hacer más efectivo el sistema de control interno en toda la organización.



Figura 2. Modelo COSO III. Fuente: *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, 2013.

Componentes y principios

- Entorno de control
 1. La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.
 2. El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.
 3. La dirección establece, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.
 4. La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de la organización.

5. La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

▪ Evaluación de riesgos

6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos de todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se deben gestionar.

8. La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.

9. La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

▪ Actividades de control

10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyan a la mitigación de riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.

11. La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

12. La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.

▪ Información y comunicación

13. La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

14. La organización comunica la información internamente (...)

15. La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

▪ Actividades de supervisión

16. La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes (...).

17. La organización evalúa y comunica las deficiencias del control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, (...). (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013, pp. 6-7).

2.2.1.5. Dimensiones del sistema COSO

Ambiente de control

El entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que desarrollar el control interno de la organización (...). El entorno de control incluye la integridad y los valores éticos de la organización; los parámetros que permiten al consejo llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión del gobierno corporativo; la estructura organizacional y la asignación de autoridad y responsabilidad; el proceso de atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes; y el rigor aplicado a las medidas de evaluación del desempeño, los esquemas de compensación para incentivar la responsabilidad por los resultados del desempeño el entorno de control de una organización tiene una influencia muy relevante en el resto de componentes del sistema de control interno. (Meléndez, 2016, p. 47).

El ambiente de control es el primer componente del sistema COSO y este tiene un efecto importante en los demás componentes de dicho sistema. Incluye una serie de factores presentes a nivel organizacional y define parámetros tanto específicos como tácitos para la operación y desarrollo del sistema de control interno. En este componente se asignan las funciones.

COSO (2015) sostiene que:

El ambiente interno abarca el tono de una organización y establece la base de cómo el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgo y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan. (p. 4).

Entonces este componente definirá como el personal y todos los colaboradores de la organización se comportan frente a los riesgos. Para desarrollar el sistema se tendrá en cuenta los aspectos generales establecidos por la alta dirección.

Evaluación de riesgos

Romero (2012) sostiene que:

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en su interior. (pp. 12-15).

Este componente proporciona los lineamientos para poder gestionar los riesgos. La evaluación de riesgos permite identificar y minimizar los riesgos potenciales que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos planteados por la organización.

Por otro lado Pérez (2010) afirma que:

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el

análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio. (párr. 7).

La evaluación de riesgos demanda como primer paso identificar los objetivos en toda la organización. Los riesgos serán manejados según lo relevante que puedan ser para la consecución de objetivos. Se deben tomar medidas para poder controlar el riesgo asociados a los cambios realizados en la organización, ya sean internos o externos.

Actividades de control

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2013) sostiene que:

Las actividades de control son las acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleve a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio, y en el entorno tecnológico. (p. 4).

Son las estrategias que se desarrollaran para poder cumplir con las instrucciones dadas por la dirección con el fin de disminuir el riesgo existente. La ejecución de estas actividades será realizada a nivel organizacional y en cada proceso para asegurar su efectividad.

Controlaría General de la Republica (2014) en el marco conceptual de control interno sostiene que:

Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden

afectar el logro de objetivos de la entidad. Para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que sea razonable y relacionado directamente con los objetivos del control. (p. 38).

Deben presentar razonabilidad en su desarrollo. Las actividades de control determinan si los componentes del sistema están funcionando adecuadamente y relacionados entre sí. Comunica las deficiencias y toma medidas correctivas.

2.2.2. Bases teóricas de la variable información financiera

2.2.2.1. Definiciones de información financiera

Romero (2010) sostiene que:

Es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa, siendo su objetivo esencial ser útil al usuario general en la toma de decisiones económicas. (...) Es un medio de comunicar información útil para la toma de decisiones económicas. (p. 76).

Muestra la situación financiera real en la que se encuentra la entidad. Esta información se encuentra expresada de forma cuantitativa y cualitativa, siendo su objetivo principal ser útil para los usuarios que obtengan esta información en la toma de decisiones y ser un medio de comunicación.

Martin y Mancilla (2010) sostienen que:

Los estados financieros constituyen la información básica que una administración emite como resultado de las operaciones realizadas a una fecha específica durante un periodo determinado. Además, muestra el

comportamiento de los recursos de la entidad económica, cómo fueron obtenidos y la forma en que fueron aplicados. (p. 69).

La información que presentan los estados financieros es útil para la administración, ya que, refleja el resultado las actividades desarrolladas en los distintos procesos en determinado periodo. Sobre los recursos, esta información refleja el origen y las operaciones realizadas en los distintos procesos de la organización.

Molina (2013) sostiene que:

Es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna para los ejecutivos. La administración financiera es la información que da parte la contabilidad ya que es indispensable para la toma de decisiones de la empresa. (párr. 1).

La información financiera es resultado de la contabilidad, haciendo de esta área imprescindible para toda entidad. Los directivos de una entidad necesitan que esta información sea oportuna y completa para que sobre ella se tomen las decisiones correctas.

2.2.2.2. Importancia de información financiera

Segovia (2010) sostiene que “el producto de la contabilidad es la información financiera que emiten las empresas, siendo el principal objetivo de dicha información satisfacer las necesidades de sus usuarios” (p. 28).

Molina (2013) define que “la importancia de los estados financieros es de evaluar, y tomar decisiones de carácter económico de la misma. Para que se tome una decisión de inversión y crédito, el financiamiento de la empresa de estar en solvencia, rentabilidad” (párr. 9).

Es decir, la información financiera tiene importancia para la toma de decisiones. Los usuarios, ya sean internos o externos, necesitan esta información para poder decidir sobre las siguientes estrategias que tomarán en pro de la empresa. La evaluación de desempeño económico dependerá de la información que se genere.

2.2.2.3. Características de información financiera

La información financiera tiene como características:

- Ser oportuna, es decir, que debe realizarse en el momento que se necesita o que sea continuo.
- Debe estar elaborada mediante criterios fundamentales.
- Debe ser razonable, tiene que ser entendible para todos los interesados e involucrados en la ejecución de la gestión y las distintas áreas de la empresa.

2.2.2.4. Teorías relacionadas a la información financiera

Objetivo de la información financiera

Ministerio de Economía y Finanzas (2010) el marco conceptual sostiene que:

El objetivo de la información financiera con propósito general es proporcionar información financiera sobre la entidad que informa que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad. Esas decisiones conllevan comprar, vender o mantener patrimonio e instrumentos de deuda, y proporcionar o liquidar préstamos y otras formas de crédito. (p.7).

Tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los usuarios. Las decisiones que se tomen serán estratégicas para la salud económica de la empresa.

Estructura de la información financiera

Guajardo y Andrade (2008) sostienen que, “la estructura básica de la información financiera es sencilla. Existen varios conceptos que rigen los elementos del sistema contable y la forma en que se relacionan entre sí” (p.42).

La estructura contable se sostiene bajo cinco conceptos o cuentas básicas:

- Activo
- Pasivo
- Capital
- Ingresos
- Gastos

2.2.2.5. Dimensiones de la información financiera

Flujo de efectivo

“Método clave de gestión financiera que permite controlar las entradas y salidas de efectivo. Anotando cada ingreso y gasto pendiente en su fecha prevista podremos conocer el nivel de liquidez en cada momento futuro” (Circulantis, 2017, párr.4).

El flujo de efectivo proyecta el grado de liquidez de una empresa. Los gastos e ingresos son controlados por este mismo, ayudando a conocer la disponibilidad del efectivo.

Hirache (2013) sostiene que:

Los flujos de caja facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta una información indispensable para conocer el estado de la empresa. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa.

La diferencia de los ingresos y los gastos, es decir, al resultado de restar a los ingresos que tiene la empresa, los gastos a los que tiene que hacer lo llamamos 'flujo de caja neto'. Los flujos de caja son cruciales para la supervivencia de una entidad, aportan información muy importante de la empresa, pues indica si ésta se encuentra en una situación sana económicamente. (p. 5).

Es una herramienta importante para la empresa ya que, permite conocer si esta va a poder cubrir sus gastos. La información que proporciona refleja la situación en la que se encuentra la empresa.

Tesorería

Podemos definir la tesorería a como el dinero líquido que la empresa posee, bien sea en caja o en bancos. Relacionando este concepto con el de fondo de maniobra podemos definir la tesorería como:

La diferencia entre la parte del capital que tiene la empresa que no está dedicada a financiación del inmovilizado y que, en consecuencia, está disponible para financiar el ciclo productivo (fondo de maniobra existente) y las necesidades reales del ciclo productivo de la empresa. (Promove consultoría e formación SLNE, 2012, p. 29).

Pérez y Gardey (2016) sostienen que:

Se vincula al sector de una empresa donde se realizan las gestiones vinculadas al flujo de caja, también conocido como flujo monetario o de dinero. En la tesorería, de este modo, se administra la caja de la compañía, se aprueban y controlan las operaciones bancarias y se ejecutan los cobros y los pagos. (párr. 3).

Es la encargada de gestionar los pagos a proveedores, ya sean en efectivo o bancos, además de tener un control sobre los cobros a clientes. Es un área destinada al control de entradas y salidas.

Rentabilidad

Díaz (2012) explica que la rentabilidad es:

(...) La remuneración que una empresa (...) es capaz de dar a los distintos elementos puestos a su disposición para desarrollar su actividad económica. Es una medida de la eficacia y eficiencia en el uso de esos elementos tanto financieros, como productivos como humanos. (p.69).

Es el resultado de las actividades económicas realizadas con los recursos proporcionados por la entidad. La rentabilidad mide la efectividad y la suficiencia de los recursos que se poseen.

Por otro lado, Ccaccya (2015) menciona que:

La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados. Bajo esta perspectiva, la rentabilidad de una empresa puede evaluarse comparando el resultado final y el valor de los medios empleados para generar dichos beneficios. Sin embargo, la capacidad para generar las utilidades dependerá de los activos que dispone la empresa en la ejecución de sus operaciones, financiados por medio de recursos propios aportados por los accionistas (patrimonio) y/o por terceros (deudas) que implican algún costo de oportunidad, por el principio de la escasez de recursos, y que se toma en cuenta para su evaluación. (p.1).

La rentabilidad mide el resultado obtenido en función de lo invertido por cada elemento puesto a disposición. La obtención de la utilidad estará

relacionada a la ejecución de las actividades con financiamiento propio o de terceros, lo cual implica un costo de oportunidad y que debe ser evaluado.

2.3. Definición conceptual de la terminología empleada

Sistema COSO

Consecución.

Hace referencia a acceder, recibir u obtener aquello que se busca; consiste en alcanzar una meta o en conseguir algo que se pretendía.

Eficiencia.

Eficiencia es la capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir lo que queremos determinadamente.

Organización.

Es un grupo social formado por personas, tareas y administración, que interactúan en el marco de una estructura sistemática para cumplir con sus objetivos.

Políticas.

Es una actividad orientada en forma ideológica a la toma de decisiones de un grupo para alcanzar ciertos objetivos.

Procedimiento.

Consiste del seguimiento de una serie de pasos bien definidos que permitirán y facilitarán la realización de un trabajo de la manera más correcta y exitosa posible.

Riesgos.

Es una medida de la magnitud de los daños frente a una situación peligrosa, se mide asumiendo una determinada vulnerabilidad frente a cada tipo de peligro.

Salvaguardar.

Defender o proteger a alguien o algo, para mantenerlo integro de los riesgos existentes.

Información financiera

Costos.

Es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio.

Crédito.

Es una operación financiera en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona y en la que este último, se compromete a devolver la cantidad solicitada además del pago de los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere.

Efectivo.

Es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa, es decir, es el dinero.

Finanzas.

Estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros.

Liquidez.

Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras.

Utilidad.

Es el interés, provecho o fruto que se obtiene de algo. El término también permite nombrar a la cualidad de útil (que puede servir o ser aprovechado en algún sentido).

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La presente investigación tiene como tipo de investigación el estudio descriptivo o no experimental, porque se observará y describirá el comportamiento de las variables sin influir en estas.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) sostienen que:

Con frecuencia, la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y se manifiestan. Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. (p. 92).

Así mismo, la investigación de acuerdo a los momentos en los que se recolectara los datos es de tipo transversal, porque la investigación se realizó en un solo momento.

“Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (Hernández, et al., 2014, p. 154).

El nivel de investigación es relacional porque no se pretende demostrar relaciones de causalidad sino la asociación que tienen las variables. Este nivel permite cuantificar su relación.

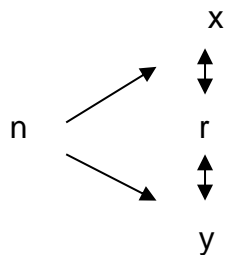
Diseño de investigación

La investigación tiene como diseño de investigación el descriptivo-correlacional, porque se busca demostrar la relación que tienen las dos variables en estudio.

Hernández, et al. (2010) señalan que:

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. (p.81).

A continuación, se muestra el esquema de la investigación de diseño correlacional.



Dónde:

n: Tamaño de la muestra

x: Sistema COSO

y: Información financiera

r: Relación entre variables

3.2. Población y muestra

Población

La investigación tiene como población a toda la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C conformado por un total de 20 colaboradores. Está

constituida por el área administrativa y contable, ya que estas son las áreas que interactúan en las actividades relacionadas a la gestión y control de la empresa.

Hernández, et al. (2010) sostienen que “la población que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados. Así, una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (p. 174).

Muestra

Considerando la población de estudio conformado por las áreas ya mencionadas, la muestra estará conformada por toda la población, por tanto, es una muestra probabilística, ya que todos forman parte de la muestra, y de tipo censal, con el fin de determinar la relación que existe entre el control interno y la información financiera de la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C.

Arias (2006) señala que “una muestra representativa es aquella que por su tamaño y características similares a las del conjunto, permite hacer inferencias o generalizar los resultados al resto de la población con un margen de error conocido” (p. 83).

Hernández, et al. (2014) sostienen que:

En las muestras probabilísticas, todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis. (p. 175).

3.3. Hipótesis

Hipótesis General

- Hi: Existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- Ho: No existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Hipótesis Específicas

- H1: Existe relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- Ho: No existe relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- H2: Existe relación significativa entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- Ho: No existe relación significativa entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- H3: Existe relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.
- Ho: No existe relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

3.4. Variables – Operacionalización

Arias (2006) define que la “variable es una característica o cualidad; magnitud o cantidad, que puede sufrir cambios, y que es objeto de análisis, medición, manipulación o control en una investigación” (p.57).

Variable 1: Sistema COSO

Definición Conceptual.

Meléndez (2016) sostiene que:

El informe COSO brinda el enfoque de una estructura común para comprender el control interno, el cual puede ayudar a cualquier entidad para alcanzar logros en su desempeño y en su economía, prevenir pérdida de recursos, asegurar la elaboración de informes financieros confiables, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones, tanto en entidades privadas, como en públicas. (p. 21).

Definición Operacional.

La variable sistema COSO se midió en función de 3 dimensiones y en término de 15 ítems, los cuales midieron la actitud de los colaboradores frente al control interno.

Variable 2: Información financiera

Definición Conceptual.

Romero (2010) sostiene que “es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias y de información cualitativa” (p. 76).

Definición Operacional.

La variable información financiera se midió en función de 3 dimensiones y en término de 15 ítems, los cuales midieron la actitud de los colaboradores frente a la información financiera.

Tabla 1

Operacionalización de la variable sistema COSO

| Dimensiones | Indicadores | Ítems | Escala de medición y valores | Niveles y rangos |
|------------------------|---|-------------|------------------------------|------------------|
| Ambiente de control | Dirección | Del 1 al 15 | 1. Nunca | 69 - 75 |
| | Integridad | | 2. Casi Nunca | |
| Evaluación de riesgos | Administración de recursos | | 3. A veces | |
| | Identificación de riesgos | | 4. Casi siempre | |
| | Valoración de riesgos | | 5. Siempre | |
| Actividades de control | Respuesta al riesgo | | | |
| | Procedimientos de autorización y aprobación | | | |
| | Rendición de cuentas | | | |
| | Verificaciones y conciliaciones | | | |

Tabla 2

Operacionalización de la variable información financiera

| Dimensiones | Indicadores | Ítems | Escala de medición y valores | Niveles y rangos |
|-------------------|-----------------------------|-------------|------------------------------|------------------|
| Flujo de efectivo | Actividad de operación | Del 1 al 15 | 1. Nunca | 68 - 75 |
| | Actividad de inversión | | 2. Casi Nunca | |
| | Actividad de financiamiento | | 3. A veces | |
| Tesorería | Cobranzas | | 4. Casi siempre | |
| | Cuentas por pagar | | 5. Siempre | |
| Rentabilidad | Cuentas por rendir | | | |
| | Beneficio neto sobre ventas | | | |

Rentabilidad económica

Rentabilidad financiera

3.5. Métodos y técnicas de investigaciones

El método de investigación utilizado fue cuantitativo, ya que se desarrolló el análisis estadístico de los datos recolectados, para determinar la relación que existe entre las variables y dimensiones de estas.

Hernández, Fernández, Baptista (2014) sostienen que “enfoque cuantitativo Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (p.4).

A su vez se utilizó otra técnica, la observación, para poder realizar la recolección de información de las fuentes principales, ya que así lo requiere la presente investigación.

3.6. Descripción de los instrumentos utilizados

Para la obtención de datos se elaboró instrumentos de recolección de datos, para la evaluación del sistema COSO y la información financiera, siendo dos instrumentos utilizados. El investigador elaboro los instrumentos mencionados y para su aplicación estos fueron sujetos a proceso de validación y de confiabilidad.

En relación al instrumento (encuesta) Arias (2010) sostiene que “la encuesta por muestreo o simplemente encuesta es una estrategia (oral o escrita) cuyo propósito es obtener información:

- a) Acerca de un grupo o muestra de individuos.
- b) En relación con la opinión de éstos sobre un tema específico” (p.33).

Ficha Técnica

| | |
|----------------|--|
| Instrumento | : Cuestionario de Sistema COSO |
| Autora | : Joselin Adelaida Remigio Huamanjulca |
| Procedencia | : Perú |
| Año | : 2019 |
| Administración | : Individual |
| Duración | : 25 minutos aproximadamente |
| Aplicación | : Colaboradores |
| Materiales | : Hoja de aplicación y lapicero |

Descripción:

El cuestionario es un instrumento utilizado para medir las 3 dimensiones del sistema COSO dentro de la organización como son: Ambiente de control, evaluación de riesgos y actividades de control. Además, cuenta con 15 ítems (5 ítems por cada dimensión). Se utilizó la escala de Likert con cinco opciones para responder, la puntuación máxima del instrumento es de 75.

Normas de aplicación:

La encuesta es individual, para lo cual el colaborador debe marcar con cinco posibles respuestas a cada ítem, resaltando la confidencialidad de los resultados. Teniendo en cuenta los siguientes criterios:

| | |
|--------------|---|
| Siempre | 5 |
| Casi siempre | 4 |
| A veces | 3 |

| | |
|------------|---|
| Casi nunca | 2 |
| Nunca | 1 |

Normas de calificación:

Se deberá sumar los totales por respuesta y así mismo un total general del instrumento, luego se ubica en la tabla para determinar la relación de la información financiera y de sus dimensiones.

Ficha Técnica

| | |
|----------------|--|
| Instrumento | : Cuestionario de Información Financiera |
| Autora | : Joselin Adelaida Remigio Huamanjulca |
| Procedencia | : Perú |
| Año | : 2019 |
| Administración | : Individual |
| Duración | : 25 minutos aproximadamente |
| Aplicación | : Colaboradores |
| Materiales | : Hoja de aplicación y lapicero |

Descripción:

El cuestionario es un instrumento utilizado para medir las 3 dimensiones de la información financiera dentro de la organización como son: Flujo de efectivo, gestión de tesorería y rentabilidad. Además, cuenta con 15 ítems (5 ítems por cada dimensión). Se utilizó la escala de Likert con cinco opciones para responder, la puntuación máxima del instrumento es de 75.

Normas de aplicación:

La encuesta es individual, para lo cual el colaborador debe marcar con cinco posibles respuestas a cada ítem, resaltando la confidencialidad de los resultados. Teniendo en cuenta los siguientes criterios:

| | |
|--------------|---|
| Siempre | 5 |
| Casi siempre | 4 |
| A veces | 3 |
| Casi nunca | 2 |
| Nunca | 1 |

Normas de calificación:

Se deberá sumar los totales por respuesta y así mismo un total general del instrumento, luego se ubica en la tabla para determinar la relación de la información financiera y de sus dimensiones.

3.7. Análisis estadísticos e interpretación de datos

La información obtenida de los instrumentos se analizó y proceso por medio del programa estadístico informático SPSS versión 23. Los datos fueron procesados con la finalidad de comprobar la hipótesis planteada.

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

4.1. Validez de los instrumentos

Validez del instrumento de la variable sistema COSO

Los expertos encargados de la validación se presentan a continuación.

Tabla 3

Validez del instrumento de la variable sistema COSO

| Validador | Resultado de aplicabilidad |
|------------------------------------|----------------------------|
| 1. David De la Cruz Montoya | Aplicable |
| 2. Hugo Emilio Gallegos Montalvo | Aplicable |
| 3. Milagros Cecilia Lunga Calderon | Aplicable |

Validez del instrumento de la variable información financiera

Los expertos encargados de la validación se presentan a continuación.

Tabla 4

Validez del instrumento de la variable información financiera

| Validador | Resultado de aplicabilidad |
|------------------------------------|----------------------------|
| 1. David De la Cruz Montoya | Aplicable |
| 2. Hugo Emilio Gallegos Montalvo | Aplicable |
| 3. Milagros Cecilia Lunga Calderon | Aplicable |

4.1.1. Análisis de fiabilidad

Fiabilidad del instrumento de sistema COSO

Para el análisis de fiabilidad del instrumento de la variable sistema COSO se realizó la prueba Alfa de Cronbach.

Tabla 5

Fiabilidad del instrumento de sistema COSO

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,802 | 15 |

De la tabla 5, se observa que el valor alfa de Cronbach es de 0.802 mayor a 0.75, esto determina que el instrumento tiene confiabilidad aceptable, por lo cual es aplicable.

Fiabilidad del instrumento de información financiera

Para el análisis de fiabilidad del instrumento de la variable información financiera, se utilizó la prueba Alfa de Cronbach.

Tabla 6

Fiabilidad del instrumento de información financiera

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0,800 | 15 |

De la tabla 6, se observa que el valor alfa de Cronbach es de 0.800 mayor a 0.75, esto determina que el instrumento tiene confiabilidad aceptable, por lo cual es aplicable.

4.2. Resultados descriptivos de las variables

4.2.1. Descriptiva de la variable sistema COSO

Tabla 7

Análisis descriptivo de la variable sistema COSO

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 3 | 15,0 | 15,0 | 15,0 |
| Válido Bueno | 17 | 85,0 | 85,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

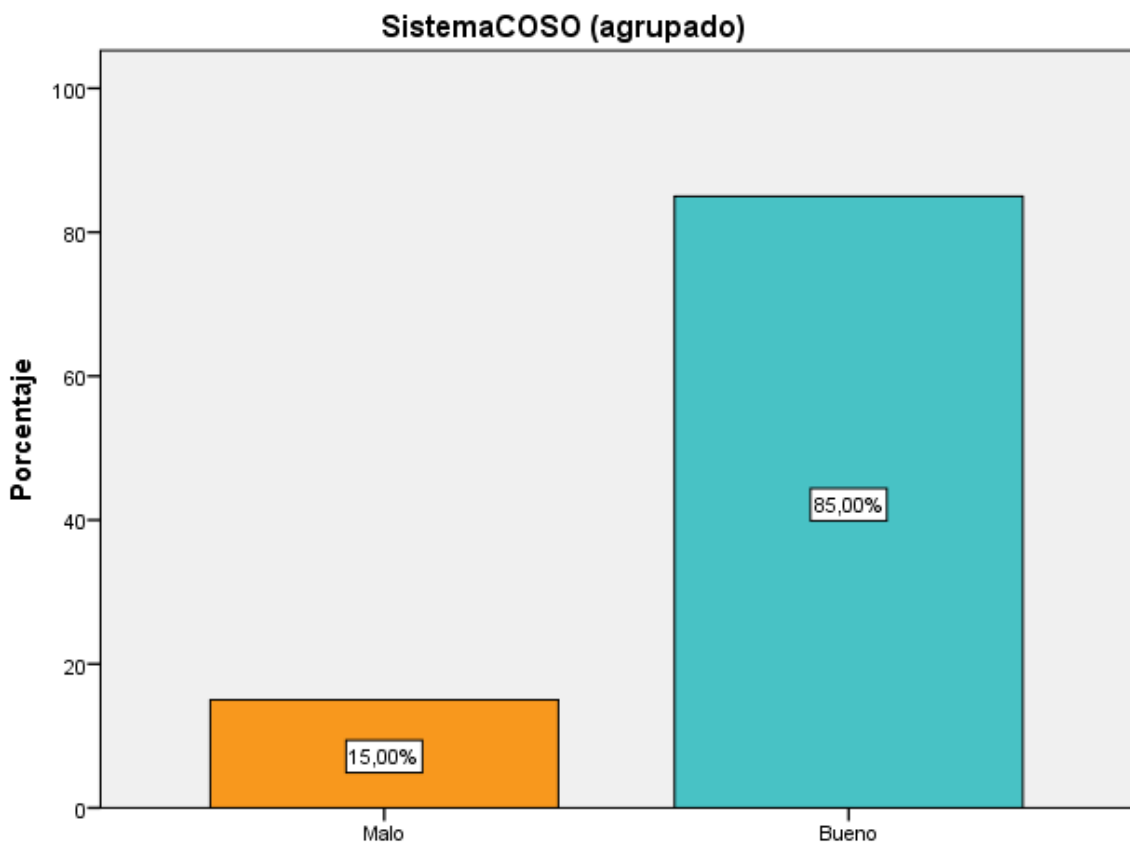


Figura 3. Análisis descriptivo de la variable sistema COSO.

Interpretación: Se observa en la figura 3 que, 17 colaboradores encuestados representan el 85.00% que consideran al sistema COSO como bueno, 3 colaboradores encuestados representan el 15.00% lo consideran malo.

4.2.2. Descriptiva de la variable información financiera

Tabla 8

Análisis descriptivo de la variable información financiera

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 2 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| Válido Bueno | 18 | 90,0 | 90,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

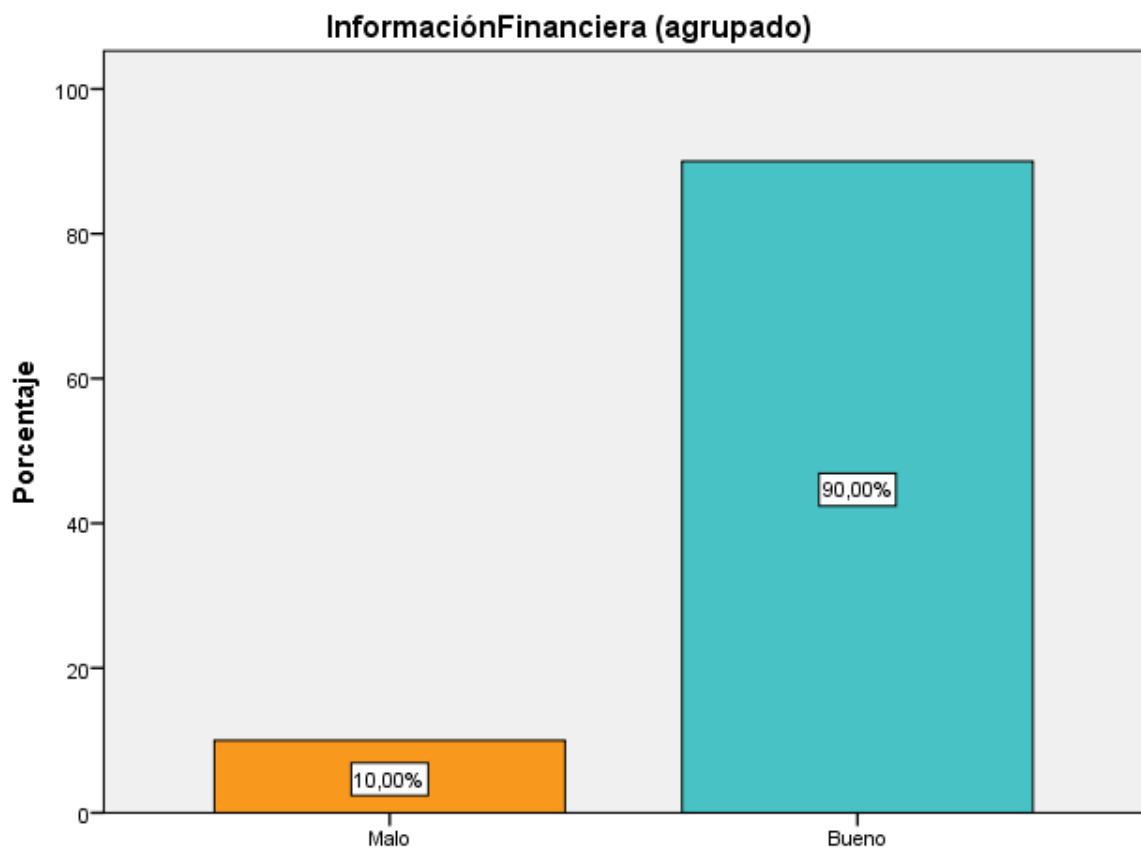


Figura 4. Análisis descriptivo de la variable información financiera.

Interpretación: De la figura 4 se puede observar que 18 colaboradores encuestados representan el 90.00% que consideran a la información financiera como bueno, 2 colaborador encuestado que representa el 10.00% lo considera malo.

4.3.Resultados descriptivos de las dimensiones

4.3.1. Descriptivas de las tres dimensiones del Sistema COSO

4.3.1.1. Dimensión Ambiente de control

Tabla 9

Análisis descriptivo dimensión Ambiente de control

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 4 | 20,0 | 20,0 | 20,0 |
| Válido Bueno | 16 | 80,0 | 80,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

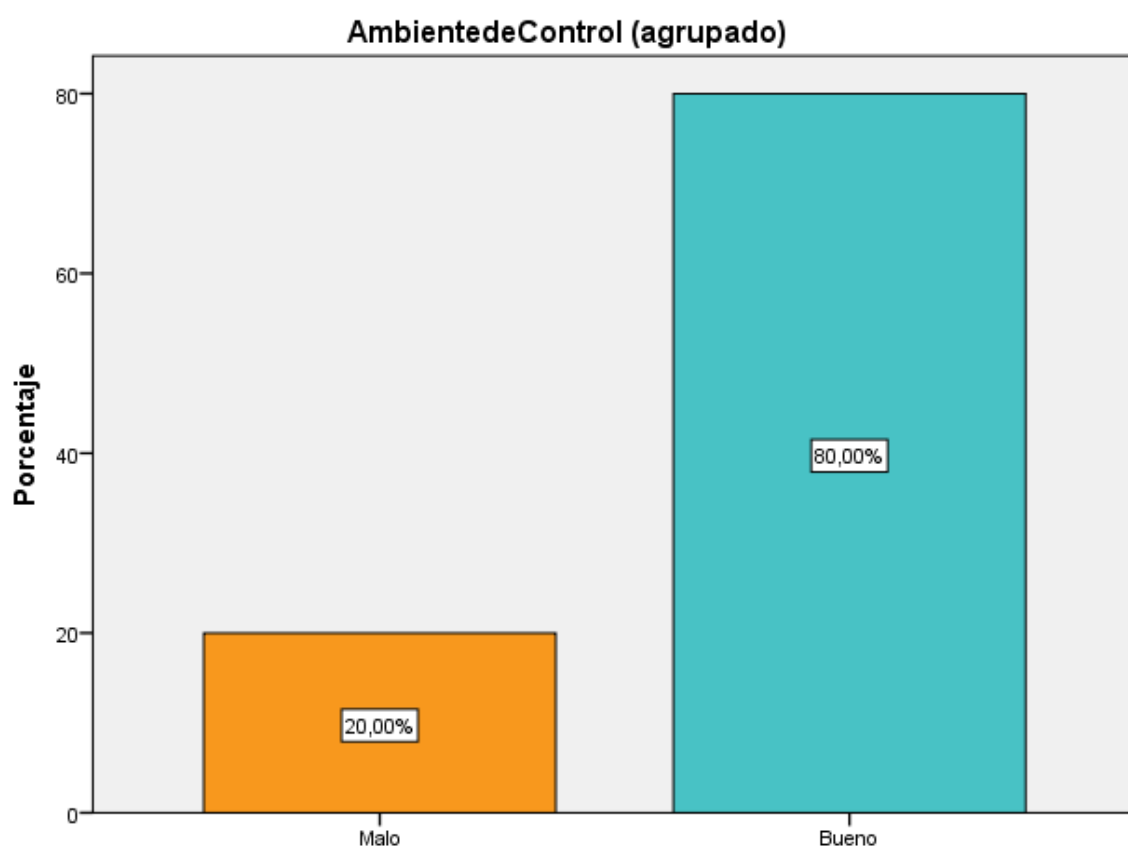


Figura 5. Análisis descriptivo dimensión Ambiente de control.

Interpretación: De la figura 5 se aprecia que 16 colaboradores encuestados representan el 80.00% que consideran al ambiente de control como bueno, 4 colaboradores encuestados representan el 20.00% lo consideran malo.

4.3.1.2. Dimensión Evaluación de riesgos

Tabla 10

Análisis descriptivo dimensión Evaluación de riesgos

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 6 | 30,0 | 30,0 | 30,0 |
| Válido Bueno | 14 | 70,0 | 70,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

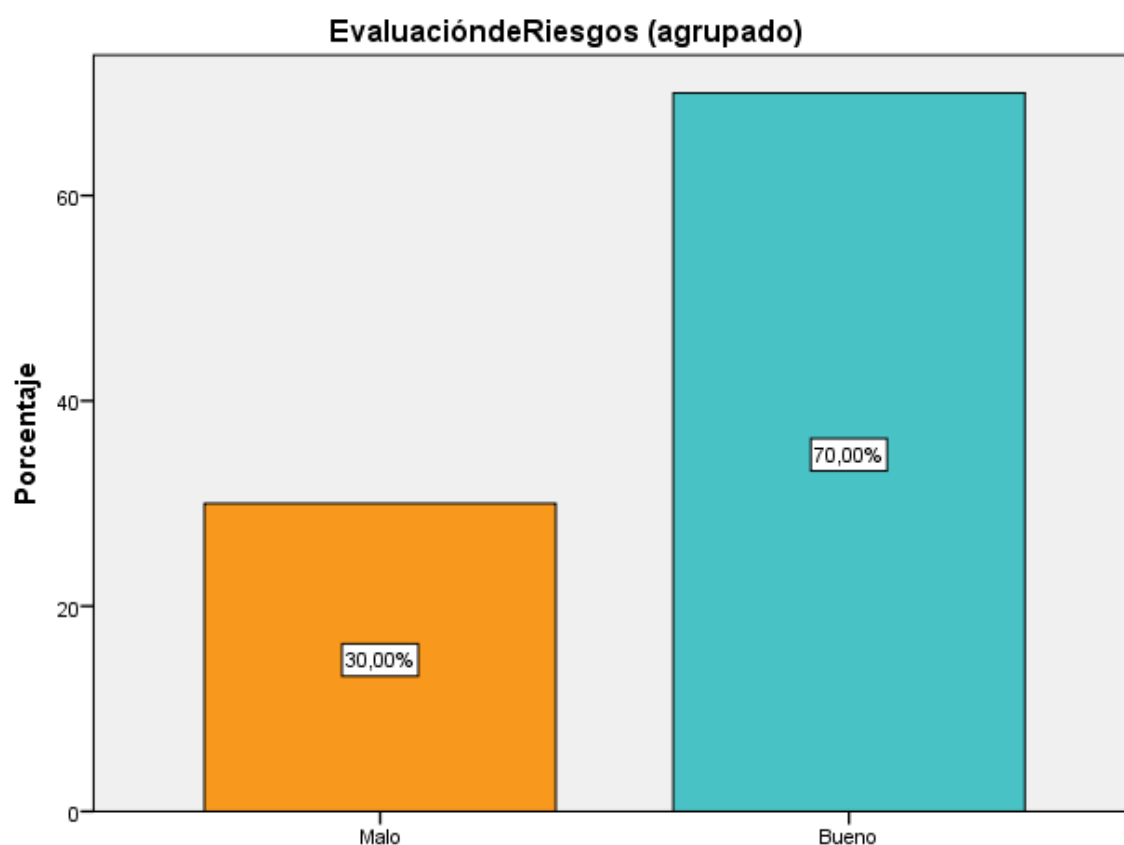


Figura 6. Análisis descriptivo dimensión Evaluación de riesgos.

Interpretación: De la figura 6 se aprecia que 14 colaboradores encuestados representan el 70.00% que consideran a la evaluación de riesgos como bueno, 6 colaboradores encuestados que representan el 30.00% lo consideran malo.

4.3.1.3. Dimensión Actividades de control

Tabla 11

Análisis descriptivo dimensión Actividades de control

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 2 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| Válido Bueno | 18 | 90,0 | 90,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

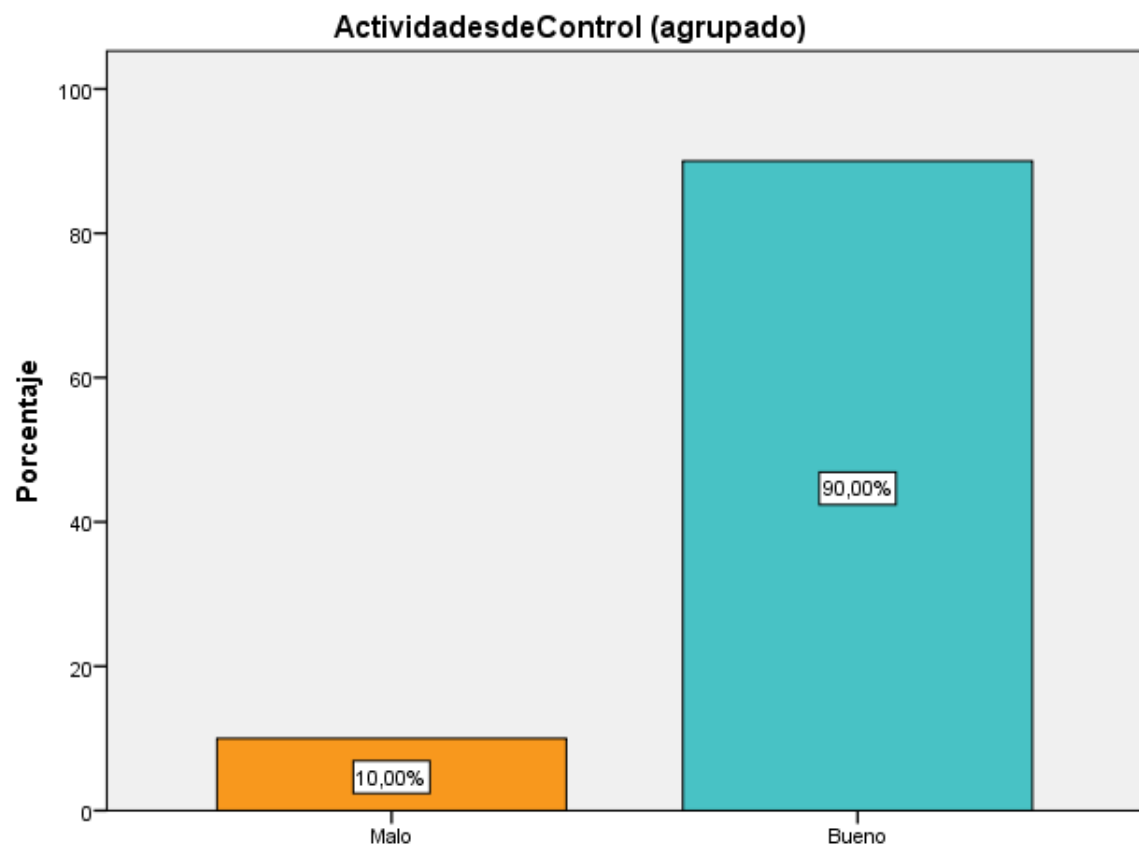


Figura 7. Análisis descriptivo dimensión Actividades de control.

Interpretación: De la figura 7 se aprecia que 18 colaboradores encuestados representan el 90.00% que consideran a las actividades de control como bueno, 2 colaboradores encuestados que representan el 10.00% lo consideran malo.

4.3.2. Descriptivas de las tres dimensiones de información financiera

4.3.2.1. Dimensión Flujo de efectivo

Tabla 12

Análisis descriptivo dimensión Flujo de efectivo

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 2 | 10,0 | 10,0 | 10,0 |
| Válido Bueno | 18 | 90,0 | 90,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

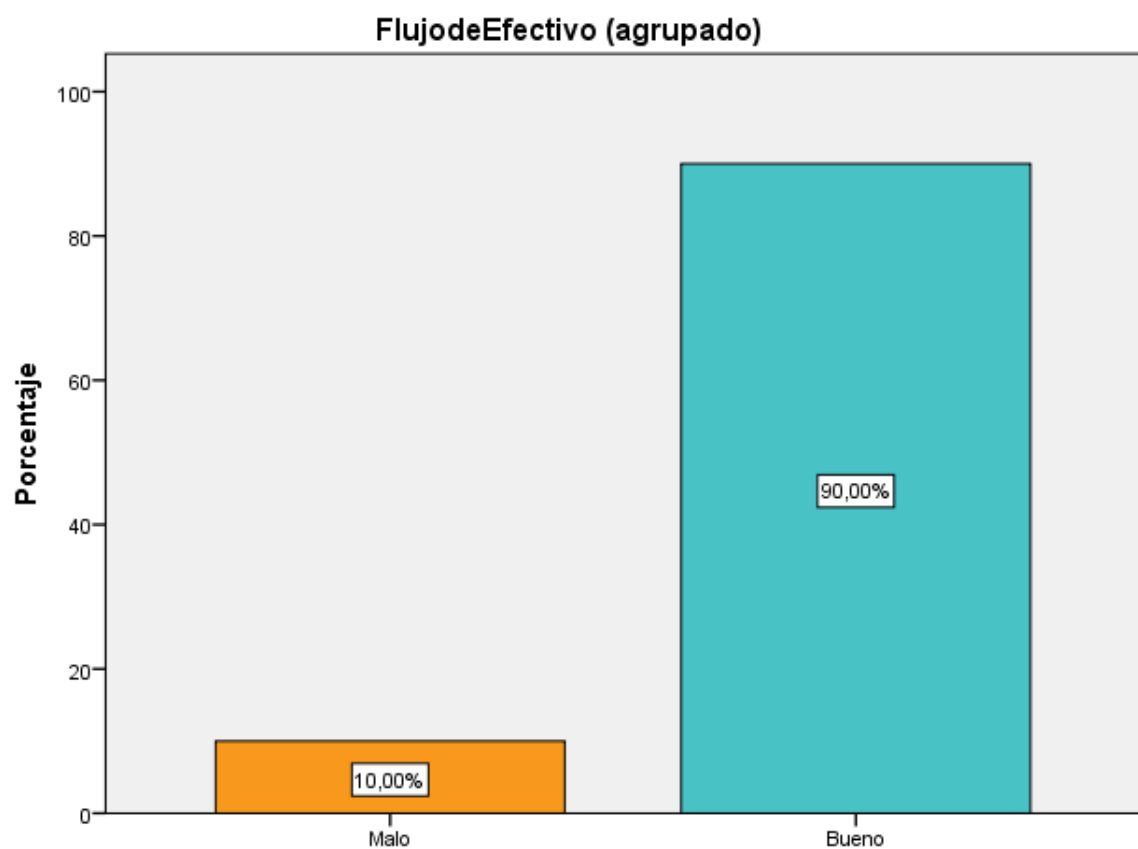


Figura 8. Análisis descriptivo dimensión Flujo de efectivo.

Interpretación: De la figura 8 se evidencia que 18 colaboradores encuestados representan el 90.00% que consideran al flujo de efectivo como bueno, 2 colaboradores encuestados representan el 10.00% lo consideran malo.

4.3.2.2. Dimensión Tesorería

Tabla 13

Análisis descriptivo dimensión Tesorería

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Malo | 5 | 25,0 | 25,0 | 25,0 |
| Válido Bueno | 15 | 75,0 | 75,0 | 100,0 |
| Total | 20 | 100,0 | 100,0 | |

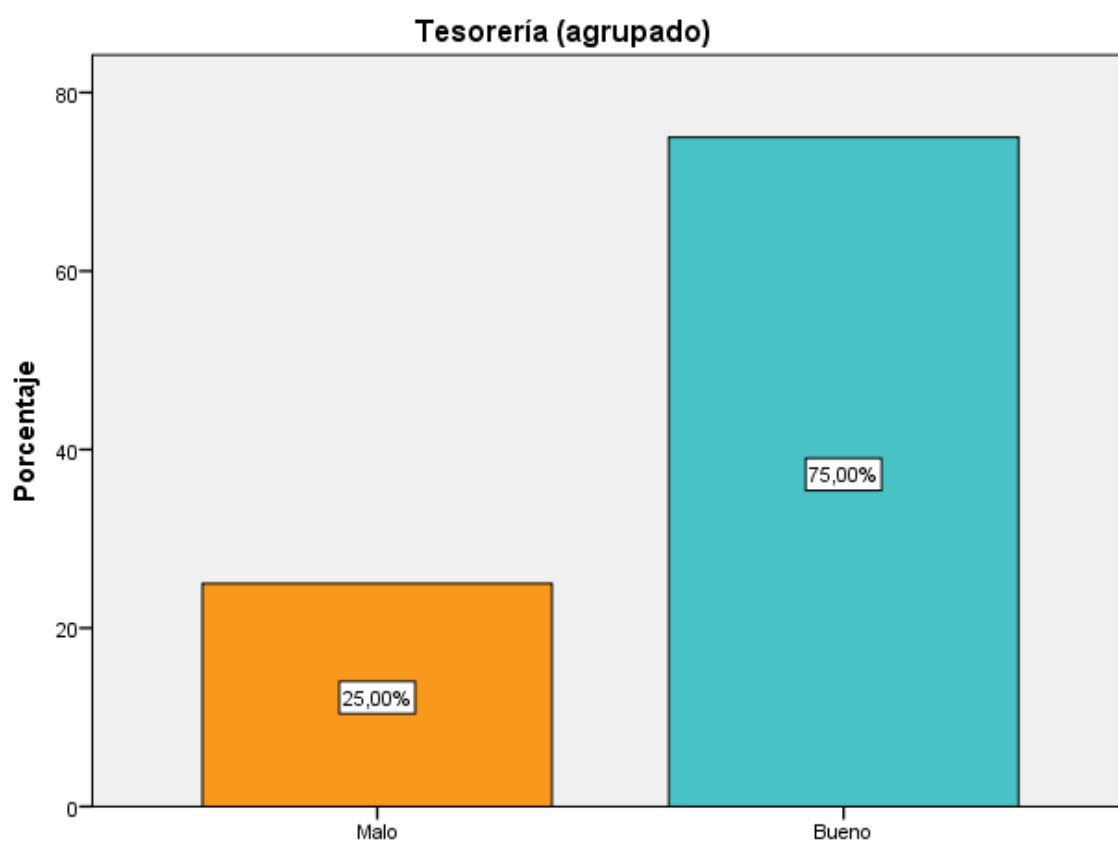


Figura 9. Análisis descriptivo dimensión Tesorería.

Interpretación: De la figura 9 se observa que 15 colaboradores encuestados representan el 75.00% que consideran a la tesorería como bueno, 5 colaborador encuestado que representa el 25.00% lo consideran malo.

4.3.2.3. Dimensión Rentabilidad

Tabla 14

Análisis descriptivo dimensión Rentabilidad

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Malo | 9 | 45,0 | 45,0 |
| | Bueno | 7 | 35,0 | 80,0 |
| | Excelente | 4 | 20,0 | 100,0 |
| | Total | 20 | 100,0 | 100,0 |

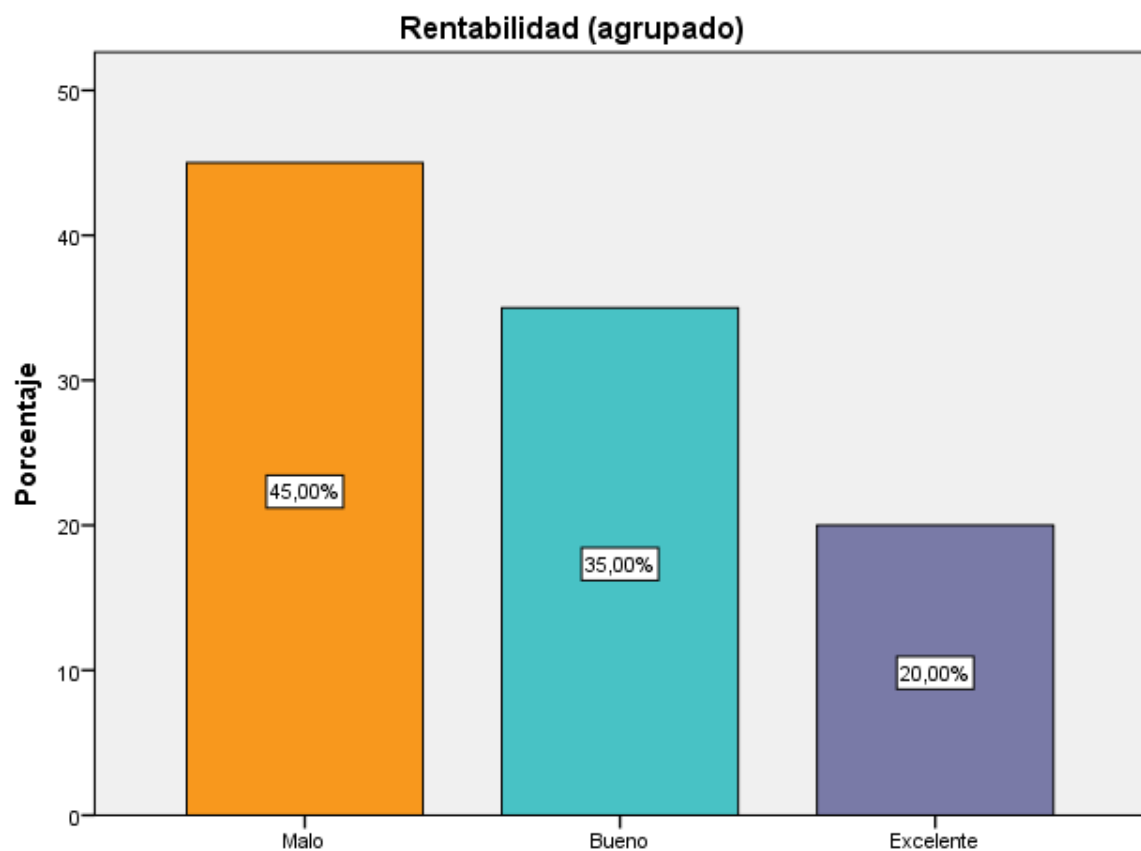


Figura 10. Análisis descriptivo dimensión Rentabilidad.

Interpretación: De la figura 10 se aprecia que 9 colaboradores encuestados representan el 45.00% que consideran a la rentabilidad como malo, 7 colaboradores encuestados representan el 35.00% lo consideran bueno y 4 colaboradores que representan el 20.00% como excelente.

4.4. Resultados descriptivos de las variables relacionadas

Tabla 15

Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre el sistema COSO y la información financiera.

| Sistema COSO | Información Financiera | | | | Total | |
|--------------|------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | Malo | | Bueno | | fi | % |
| | fi | % | fi | % | | |
| Malo | 2 | 10.0% | 1 | 5.0% | 3 | 15.0% |
| Bueno | 0 | 0.0% | 17 | 85.0% | 17 | 85.0% |
| Total | 2 | 10.0% | 18 | 90.0% | 20 | 100.0% |

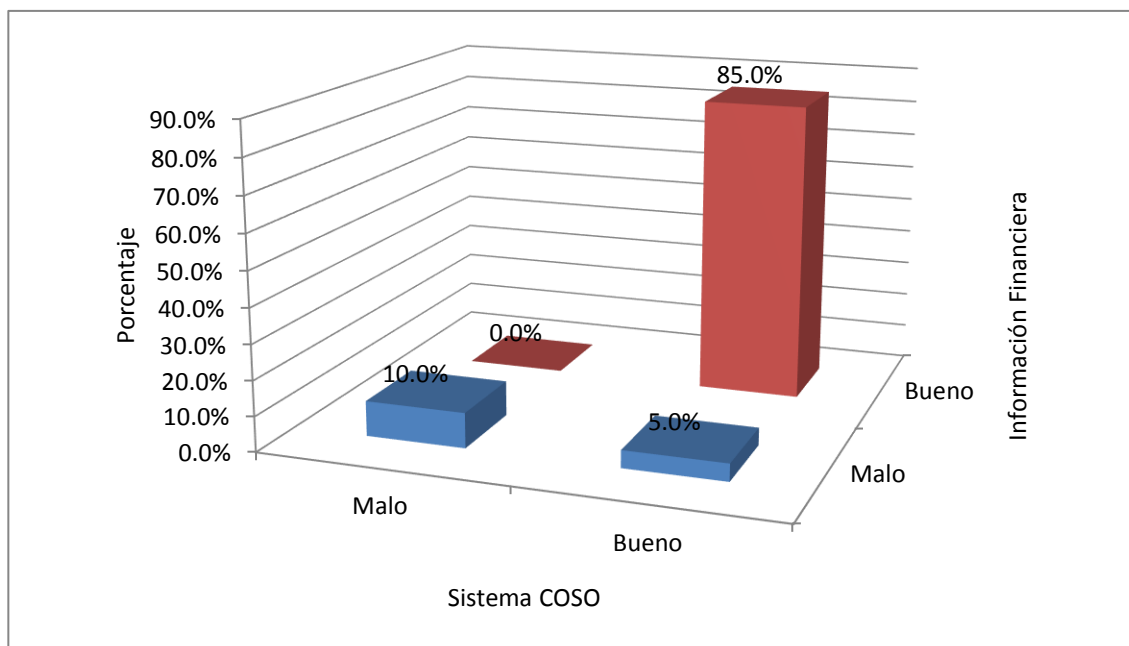


Figura 11. Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre el sistema COSO y la información financiera.

La tabla 15 y figura 11 muestran el resultado descriptivo referente a las variables sistema COSO y la información financiera, donde se aprecia que el 10% de los

colaboradores encuestados consideran como mala la relación que existe entre las variables; mientras que, el 85% de los encuestados afirman que la relación es buena. Este resultado prueba que existe relación directa entre las variables sistema COSO e información financiera, lo cual se comprobará con la prueba de hipótesis.

4.5. Prueba de la normalidad para la variable de estudio

H0 = La información presenta una distribución normal.

H1 = La información no presenta una distribución normal.

Tabla 16

Prueba de la normalidad para la variable de estudio

| | Shapiro-Wilk | | |
|------------------------|--------------|----|-------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Sistema COSO | 0,743 | 20 | 0,000 |
| Información Financiera | 0,700 | 20 | 0,000 |

La tabla 16 muestra el resultado de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk donde se observa que la variable sistema COSO y la variable información financiera, tienen un $p=0,000$ menor a 0,05 por tanto se rechaza la hipótesis nula. Esto indica que no presenta una distribución normal y se utilizará una prueba estadística no paramétrica. Para contrastar las hipótesis en esta investigación se aplicó la prueba de Rho de Spearman.

4.6. Procedimientos correlacionales

Contraste de la hipótesis general

Ho: No existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Hi: Existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Tabla 17

Correlación entre sistema COSO y la información financiera

| | | Sistema COSO | Información Financiera |
|------------------------|----------------------------|--------------|------------------------|
| Rho de Spearman | Sistema COSO | 1,000 | 0,496 |
| | Coeficiente de correlación | | 0,026 |
| | Sig. (bilateral) | | 20 |
| Información Financiera | Coeficiente de correlación | 0,496 | 1,000 |
| | Sig. (bilateral) | 0,026 | |
| | N | 20 | 20 |

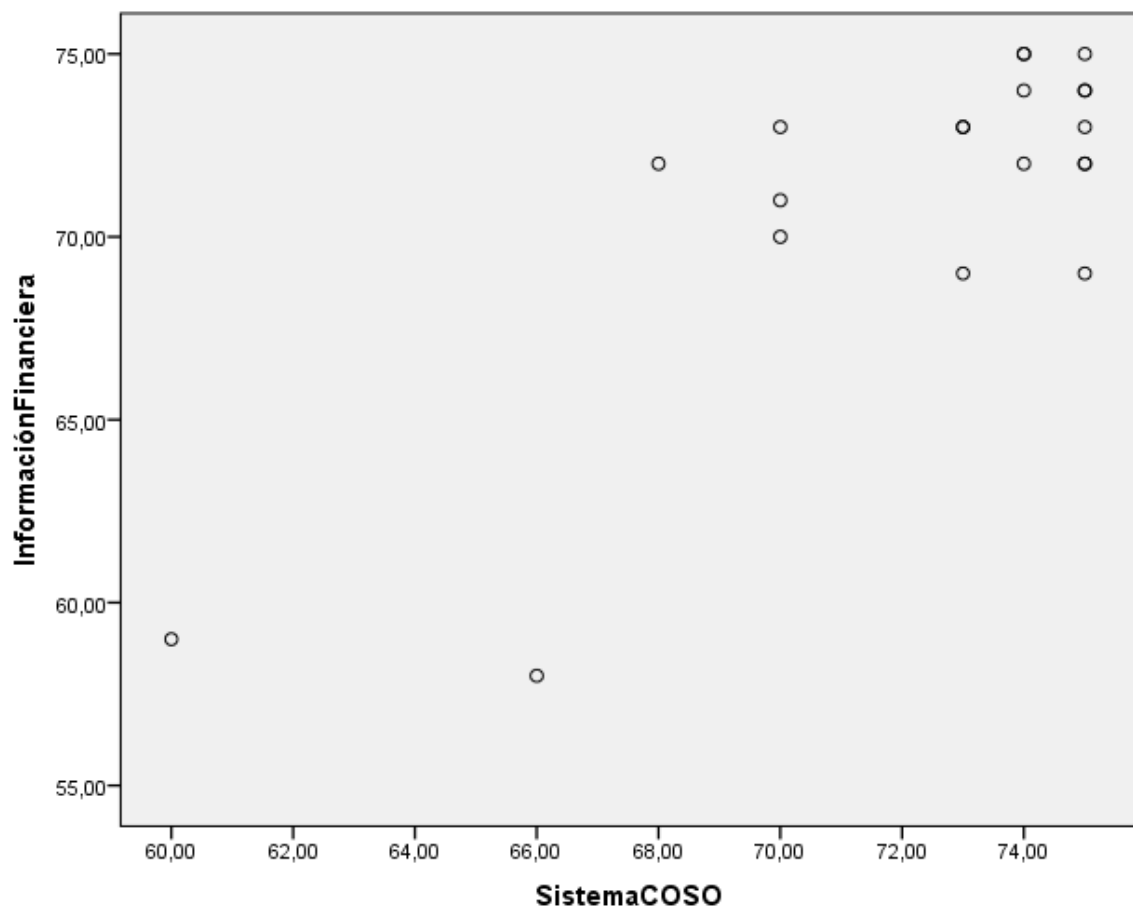


Figura 12. Gráfica de dispersión de correlación entre variables.

En la tabla 17, se aprecia el resultado de la correlación entre las variables, con un Rho de Spearman igual a 0,496 y un nivel de significancia de $p=0,026$ por debajo de 0,05 esto indica que existe una correlación moderada entre el sistema COSO y la información financiera, el resultado permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Por lo tanto se determina que existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC 2017.

Contrastación de hipótesis específicas

Ho: No existe relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

H1: Existe relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Tabla 18

Correlación entre ambiente de control y la información financiera

| | | Ambiente de control | Información financiera |
|-----------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| Rho de Spearman | Ambiente de control | 1,000 | 0,448 |
| | | | 0,048 |
| | | 20 | 20 |
| | Información financiera | 0,448 | 1,000 |
| | | 0,048 | |
| | N | 20 | 20 |

La tabla 18, se muestra el resultado de correlación entre la dimensión ambiente de control y la variable información financiera, con un Rho de Spearman de 0,448,

y un nivel de significancia $p=0,048$ menor a 0,05 esto indica que hay una correlación moderada entre el ambiente de control y la información financiera, el resultado permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Por lo tanto se determina que existe una relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC 2017.

Ho: No existe relación significativa entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

H2: Existe relación significativa entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Tabla 19

Correlación entre evaluación de riesgos y la información financiera

| | | Evaluación de riesgos | Información financiera |
|-----------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Rho de Spearman | Evaluación de riesgos | 1,000 | 0,535 |
| | | | 0,015 |
| | | 20 | 20 |
| | Información financiera | 0,535 | 1,000 |
| | | 0,015 | |
| | | 20 | 20 |

En la tabla 19, se aprecia el resultado de correlación entre la dimensión evaluación de riesgos y la variable información financiera, con un Rho de Spearman de 0,535 y un nivel de significancia $p=0,015$ menor al 0,05 esto indica que existe una correlación moderada entre la evaluación de riesgos y la información financiera, el resultado permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Por lo tanto se determina que existe una relación significativa

entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC 2017.

Ho: No existe relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

H3: Existe relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.

Tabla 20

Correlación entre actividades de control y la información financiera

| | | Actividades de control | Información financiera |
|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Rho de Spearman | Actividades de control | 1,000 | 0,526* |
| | | | 0,017 |
| | | 20 | 20 |
| | Información financiera | 0,526* | 1,000 |
| | | 0,017 | . |
| | | 20 | 20 |

Tabla 20, se aprecia el resultado de correlación entre la dimensión actividades de control y la variable información financiera, con un Rho de Spearman igual a 0,526 y un nivel de significancia $p=0,017$ menor al 0,05 esto indica que existe una correlación moderada entre las actividades de control y la información financiera, el resultado permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Por lo tanto se determina que existe una relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC 2017.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Existe relación altamente significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, mediante un Rho de Spearman de 0,496 a un nivel de significancia de 0,026 menor a 0,05 lo cual significa que a mayor uso del sistema COSO mejorara la obtención de la información financiera y viceversa.

Existe relación altamente significativa entre la dimensión ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, mediante un Rho de Spearman de 0,448 a un nivel de significancia de 0,048 menor a 0,05 lo cual significa que a mayor uso del ambiente de control mejorara la obtención de la información financiera y viceversa.

Existe relación altamente significativa entre la dimensión evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, mediante un Rho de Spearman de 0,535 a un nivel de significancia de 0,015 menor a 0,05 lo cual significa que a mayor uso de la evaluación de riesgos mejorara la obtención de la información financiera y viceversa.

Existe relación altamente significativa entre la dimensión actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, mediante un Rho de Spearman de 0,526 a un nivel de significancia de 0,017 menor a 0,05 lo cual significa que a mayor uso de las actividades de control mejorara la obtención de la información financiera y viceversa.

5.2.Recomendaciones

En relación al objetivo general, los resultados permiten recomendar a los directivos implementar el sistema COSO de control interno donde permite elaborar nuevos cambios dentro de la empresa en relación a tener un registro exacto y correctamente de las transacciones que realice una empresa y la elaboración de la información financiera confiable, razonable y oportuna para la toma de decisiones mejorando la empresa.

En relación al primer objetivo específico, se recomienda mejorar los parámetros que permiten a los directivos llevar a cabo sus responsabilidades de supervisión y dirección de los colaboradores en la empresa, incluyendo la integridad y la administración de recursos.

En relación al segundo objetivo específico, los resultados permiten recomendar una evaluación de los riesgos que presenta la empresa y seguir los lineamientos para mejorar los resultados.

En relación al tercer objetivo específico, los resultados permiten recomendar constantes actividades de control para supervisar el desempeño de los colaboradores en la empresa y como prospera, así como tomar nuevas medidas para mejorar la obtención de la información financiera.

En relación a la empresa, se recomienda la elaboración del estado de Flujo de Efectivo para poder tener un mayor control de sus gastos e ingresos por las actividades que realiza.

En relación a la investigación, se recomienda continuar con las investigaciones sobre el sistema COSO y la información financiera, porque, es un tema trascendental en el desarrollo de las organizaciones, este trabajo servirá como base y/o referencia para próximas investigaciones.

REFERENCIAS

- Alvarado, S. y Zelaya, S. (2018). *Información financiera para la toma de decisiones del personal administrativo de una institución financiera peruana, primer bimestre 2018* (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.
- Álvarez, J. (Mayo 2013). Control Interno-Modelo COSO. *Actualidad Gubernamental*, 9 (55), 1 - 6.
- Arias, F. (2010). *El proyecto de investigación*. Caracas. Venezuela: Editorial Episteme.
- Campos, Y. y Quispe, L. (2017). *Control interno basado en el enfoque COSO y la efectividad de la gestión en la derrama administrativa de trabajadores administrativos del sector educación departamental – Junín* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.
- Ccaccya, D. (30 de diciembre de 2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad Empresarial*, 7 (341), 1-2.
- Circulantis. (27 de junio de 2017). 9 herramientas para la gestión financiera. Circulantis. Recuperado de <https://circulantis.com/blog/herramientas-la-gestion-financiera/>
- Claros, R. y León, O. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima, Perú: Instituto Pacífico.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2004). *Gestión de Riesgos Corporativos Marco Integrado*. Recuperado de <https://docplayer.es/74098681-Gestion-de-riesgos-corporativos-marco-integrado-committee-of-sponsoring-organizations-of-the-treadway-commission-coso.html>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control Interno Marco Integrado*. Recuperado de

http://doc.contraloria.gob.pe/Control-Interno/Normativa_Asociada/coso_2013-resumen-ejecutivo.pdf

Control interno COSO II. (13 de mayo de 2015). COSO II. Blogspot. Recuperado de <http://coso2.blogspot.com/>.

Controlaría General de la Republica. (2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Recuperado de <http://doc.contraloria.gob.pe>

Díaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. Recuperado de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>

Eras, R. (2013). *El control interno y su incidencia en la administración financiera de la agencia nacional de tránsito y elaboración de un manual* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/3384>

Erazo, J. (27 de marzo de 2014). *Teoría general de control*. Prezzi Inc. Recuperado de <https://prezi.com/unkxfa9vzaue/teoria-general-de-control/>

Gonzabay, D. y Torres, M. (2017). *Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo coso en VENTASCORP S.A* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16840>

Guajardo, G. y Andrade, N. (2008). *Contabilidad Financiera*. México D.F.: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Guerreros, J. (2008). *Control interno*. Huancayo, Perú: El Tambo.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. Santa Fe, México: McGraw-Hill/Interamericana.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F, México: McGraw-Hill/Interamericana.

Hirache, L. (30 de abril de 2013). El flujo de caja como herramienta financiera. *Actualidad Empresarial*, 4 (277), p. 5-79.

Martín, V. y Mancilla, M. (Julio de 2010). Control en la administración para una información financiera confiable. *Contabilidad y Negocios*, 5 (9), 68-75.

Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Chimbote, Ancash, Perú: Universidad Católica los ángeles de Chimbote.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2010). *Marco conceptual de información financiera*. Recuperado de <https://www.mef.gob.pe>

Molina, R. (02 de octubre de 2013). Importancia de la información financiera para las empresas. *Gestiopolis*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-la-informacion-financiera-para-las-empresas/>

Noboa, N. (2017). *Implementación de un control interno COSO III de inventario para la empresa XYZ* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://ug.edu.ec/>

Pérez, J. y Gardey, A. (2016). *Definición de tesorería*. Definición DE. Recuperado de <https://definicion.de/tesoreria/>

Pérez, P. (2010). Los cinco componentes del Control Interno – Material de apoyo de la docencia. Cuba: Monografias.com S.A. Recuperado de www.monografiass.com/trabajos42/componentes-control-interno/componentes-control-interno2.shtml

Promove consultoría e formación SLNE. (2012). Conceptos básicos de tesorería. Santiago de Compostela, España: C.E.E.I Galicia.

Roberto, J. (17 enero 2017). El informe COSO. El auditor moderno. Recuperado de <https://elauditormoderno.blogspot.com/2017/01/el-informe-coso.html>

Romero, Á. (2010). *Principios de Contabilidad*. México D.F.: McGraw-Hill/Interamericana.

Romero, J. (31 de agosto de 2012). Control interno y sus 5 componentes según COSO. Gestipolis. Recuperado de <https://www.gestipolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>

Salirrosas, E. (2015). *El sistema de Control Interno y su incidencia en la mejora de la Gestión Económica y Financiera de las Afocats en el distrito de Trujillo* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.

Segovia, A. (2010). *Contabilidad Gerencial*. Madrid, España: Ediciones Académicas.

ANEXOS

Anexo 1. Informe de software antiplagio

Joselin Adelaida Remigio Huamanjulca “El Sistema COSO y su relación con la información financiera de la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C, 2017”.

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

25%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante | 7% |
| 2 | docslide.us Fuente de Internet | 2% |
| 3 | repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet | 2% |
| 4 | docplayer.es Fuente de Internet | 2% |
| 5 | Submitted to Universidad Nacional de Tumbes Trabajo del estudiante | 1% |
| 6 | Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante | 1% |
| 7 | Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante | 1% |
| 8 | profefraingarrido.blogspot.com Fuente de Internet | 1% |

| | | |
|----|--|----|
| 9 | www.comfinagro.com.co Fuente de Internet | 1% |
| 10 | Submitted to Universidad de Ciencias y Humanidades Trabajo del estudiante | 1% |
| 11 | www.caub.com.bo Fuente de Internet | 1% |
| 12 | repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet | 1% |
| 13 | documents.mx Fuente de Internet | 1% |
| 14 | repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet | 1% |
| 15 | repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet | 1% |

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

< 1%

Excluir bibliografía

Activo

Anexo 2. Constancia emitida por la institución que acredita la realización del estudio

AVOCADOS
and
MANGOS GOURMET

Car. Antigua Panamericana Km. 34.5
Mza. B31C Lote. 2 Urb. Las Casuarinas
Lima – Lima - Lurín

Lima, 05 de abril de 2019

Señores
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ
Escuela de Contabilidad
Villa El Salvador

Apreciado,

Yo José Luis Crousillat Lopez Torrez identificado con DNI 10225407 en mi calidad de representante legal de la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., autorizo a Joselin Adelaida Remigio Huamanjulca, estudiante de la carrera de Contabilidad, de la Universidad Autónoma del Perú, a utilizar información confidencial de la empresa para la elaboración de la tesis denominada "El Sistema COSO y su relación con la Información Financiera de la empresa Avocados and Mangos Gourmet SAC, 2017". Como condiciones contractuales, el estudiante se obliga a (1) no divulgar ni usar para fines personales la información (documentos, expedientes, escritos, artículos, contratos, estados de cuenta y demás materiales) que, con objeto de la relación de trabajo, le fue suministrada; (2) no proporcionar a terceras personas, verbalmente o por escrito, directa o indirectamente, información alguna de las actividades y/o procesos de cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la elaboración de la tesis y (3) no utilizar completa o parcialmente ninguno de los productos (documentos, metodología, procesos y demás) relacionados con la tesis. El estudiante asume que toda información y el resultado de la tesis serán de uso exclusivamente académico.

El material suministrado por la empresa formará parte de los anexos de la mencionada tesis. La información y resultado que se obtenga del mismo podrían llegar a convertirse en una herramienta didáctica que apoye la formación de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad.

En caso de que alguna(s) de las condiciones anteriores sea(n) infringida(s), el estudiante queda sujeto a la responsabilidad civil por daños y perjuicios que cause a Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., así como a las sanciones de carácter penal o legal a que se hiciere acreedor.

AVOCADOS AND MANGOS GOURMET S.A.C.
Atentamente,

JOSE LUIS CROUSILLAT LOPEZ TORRES
GERENTE GENERAL

José Luis Crousillat López Torres
DNI: 10225407

Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO N° 1: SISTEMA COSO

GENERO:

EDAD:

INSTRUCCIONES: Seleccione una alternativa con la que esté de acuerdo marcando con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio.

Escala: (1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre

El presente instrumento es confidencial y anónimo

| N° | Ítems | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|-------|------------|---------|--------------|---------|
| | | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 1 | La dirección, como parte del ambiente de control, permite realizar una mejor información financiera. | | | | | |
| 2 | Las políticas de control mejoran la confiabilidad de la información financiera. | | | | | |
| 3 | La integridad, como parte del ambiente de control, permite obtener una mejor información financiera. | | | | | |
| 4 | La información proporcionada por las diferentes áreas es integrada para un análisis completo. | | | | | |
| 5 | El uso adecuado de los recursos mejora la confiabilidad de la información financiera. | | | | | |
| 6 | La identificación de riesgos mejora el resultado de la información financiera. | | | | | |
| 7 | Mitigar los riesgos en la empresa permite que la información financiera sea confiable. | | | | | |
| 8 | Establece la importancia de resolverlos los riesgos, y así obtener la información financiera oportunamente. | | | | | |
| 9 | Busca la solución al problema y mejorar la confiabilidad de la información financiera. | | | | | |
| 10 | La respuesta al riesgo mejora la confiabilidad y relevancia de la información financiera. | | | | | |
| 11 | El procedimiento de autorización mejora las actividades de la información financiera. | | | | | |
| 12 | El procedimiento de aprobación mejora el control de las actividades de la empresa. | | | | | |
| 13 | La rendición de cuentas permite que el proceso de la información financiera sea eficaz. | | | | | |
| 14 | La rendición de cuentas fortalece la razonabilidad de la información financiera. | | | | | |
| 15 | La verificación y conciliación respaldan la confiabilidad de la información financiera. | | | | | |

CUESTIONARIO N° 2: INFORMACIÓN FINANCIERA

GENERO:

EDAD:

INSTRUCCIONES: Seleccione una alternativa con la que esté de acuerdo marcando con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio.

Escala: (1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre

El presente instrumento es confidencial y anónimo

| Nº | Ítems | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|-------|------------|---------|--------------|---------|
| | | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 1 | Las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad. | | | | | |
| 2 | Realiza los cobros procedentes de la venta de bienes y la prestación de servicios. | | | | | |
| 3 | Representa la medida en la que se han realizado desembolsos de recursos que se prevé van a producir beneficios futuros. | | | | | |
| 4 | Se reconocen los desembolsos que genera un activo fijo, en el estado de situación financiera. | | | | | |
| 5 | Presenta el flujo de recursos destinado a cubrir compromisos con quienes suministran el capital a la empresa. | | | | | |
| 6 | El análisis de la rotación de las cuentas por cobrar es una actividad de control. | | | | | |
| 7 | El adecuado control de las cuentas por cobrar permite obtener una información financiera razonable. | | | | | |
| 8 | Las cuentas por pagar deben ser presentadas en los EE.FF. de forma razonable. | | | | | |
| 9 | Un adecuado programa de cuentas por pagar permite tener un mejor control de las obligaciones. | | | | | |
| 10 | El control de las cuentas por rendir permite un adecuado análisis de la información financiera. | | | | | |
| 11 | El análisis de los beneficios netos sobre ventas se configura en los EE.FF. de la empresa. | | | | | |
| 12 | La presentación oportuna de la información financiera permite un adecuado análisis de la rentabilidad económica de la empresa. | | | | | |
| 13 | El adecuado control en la empresa permite obtener un mejor resultado en la rentabilidad económica. | | | | | |
| 14 | La razonabilidad de la información financiera permite obtener la rentabilidad financiera de la empresa. | | | | | |
| 15 | El monitoreo oportuno de la rentabilidad financiera permite conocer los beneficios obtenidos de la empresa. | | | | | |

Anexo 4. Base de datos

| V1 | V2 | V3 | V4 | V5 | V6 | V7 | V8 | V9 | V10 | V11 | V12 | V13 | V14 | V15 | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | |
| 5 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | |
| 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | |
| 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | | |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | |

Anexo 5. Ficha de validación de los instrumentos

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: DE LA CRUZ MONTOYA DAVID
- 1.2. Institución donde Labora: UAP
- 1.3. Cargo que desempeña: DOCENTE
- 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MAGISTER
- 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: INFORMACION FINANCIERA
- 1.6. Título de la Tesis: EL SISTEMA COSO Y SU RELACION CON LA INFORMACION FINANCIERA DE LA EMPRESA ABOGADOS AND PANCO'S GOURMET SAC, 2017
- 1.7. Autor del Instrumento: JOSELIN ADELAIDA REMICIO HUAMANTULCA

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| N° | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|-------------|--------|---------------|
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (X) | NO () | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (X) | NO () | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (X) | NO () | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (X) | NO () | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (X) | NO () | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (X) | NO () | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (X) | NO () | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI () | NO (X) | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 80 | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | | 90 |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 80 | |


PROMEDIO DE VALORACIÓN: 83.33 %

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
- () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 15 de del 201...8.



Experto:
DNI : 16438146

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: DE LA CRUZ MONTOYA DAVID
 1.2. Institución donde Labora: UAF
 1.3. Cargo que desempeña: DOCENTE
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MAGISTER
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: SISTEMA COSO
 1.6. Título de la Tesis: EL SISTEMA COSO y SU RELACION CON LA INFORMACION FINANCIERA DE LA EMPRESA "ABOGADOS ANOMANGOS GOURMET SAC", 20
 1.7. Autor del Instrumento: JOSELIN ADELAIDA REMIGIO HUAMANJULCA

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| N° | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|-------------|--------|---------------|
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (X) | NO () | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (X) | NO () | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (X) | NO () | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (X) | NO () | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (X) | NO () | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (X) | NO () | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (X) | NO () | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI () | NO (X) | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 80 | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | | 90 |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 80 | |

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 83.33%

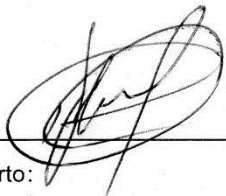
IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 15.de.....11.....del 201.6.

Experto:
DNI :


16438546

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Lunga Calderón Milagros Cecilia
 1.2. Institución donde Labora: Universidad autónoma
 1.3. Cargo que desempeña: Coordinador académica
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MBA
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Sistema caso
 1.6. Título de la Tesis: El sistema caso y su selección con la información financiera en la empresa Avocado
 1.7. Autor del Instrumento: Joselin Remigio

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| N° | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|-------------|--------|---------------|
| | | SI (X) | NO () | |
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (X) | NO () | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (X) | NO () | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (X) | NO () | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (X) | NO () | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (X) | NO () | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (X) | NO () | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (X) | NO () | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI (X) | NO () | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 75% | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | 75% | |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 75% | |

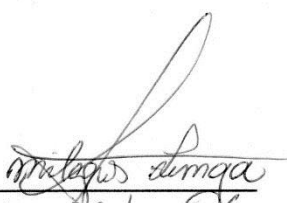
PROMEDIO DE VALORACIÓN: 75%

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 05 de 03 del 2019.


 Experto: Milagros Lunga
 DNI : 41276833

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Lunga Calderón Milagros Cecilia
 1.2. Institución donde Labora: Universidad Autónoma
 1.3. Cargo que desempeña: Coordinador académico
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MBA
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: información financiera
 1.6. Título de la Tesis: El Sistema Costo y su relación con la información financiera en la empresa Avocados
 1.7. Autor del Instrumento: Joselin Remigio

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| N° | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|-------------|--------|---------------|
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (X) | NO () | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (X) | NO () | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (X) | NO () | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (X) | NO () | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (X) | NO () | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (X) | NO () | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (X) | NO () | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI () | NO () | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 75/ | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | 75/ | |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 75/ | |

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

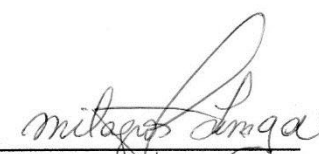
75 %

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 05 de 03 del 2019.


 Experto: Milagros Lunga
 DNI : 41276833

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Sallejos Mantalvo, Hugo
 1.2. Institución donde Labora: Univ. Agraria
 1.3. Cargo que desempeña: Docente
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Contabilidad
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Sistema Caso
 1.6. Título de la Tesis: El Sistema Caso y su relación con la información financiera de la empresa Avocados
 1.7. Autor del Instrumento: Jose M. Aolebica Remigio Huamancayula

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| N° | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|--|--|---------------|
| | | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (<input checked="" type="checkbox"/>) | NO (<input type="checkbox"/>) | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI (<input type="checkbox"/>) | NO (<input checked="" type="checkbox"/>) | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 75% | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | 75% | |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 75% | |

PROMEDIO DE VALORACIÓN:


75%

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima 07 de 03 del 2019.


 Experto: Sallejos Mantalvo
 DNI: 07817994

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Gallardo Deutscher Hugo
 1.2. Institución donde Labora: UNA - Universidad Nacional de Arequipa
 1.3. Cargo que desempeña: Docente
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría Contabilidad
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Información Financiera
 1.6. Título de la Tesis: El Sistema CASO y su relación con la información financiera de la empresa Avocado
 1.7. Autor del Instrumento: Joselyn Adelaida Remigio Huacayajullo

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

| Nº | PREGUNTAS | APRECIACIÓN | | OBSERVACIONES |
|----|--|-------------|--------|---------------|
| 1 | El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema? | SI (X) | NO () | |
| 2 | El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio? | SI (X) | NO () | |
| 3 | Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas? | SI (X) | NO () | |
| 4 | El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable? | SI (X) | NO () | |
| 5 | La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta? | SI (X) | NO () | |
| 6 | Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa? | SI (X) | NO () | |
| 7 | ¿El número de preguntas es el adecuado? | SI (X) | NO () | |
| 8 | ¿Se debe eliminar alguna pregunta? | SI () | NO (X) | |

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

| REQUISITOS | Deficiente 0 - 20% | Regular 21 - 40% | Bueno 41 - 60% | Muy Bueno 61 - 80% | Excelente 81 - 100% |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes. | | | | 75% | |
| 2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir. | | | | 75% | |
| 3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación. | | | | 75% | |

PROMEDIO DE VALORACIÓN:


75 %

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- () El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 02 de 03 del 2019.


 Experto: Falderos
 DNI : 07817994

Anexo 6. Matriz de operacionalización

| Variable | Definición Conceptual | Definición Operacional | Dimensiones | Indicadores | Ítems |
|--------------|---|--|---|---|-------------|
| Sistema COSO | Meléndez (2016) sostiene que el informe COSO brinda el enfoque de una estructura común para comprender el control interno, el cual puede ayudar a cualquier entidad para alcanzar logros en su desempeño y en su economía, prevenir pérdida de recursos, asegurar la elaboración de informes financieros confiables, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones, tanto en entidades privadas, como en públicas. (p. 21) | El sistema COSO es una variable que se midió en función de 3 dimensiones y en término de 15 ítems, que midieron la actitud de los colaboradores frente al control interno. | <p>Ambiente de control</p> <p>Evaluación de riesgos</p> <p>Actividades de control</p> | <p>Dirección</p> <p>Integridad</p> <p>Administración de recursos</p> <p>Identificación de riesgos</p> <p>Valoración de riesgos</p> <p>Respuesta al riesgo</p> <p>Procedimientos de autorización y aprobación</p> <p>Rendición de cuentas</p> <p>Verificaciones y conciliaciones</p> | Del 1 al 15 |

Anexo 7. Matriz de consistencia

| PROBLEMA | OBJETIVO | MARCO TEORICO | HIPOTESIS | VARIABLE | METODOLOGIA |
|---|--|--|---|--|--|
| <p>Problema General:</p> <p>¿Cuál es la relación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Qué relación existe entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?</p> <p>¿Qué relación hay entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?</p> <p>¿Qué relación hay entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017?</p> | <p>Objetivo General</p> <p>Determinar la relación entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar la relación entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017</p> <p>Determinar la relación entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017</p> <p>Determinar la relación entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017</p> | <p>Antecedentes.</p> <p>Internacionales</p> <p>Noboa (2017) en su tesis "Implementación de un control interno COSO III de inventario para la empresa XYZ"</p> <p>Gonzabay y Torres (2017) en su tesis "Propuesta de mejora del control interno basado en el modelo COSO en VENTASCORP S.A."</p> <p>Eras (2013) en su tesis "El control interno y su incidencia en la administración financiera de la agencia nacional de tránsito y elaboración de un manual".</p> <p>Nacionales</p> <p>Alvarado & Zelaya (2018) en su tesis "Información financiera para la toma de decisiones del personal administrativo de una institución financiera peruana, primer bimestre 2018".</p> <p>Campos y Quispe (2017) en su tesis "Control interno basado en el enfoque COSO y la efectividad de la gestión en la derrama administrativa de trabajadores administrativos del sector educación departamental – Junín"</p> <p>Salirrosas (2015) en su tesis "El sistema de Control Interno y su incidencia en la mejora de la Gestión Económica y Financiera de las Afocats en el distrito de Trujillo".</p> | <p>Hipótesis General</p> <p>Hi: Existe relación significativa entre el sistema COSO y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.</p> <p>Hipótesis Específicas</p> <p>Hi: Existe relación significativa entre el ambiente de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.</p> <p>Hi: Existe relación significativa entre evaluación de riesgos y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.</p> <p>Hi: Existe relación significativa entre las actividades de control y la información financiera en la empresa Avocados and Mangos Gourmet S.A.C., 2017.</p> | <p>Variable 1.</p> <p>Sistema COSO</p> <p>COSO (2013)</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ambiente de control - Evaluación de riesgos - Actividades de control <p>Variable 2.</p> <p>Información financiera</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Flujo de Efectivo - Tesorería - Rentabilidad | <p>Tipo de investigación: Descriptiva</p> <p>Nivel de investigación: Relacional</p> <p>Diseño de investigación: Descriptivo – correlacional.</p> <div style="text-align: center;"> </div> <p>Técnicas e instrumentos: Encuesta</p> |

**Anexo 8. Estados Financieros de la empresa Avocados And Mangos Gourmet
S.A.C. año 2017**

AVOCADOS AND MANGOS GOURMET S.A.C

Estado de Resultados Integrales Al 31 de Diciembre del 2017 (Expresado en Soles)

| | Saldos al 31-12-2017 | PORCENTAJE 31-12-2017 |
|--|-------------------------|--------------------------|
| Venta de mercaderías, productos terminados o servicios | 543,505 | 100 |
| (-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas | | |
| VENTAS NETAS | 543,505 | |
| (-) Costo de proceso productivo | (366,318) | -67.40% |
| UTILIDAD BRUTA | 177,188 | 32.60% |
| (-) Gastos de ventas | (18,302) | -3.37% |
| (-) Gastos administrativos | (144,169) | -26.53% |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN | 14,717 | 2.71% |
| (-) Gastos Financieros Corrientes | (1,200) | -0.22% |
| (-) Gastos Financieros No Corrientes | | 0.00% |
| Ingresos Financieros | | 0.00% |
| Ganancias (Pérdidas) en cambio neto | 41,911 | 7.71% |
| (-) Cargas Excepcionales | | 0.00% |
| Ingresos Excepcionales | | 0.00% |
| Ingresos Diversos | | 0.00% |
| UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES | 55,427 | 10.20% |
| (-) Distribución legal de la renta | | 0.00% |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS | 55,427 | 10.20% |
| (-) Impuesto a la renta | 29.5% (16,351) | -3.01% |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 39,076 | 7.19% |

AVOCADOS AND MANGOS GOURMET S.A.C

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre del 2017

(Expresado en Soles)

| ACTIVO | Notas | Saldos al 31-12-2017 | PASIVO Y PATRIMONIO | Notas | Saldos al 31-12-2017 |
|---|-------|-------------------------|---|-------|-------------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | | PASIVO CORRIENTE | | |
| Efectivo y Equivalente de Efectivo | 3 | 1,449 | Sobregiro Bancario | 3 | 1,178 |
| Cuentas por Cobrar Com. - Terceros | 4 | 512,202 | Tributos por pagar | 15 | 11,248 |
| Cuentas por Cobrar Com.- Relacionadas | 5 | - | Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros | 16 | 6,177 |
| Cuentas por Cobrar al personal, Accionistas. | 6 | 42,499 | Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas | 17 | 2,396,001 |
| Cuentas por cobrar diversas - Terceros | 7 | 969,870 | Remuneraciones por pagar | 18 | |
| Serv. y otros Contratos por Adelantado | 8 | - | Cuentas por pagar Accionistas, Direct.,Gerencia | 19 | 3,557 |
| Existencias | 9 | 218,908 | Obligaciones Financieras | 20 | |
| Activos por Impuestos a las Ganancias | 10 | - | Cuentas por Pagar Diversas - Terceros | 21 | |
| Activo Diferidos | 11 | - | Pasivos por Impuestos a las Ganancias | 22 | |
| Otros Activos Corrientes | 12 | 9,338 | | | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 1,754,266 | TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 2,418,162 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | PASIVO NO CORRIENTE | | |
| Inversiones Mobiliarias (Valores emitidos x Estado) | 13 | - | Obligaciones Financieras | - | - |
| Inmuebles, maquinaria y equipos | 14 | 171,184 | Otras Ctas. Por pagar Diversas | - | - |
| Depreciación acumulada neta | 14 | (67,585) | | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | 103,600 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | |
| | | | TOTAL PASIVO | | 2,418,162 |
| | | | PATRIMONIO | | |
| | | | Capital Social | 23 | 3,000 |
| | | | Excedente de Revaluacion | 24 | |
| | | | Reserva Legal | 25 | |
| | | | Resultado del Ejercicio acumulado | 26 | (618,723) |
| | | | Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | | 55,427 |
| | | | TOTAL PATRIMONIO | | (560,296) |
| TOTAL ACTIVO | | 1,857,866 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 1,857,866 |