

# **Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019<sup>1</sup>**

## **Impact of internal controls on the financial information of the MiPyme Lácteos Loza, located in the city of Estelí, during the year 2019**

Ana Esther Centeno Hoyos<sup>2</sup>  
*centenoanae@gmail.com*

Heyzel del Carmen Polanco Castro<sup>2</sup>  
*heyselcastro7@gmail.com*

Rosa Arelys Ramírez Ramírez<sup>2</sup>  
*roxiramirezra@gmail.com*

Milton Ulises Mayrena Bellorín<sup>3</sup>  
*milton.mayrena@yahoo.es*

### **RESUMEN**

En la investigación realizada se determina la incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019. Lo cual incide en la empresa Lácteos Loza por que no lleva un registro adecuado para conocer las utilidades reales de la MiPyme el cual no le permite obtener información financiera que le permita tomar decisiones, ni determinar el margen de ganancia que se obtienen en un periodo determinado. La metodología empleada en este estudio es de enfoque cualitativo, con el objetivo de indagar profundamente la incidencia de los controles internos y la problemática existente de la empresa Lácteos Loza.

Para la elaboración de este estudio se recopiló información por medio de la aplicación de instrumentos tales como: entrevistas, guías de observación y guías de observación documental dirigido al propietario de Lácteos Loza.

Los resultados de la investigación indican beneficios del uso de un adecuado control interno, debido a que permite una mejor organización y control de sus operaciones, de esta manera proporcionando información financiera confiable ya que facilita una adecuada toma de decisiones y que sean efectivas.

---

<sup>1</sup> Este artículo se elabora a partir de la tesis titulada “Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019”. Para optar al título de Licenciatura en Banca y Finanzas en el año 2020, por UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

<sup>2</sup> UNAN-Managua, FAREMEN-Estelí.

<sup>3</sup> Maestría en Currículo, Investigación y Proyecto Educativo. Docente UNAN-Managua, FAREM-Estelí.

**Palabras claves:** Control interno, información financiera y toma de decisiones.

## **ABSTRACT**

The investigation carried out determines the incidence of internal controls on the financial information of the MiPyme Lácteos Loza, located in the city of Estelí, during the year 2019. This affects the company Lácteos Loza because it does not keep an adequate record for know the real profits of the MiPyme which does not allow you to obtain financial information that allows you to make decisions, or determine the profit margin obtained in a given period. The methodology used in this study is of a qualitative approach, with the objective of deeply investigating the incidence of internal controls and the existing problems of the Lácteos Loza company.

For the elaboration of this study, information was collected through the application of instruments such as: interviews, observation guides and documentary observation guides addressed to the owner of Lacteos Loza.

The results of the investigation indicate benefits of the use of an adequate internal control, because it allows a better organization and control of its operations, in this way providing reliable financial information since it facilitates an adequate and effective decision-making.

**Keywords:** Internal control, financial information and decision making.

## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación tiene como objeto determinar la incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza de la ciudad de Estelí, durante el año 2019, la cual se inició con el análisis de las diferentes dificultades que presentaba la entidad en relación con el control interno y la información financiera.

En el transcurso de la investigación se determinó que la empresa Lácteos Loza no cuenta con sistemas de control interno actualmente no elaboran estados financieros tales como Balance general y estados de resultados que sirven para registrar los bienes, las obligaciones, ingresos, gastos, ya que los registros se realizan de manera

informal. Esta debilidad en la empresa impide la determinación de las utilidades reales con información financiera que contribuya a una buena toma de decisiones.

En el presente estudio se comenta la situación actual de la empresa, consta de VIII capítulos en los que se exponen antecedentes de la empresa, planteamiento del problema, justificación, objetivo general y específico que se quieren cumplir a través de la investigación, principales elementos teóricos, diseño metodológico, análisis e interpretación de resultados en el cual se describe el proceso que se lleva a cabo en la empresa de acuerdo con los instrumentos aplicados, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

La empresa no cuenta con un sistema contable por lo cual se proponen formatos de estados financieros para que la entidad logre un mejor control de sus operaciones, de tal manera que los datos sean más completa y confiable y que reúna la información financiera necesaria para la toma de decisiones.

Con respecto a lo antes mencionado se podrá determinar la importancia que tiene los sistemas de control interno y los registros contables en la MiPyme, también se hace referencia a una serie de recomendaciones que puedan ayudar a Lácteos Loza a mejorar en sus debilidades.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

En la investigación se plantearon objetivos de acuerdo a la problemática con respecto al control interno en el área contable de la empresa, se determina que tiene un enfoque cualitativo ya que se profundiza la realidad de Lácteos Loza con respecto a las actividades de control interno en la parte financiera, el estudio realizado es de carácter retrospectivo debido a que se está estudiando un área específica de la entidad y actividades ocurridas en un tiempo pasado.

El método de muestreo es no probabilístico debido a que las áreas de estudio ya están definidas desde un principio por el equipo investigativo, además de estos segmentos ya se encuentran identificadas las personas a quienes se entrevistarán y de las cuales se obtendrá la información clave y es necesaria para sustentar la teoría de este documento.

Según el análisis, el tipo de estudio más adecuado que se desarrolla en esta investigación es de tipo descriptiva-explicativa; por lo que, a

través de este estudio, se describe, se explica y también se analiza la realidad sobre los controles existentes en Lácteos Loza con el fin de detallar la incidencia de los controles internos y su impacto en la información financiera.

De igual manera se llevó a cabo la aplicación de los instrumentos de investigación, como la entrevista, donde se realizaron preguntas debidamente estructuradas y dirigidas directamente al propietario de la empresa para lograr obtener mejores resultados en el proceso investigativo, y la revisión documental que se hace de manera visual y analítica; así como una guía de observación para la obtención de información, lo cual ayudó a la recopilación de datos para el desarrollo del estudio.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Posteriormente, se presentan los resultados para cada objetivo específico planteado, iniciando con una breve descripción financiera de la empresa Lácteos Loza.

- **Situación Financiera de la Mipyme Lácteos Loza**

Lácteos Loza es una empresa que se dedica a la comercialización de productos lácteos y desde sus inicios ha venido creciendo, por lo cual las actividades y movimiento han aumentado, y debido a esto la Mipyme se ha visto en la necesidad de llevar un registro de las operaciones para conocer el grado de recuperabilidad de la inversión.

De acuerdo a las guías de observación documental y entrevista realizada (Loza, 2020) lleva registros de las entradas y salidas de inventario elaborado a mano y algunas veces

computarizado, los cuales se realizan de forma regular con el apoyo de una persona que lleva la contabilidad y con el respaldo gerencial de el mismo, con el fin de que sean de fácil acceso y entendimiento.

Según la entrevista realizada al propietario (Manuel Loza) que no se elaboran estados financieros desde el año 2018 ya que debido a la situación económica y social que surgió en el país ocurrieron muchas afectaciones en el negocio tales como disminución de sus ventas, los productos estaban estancados y no había como distribuirlos y decidió reducir al personal que se encargaba de la contabilidad.

Explica Manuel Loza que sus ventas eran mayoritarias, pero han disminuido en los últimos años debido a la situación económica y social en un 35 %, el cual en el año 2019 las ventas se han

mantenido estables y se ha tratado de estabilizar el comercio del producto, según informes presentados por el señor Loza las ventas son bastante satisfactorias y tienen la capacidad para cubrir con las obligaciones de la empresa. La empresa Familiar Lácteos Loza cuenta con su planta propia y un cuarto frío para la producción y almacenamiento de los productos, por la cual luchan para obtener productos de buena calidad porque es lo que asegura los buenos resultados económicos y la finalidad de los consumidores.

(Loza, 2020) Afirma que la empresa es bastante rentable, ya que tiene suficiente capacidad para comercializar y cumplir con las exigencias del cliente, también aseguro que la Mipyme ha venido creciendo constantemente, recuperando satisfactoriamente las inversiones que en ella se han realizado.

	CLIENTE	QUESO	PRECIO	PURA	PRECIO	COMERCIAL	PRECIO	ETIQUETADA	PRECIO	CONTADO
1	combo									
2	cliente	4	58	1.5	31					C\$278.50
3	cliente	3	31							C\$93.00
4	tía delfina	36.5	58							C\$2,117.00
5	cliente	10	31							C\$310.00
	cliente	5	22							C\$110.00
6	caja									C\$642.00
7	cliente	20	31							C\$620.00
8	cliente	5	58							C\$290.00
9	cliente	20	29							C\$580.00
10	cliente	30	28	20	20					C\$1,240.00
11	cliente	5	31							C\$155.00
12	cliente	12	58	15	31					C\$1,161.00
13	cl8l	80	27							C\$2,160.00
14	don davi	20	31							C\$620.00
	cliente	12	56							#IVALOR!
15		30	20	20	31					C\$1,220.00

**Ilustración 1:** Ventas de Lácteos Loza.

PRODUCTO	CANTIDAD MES	POR PRECIO VENTA	DE INGRESOS MENSUALES
Queso	4,600 Libras	C\$ 30	C\$ 138,000
Crema	6,000 Libras	C\$ 32	C\$ 192,000
Leche	9,000 Litros	C\$ 12	C\$ 108,000
Crema pura	720 Libras	C\$ 38	C\$ 27, 360
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	----	----	<b>C\$ 465, 360.00</b>
Gastos Admón.	----	----	C\$ 197,700.00
<b>UTILIDAD NETA</b>			<b>C\$ 267, 660.00</b>

**Ilustración 2:** Ingresos de Lácteos Loza.

- **Impacto que genera el control interno en la información financiera de la Mipyme Lácteos Loza**

En Lácteos Loza la efectividad el control interno es deficiente, ya que se observa que los componentes son pocos efectivos, no existe una documentación formal de las políticas y procesos, ni manual de procedimiento que permitan la implementación sobre las normas de control interno. (Loza, 2020)

Se puede determinar que es necesario implementar el sistema de control interno dentro de la empresa Lácteos Loza, ya que esto permite verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y también determinar las desviaciones en las operaciones y evitar los riesgos de pérdidas financieras. Con respecto al control administrativo de la empresa lácteos loza muestra pocas dificultades, cabe mencionar que no tiene un personal asignado para cada función, debido a que es una empresa familiar y no cuenta con muchos empleados, es decir la contadora ejerce su cargo, también como cajera y el Gerente también ejerce el cargo como Administrador.

La Mipyme cuenta con un organigrama funcional definido donde refleja las áreas establecidas y las líneas de autoridad y responsabilidad, la organización es de gran ayuda para la empresa ya que permite obtener su jerarquía (Loza, 2020).

Lácteos Loza es una entidad que no cuenta con mucho personal administrativo ya que es una empresa familiar, pero con el que presenta está capacitado para realizar las diferentes tareas asignadas con capacidades tácticas y operativas, esto permite a la empresa planear los objetivos y alcanzar las metas propuestas.

En cuanto el resultado de la entrevista al Gerente detalla que no se elaboran ejecución de presupuesto de la entidad, explica que hace un análisis de las ventas semanalmente ya que tiene conocimiento de los clientes y en base a ello realiza los pedidos a los proveedores y es por ello que no se llevan registros de las proyecciones, considera que lo más adecuada dado es realizar los informes de estos. (Loza, 2020)

De acuerdo a las observaciones lácteos loza no realiza evaluaciones de control interno, ya que actualmente la empresa no cuenta con sistemas

contables, por lo tanto, es necesario implementar un sistema de control adecuado, como la de realizar informes financieros estos van a permitir conocer la situación económica y los factores de riesgos que puedan ocurrir en la entidad. La evaluación del control interno permite determinar las falencias financiera y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación.

Se determina que Lácteos Loza no posee un control interno formal, ni tiene un manual de procedimientos establecidos, no se elaboran estados financieros; lo cual incide negativamente a la empresa por que no lleva un registro adecuado para conocer las utilidades reales de la MiPyme el cual no le permite obtener información financiera que le permita tomar de decisiones, ni determinar el margen de ganancia que se obtienen en un periodo determinado, el propietario lo realiza de manera empírica. Por ende, es necesario para la entidad la propuesta realizada sobre los estados financieros y la aplicación de las ratios financieros.

Según datos proporcionados por el propietario, la empresa lácteos loza posee los siguientes saldos iniciales:

<b>SALDOS INICIALES C\$</b>	
Efectivo	80,000.00
Banco	1,200,000.00
Almacén	100,000.00
Mobiliario y equipo de oficina	19,600.00
Clientes	50,000.00
Edificio	2,312,000.00
Maquinaria	85,000.00
Equipo de transporte	1,688,760.00
Equipo de computo	16,800.00
Depreciación	33,000.00
Capital	4,044,160.00
Proveedores	45,000.00
Ventas	2,488,300.00
Otros ingresos	6,960.00
Costo de venta	1,941,140.00
Gasto de venta	40,000.00
Gasto de administración	36,289.00
Impuestos	6,000.00

<b>LACTEOS LOZA</b>					
<b>BALANCE GENERAL</b>					
<b>Del 31 de octubre al 31 de diciembre del 2019</b>					
<b>Expresado en C\$</b>					
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE</b>		
Efectivo	80,000.00		Proveedores	45,000.00	
Banco	1,200,000.00				
Almacen	100,000.00				
clientes	50,000.00				
<b>TOTAL ACTIVO CIRCULANTE</b>		<b>1,430,000.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CIRCULANTE</b>		<b>45,000.00</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>					
Mobiliario y equipo de oficina	19,600.00				
Equipo de computo	16,800.00		<b>CAPITAL</b>		
Edificio	2,312,000.00		Capital social	4,044,160.00	
Maquinaria	85,000.00				
Equipo de transporte	1,688,760.00		<b>TOTAL CAPITAL</b>		<b>4,044,160.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>		<b>4,122,160.00</b>			
Depreciacion	33,000.00	<b>33,000.00</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>4,089,160.00</b>	<b>TOTAL PASIVO+ CAPITAL</b>		<b>4,089,160.00</b>

**Ana centeno**

Elaborado

**Rosa Ramírez**

Revisado

**Heyzell Polanco**

Autorizado

Se propone un diseño de Balance General que permita conocer la situación actual de la empresa Lácteos Loza a nivel financiero y monetario, en el que se presente lo que posee y las as fuentes de donde proviene lo que tiene la empresa ya que le ayudará a la toma de decisiones apropiadas al

encargado financiero para que la misma marche bien, este formato contiene la fecha del periodo, las cuentas de activo, pasivo y capital con las que cuenta la empresa y las respectivas firmas de elaborado, revisado y autorizado.

<b>LACTEOS LOZA</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADO</b>		
<b>Del 31 de octubre al 31 de diciembre del 2019</b>		
<b>Expresado en C\$</b>		
<b>INGRESOS</b>		<b>2,495,260.00</b>
Ventas	2,488,300.00	
Otros ingresos	6,960.00	
<b>COSTOS</b>		<b>1,941,140.00</b>
Costo de venta	1,941,140.00	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>554,120.00</b>
<b>GASTOS DE OPERACION</b>		<b>76,289.00</b>
Gastos de venta	40,000.00	
Gastos de administración	36,289.00	
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>477,831.00</b>
Impuestos sobre la renta	6,000.00	
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>471,831.00</b>

**Ana Centeno**

Elaborado

**Rosa Ramírez**

Revisado

**Heyzell Polanco**

Autorizado

Se propone un formato para la elaboración del estado de resultado en el que se mostrará la rentabilidad de la empresa durante un periodo reflejando los ingresos es decir las ganancias o pérdidas que la empresa tuvo o espera tener, esto ayudará a mostrar los ingresos generados por las

ventas y los gastos en que haya incurrido la empresa durante un periodo determinado, este formato contiene ingresos, costos, gastos de operación y la utilidad del ejercicio además las respectivas firmas de validación.

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO A CINCO MESES						
Concepto/Años	1	2	3	4	5	Totales
<b>INGRESOS</b>	<b>250,000.00</b>	<b>268,750.00</b>	<b>288,906.25</b>	<b>310,574.22</b>	<b>333,867.29</b>	<b>1,452,097.75</b>
Ventas	250,000.00	268,750.00	288,906.25	310,574.22	333,867.29	1,452,097.75
<b>EGRESOS</b>	<b>198,125.00</b>	<b>212,984.38</b>	<b>228,958.20</b>	<b>246,130.07</b>	<b>264,589.82</b>	<b>1,150,787.47</b>
Costo de Ventas	112,500.00	120,937.50	130,007.81	139,758.40	150,240.28	653,443.99
Gastos de Venta	32,500.00	34,937.50	37,557.81	40,374.65	43,402.75	188,772.71
Gastos de Admon	35,000.00	37,625.00	40,446.88	43,480.39	46,741.42	203,293.69
Gastos Financieros	18,125.00	19,484.38	20,945.70	22,516.63	24,205.38	105,277.09
<b>FLUJO NETO</b>	<b>51,875.00</b>	<b>55,765.63</b>	<b>59,948.05</b>	<b>64,444.15</b>	<b>69,277.46</b>	<b>301,310.28</b>

**Ana Centeno**

Elaborado

**Rosa Ramírez**

Revisado

**Heyzell Polanco**

Autorizado

En la empresa Lácteos Loza no se elaboran flujos de efectivos por tanto se realizó uno para un periodo de cinco meses con el propósito de verificar información efectiva en orden y objetiva, la importancia de realizar este registro le permitirá a Lácteos Loza y al responsable de la información financiera la administración del dinero y sus equivalentes en el negocio por lo tanto se propone la elaboración de este informe que es una herramienta necesaria para el análisis y planificación financiera.

Como consiguiente; es de gran importancia para Lácteos Loza la aplicación de ratios financieros como para la toma de decisiones, para comparar el estado financiero de la empresa y determinar si se encuentra todo funcionando correctamente o se están presentando dificultades.

Con los ratios se puede hacer comparaciones con respecto a uno, dos o tres años para determinar si la entidad va por buen camino económico o si esta entrada en recesión financiera que debe ser corregida inmediatamente. Al realizar este análisis se puede proyectar a futuro cual sería la situación de la empresa de mantener su actuales políticas financieras, es decir si la empresa está obteniendo resultados negativos habrá que tomar

decisiones correctivas inmediatas para evitar mayores dificultades.

- **Razones de liquidez**

**Activo corriente**

**pasivo corriente**

**= índice de solvencia**

$$\frac{1,430,000.00}{45,000.00} = 31.77 \text{ veces}$$

La empresa Lácteos Loza tiene la capacidad para obtener dinero en efectivo 31.77 veces para hacer frente a sus deudas u obligaciones.

- **Activo corriente – pasivo corriente = Capital neto de trabajo**

$$1430,000 - 45000 = 1,385,000 = \text{CNT}$$

La empresa cuenta con los activos suficientes para cubrir sus deudas a corto plazo.

- **Activo corriente – Inventario ÷ pasivo corriente = prueba acida**

$$1430000 - 100000 \div 45000 = 29.56$$

Es decir que por cada peso que debe la empresa dispone de 2, 955.5 para cumplir con sus obligaciones excluyendo el inventario.

- **Razón de rentabilidad**  

$$\frac{\text{ventas-costo de ventas}}{\text{ventas}} = \text{Margen bruto de utilidad}$$

$$\frac{2488300 - 1941140}{2488300} = 21.98\%$$

La empresa cuenta con un margen del 21.98% luego de cancelar sus existencias.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}} = \text{Razón de rentabilidad}$$

$$\frac{477,831.00}{2,488,300.00} = 19.20\%$$

Es decir, que el rendimiento de la empresa por operar es de 19.20%, eso significa que por cada 100 de ventas obtiene el 19.20% de ganancia neta.

- **Razón de endeudamiento**  

$$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}} = \text{Razón de endeudamiento}$$

$$\frac{45,000.00}{4,044,160.00} = 1.11\%$$

Esto quiere decir que los acreedores han financiado el funcionamiento de la empresa en un 1.11%.

$$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} = \text{Razón de endeudamiento}$$

$$\frac{45,000.00}{4,089,160.00} = 1.10\%$$

Esto significa que, por cada córdoba invertido por las acciones en la empresa, los terceros financian a la empresa con 0.010 córdobas, esto demuestra que la empresa no está endeudada. Esto demuestra que el 1.10% de la empresa es deuda.

- **Estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza**

Las estrategias son modelos de acciones y distribución de recursos que se plantean para lograr un objetivo determinado dentro de una organización. Estas se pueden implementar cuando existen debilidades y al aplicarlas ayudar a reducir o superar dichas dificultades o problemas.

Los resultados permitieron determinar que se debería implementar más publicidad por cualquier medio ya sea televisivo, radial, redes sociales, etc. para que así la empresa pueda llegar a más clientes mayoristas y minoristas. También que se debería implementar una mejor presentación del producto y de calidad ya que de esta manera se ve más atractivo a la vista del cliente, vender a precios más bajos que la competencia y realizar descuentos en sus productos, aunque con los precios actuales son satisfactorios para la mayoría de los clientes.

Se propusieron estrategias con respecto al conocimiento del mercado, la comercialización y crecimiento, y estrategias para mejorar la parte financiera de la empresa.

Estrategias que se proporcionaron a la empresa Lácteos Loza:

- ❖ Promover y mejorar la comunicación interna.
  - Con el objeto de desarrollar acciones concretas que lleven a cumplir los objetivos de la empresa, con un equipo motivado e implicado para alcanzar el éxito

Es de gran importancia utilizarla para ver internamente problemas que los colaboradores han identificado en los clientes que no haya identificado el gerente y de tal manera transmitir soluciones a éstos, teniendo como resultado clientes fijos para la empresa y por ende un control financiero.

- ❖ Realizar un análisis de los problemas, la causa y su efecto.
  - Con el objeto de que se represente visualmente las causas probables de un problema y así identificar su impacto en la empresa y lograr una mejora continua.

Es una buena estrategia de mejora continua porque ayuda a la empresa a enfocarse en lo que verdaderamente necesita mejorar, ejemplo: las ventas, calidad, orden, organización, infraestructura, etc.

- ❖ Desarrollo económico de Lácteos Loza
  - El objetivo de esta estrategia es identificar factores claves (innovación y comercialización), para que la empresa crezca en liquidez, rentabilidad y en ventas.

Se propone a la empresa crear estrategias para atraer más clientes, en nuevo mercado o simplemente atraer clientes de la competencia; a través de publicidad, descuentos u otros planes que promuevan la innovación en el sector lácteo.

- ❖ Publicidad de Lácteos Loza
  - Su objetivo es promover el uso de publicidad por medio de internet, televisión y radio permanentemente.

La empresa necesita implementar ciertos servicios de marketing para conseguir los objetivos comerciales que se pretenden alcanzar y por ende el crecimiento de ésta misma.

- ❖ Implementar un sistema de gestión de calidad.
  - De manera de construir de una manera sencilla un plan de control, utilizando las herramientas que permita lograr eficiencia en la gestión, de tal manera que beneficie a la empresa.

La empresa necesita un sistema de gestión de calidad, ya que es una Mipyme que requiere de éste para seguir creciendo y afrontar riesgos, se le propone implementarlo para lograr un control interno con eficiencia en su parte financiera.

- ❖ Implementar un sistema contable formal
  - El objetivo se centra en reflejar una operación contable realizada por la empresa.

La empresa Lácteos Loza no cuenta con registro contable, por ende, se le propone implementarlo en su empresa para lograr un control interno eficiente y maximizar la parte financiera de la misma. Es necesario porque en muchas ocasiones se requiere hacer comparaciones de ganancias de años anteriores y si esto no se archiva no se podrá lograr ese objetivo. Esto significa que la empresa no sabrá el porcentaje de ganancias o pérdidas que ha obtenido con el paso de los años.

- ❖ Implementar análisis financiero
  - Su objetivo es conocer, estudiar, comparar y analizar las

operaciones de la empresa para obtener diagnósticos y asegurar la rentabilidad y recuperabilidad de la empresa.

○

Es muy importante ya que se analiza en la totalidad la información financiera de la empresa,

y se logra solucionar y alcanzar metas y objetivos que se pretende alcanzar. La empresa Lácteos Loza no cuenta con análisis financiero, por ende, se le propone implementarlo en su empresa para lograr un control interno eficiente y maximizar la parte financiera de la ésta misma.

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los productos tienen buena presentación, buen sabor y calidad.</li> <li>• Local propio.</li> <li>• Excelente atención a los clientes.</li> <li>• Fidelidad de los clientes.</li> <li>• Registro sanitario.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El mercado de productos lácteos es creciente con el crecimiento de la población.</li> <li>• Las redes de comercialización tienen alta experiencia en el manejo de estos productos.</li> <li>• La cultura del consumidor favorece al tipo de empresas artesanales.</li> <li>• Canales de distribución de los productos en varios municipios y departamentos del país.</li> </ul>
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• La publicidad es de cliente a cliente.</li> <li>• Falta de estrategia de comercialización.</li> <li>• No hay un orden en el archivo de documentos donde se refleja la información financiera de la empresa.</li> <li>• No hay control interno en la parte financiera.</li> <li>• Falta de información financiera de años anteriores para cualquier comparación que se necesite.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alta competencia en productos lácteos.</li> <li>• Los precios suben y bajan por el cambio climático.</li> <li>• Las exigencias de los consumidores limitan al crecimiento y desarrollo de esta empresa.</li> <li>• Los consumidores tienen nuevas tendencias de consumir productos más naturales.</li> </ul>

**Ilustración:** FODA, elaboración propia.

## CONCLUSIONES

En base al análisis de los resultados. Es importante señalar que se logró llegar al cumplimiento de los objetivos planteados en la presente investigación; se identificaron cada uno de los elementos de control interno que inciden en la información financiera de la MiPyme.

La situación financiera de la MiPyme Lácteos Loza es rentable, ya que ha tenido un constante crecimiento económico tomando en cuenta sus ventas, lo cual ha permitido realizarles mejoras a las instalaciones de la empresa, así como obtener un cuarto frío y planta eléctrica para mantener la calidad del producto y cumplir con las exigencias de los clientes y para la comercialización del mismo, posee vehículos en óptimas condiciones

permitiéndole un buen funcionamiento y desempeño dejando utilidades en la entidad.

Lácteos Loza no presenta estados financieros actuales, el gerente de la empresa detalló que no se realizan desde años anteriores debido a las situaciones económica y sociales del país que afectaron el negocio, por ende decidió reducir el personal encargado de elaborar los informes financieros, el señor Loza dueño y administrador de la empresa dice que no tiene conocimientos para elaborar estados financieros, por el momento solo realiza informes manuales y algunas veces computarizados con el apoyo de un familiar para ello se recopilaron algunos datos obtenidos por el encargado del área administrativa el cual se proporciona un balance general que reflejan los activo, pasivos y capital del negocio, un estado de resultado sobre sus ingresos por ventas, sus egresos y sus gastos se destaca que la empresa está obteniendo ganancias o utilidades, resaltando que se encuentra en constante crecimiento.

La publicidad y mejor presentación es importante no solo para ser conocidos sino reconocidos dentro del mercado, la empresa debe de realizar las estrategias que permitan el mejor funcionamiento y así mismo solucionar las debilidades que afectan a la misma. Las estrategias de comercialización deben de realizarse de una manera eficiente y el análisis financiero le ayudará a afrontar riesgos y a mantenerse estables.

Se afirma el supuesto ya que el control interno es indispensable en la empresa, esto permite un adecuado orden en la información financiera de la misma manera proporciona datos confiables y

eficaces. También se determinan los riesgos que puedan ocurrir en el negocio.

## **BIBLIOGRAFÍA**

Campa, F., & Amat, O. (2013). Manual controller. PROFIT.

Chiavenato, I. (2004). Administración. McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A.

*Conexiónesan*. (19 de 08 de 2015). Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/>

Estupiñán Gaitán, R. (2015). control interno y fraudes. Bogotá, Colombia: eco ediciones ltda.

Fernandez, J. C. (31 de 12 de 2007). *slideshare*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/jcfdezmx2/estrategias-de-mejora>

Flores, Y., & Ibarra Garcia, G. (2006). Diseño de control interno para la pequeña y median empresa. *Tesis para optar al título de Licenciado en contabilidad*. Universidad autónoma de Hidalgo, Mexico.

Garcia, H. (2018). *Riesgo Financiero*. Obtenido de <https://www.mundofinanzas.es/riesgo-financiero>

Gonzales, A. K., Peralta, J. A., & Sevilla, E. S. (2016). Estrategias organizacional y comercial de la empresa familiar Lácteos

- Loza . (*Tesis de Licenciatura*). Facultad regional multidisciplinaria, Estelí , Estelí.
- González Álvarez, D. (18 de marzo de 2017). LA PRENSA. *Mipymes se plantean nuevas estrategias*, pág. 1. Obtenido de <https://www.laprensa.com.ni/2017/03/18/economia/2200596-mipymes-se-plantean-nuevas-estrategias>
- Icart Isem, M. (2006). En *Elaboracion de un Proyecto de Investigacion* (pág. 55). España.
- Instituto auditores internos. (s.f.). los nuevos conceptos de control interno. España: Diaz de Santos.
- Komtya, A. (20 de Junio de 2019). *Crece negocios*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/estados-financieros/>
- Lavalle Burguete, A. C. (2014). Análisis financiero.
- Ley 645. (24 de enero de 2008). *Normas Jurídicas de Nicaragua*. Obtenido de Asamblea Nacional: [http://legislacion.asamblea.gob.ni/Norma-web.nsf/\(\\$All\)/EC29253DD104D7D30625741D005C6C8C?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Norma-web.nsf/($All)/EC29253DD104D7D30625741D005C6C8C?OpenDocument)
- López, Y. (05 de 18 de 2017). Ley Mipyme en Nicaragua está rezagada. *La Prensa*, 1.
- Loza, M. (26 de 09 de 2020). (H. Castro, A. Centeno, & R. Ramírez, Entrevistadores)
- Martínez Utrilla, F. J. (4 de Noviembre de (2014). *Importancia de las finanzas y el análisis financiero*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-y-el-analisis-financiero/>
- Maruri Castillo, K. S. (01 de Diciembre de 2015). *Slideshare*. Obtenido de Ventajas y desventajas de Mipymes: <https://es.slideshare.net/SofiaMaruri/sesio-n-30-ventajas-y-desventajas-de-las-mipymes>
- Mendez A., C. (2009). *Metodología, diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en las ciencias empresariales* . Mexico: LIMUSA.
- Mira Navarro, J. C. (2006). Apuntes de Auditoria .
- Mundo Pymes. (2016). *Mundo pymes*. Obtenido de Importancia de las MIPYMES: <https://mundopymes.org/empresas/microempresas/conoces-la-importancia-economica-de-las-mipymes-en-latinoamerica.html>
- Nahoum, C. (1961). La entrevista psicológica. Buenos aires : Kapelusz.
- Ortega, O. (2017). *Finanzas Privadas*. Obtenido de <https://trabajoypersonal.com/finanzas-publicas-y-finanzas-privadas/>
- Pecopi ZSchech. (0 de 11 de 2015). *El Papel de las finanzas en la economía*. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/26536326/Tesis-Gestion-Institucional-y-Pedagogica-Con-Presentacion-Datos>

- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2013). *Definición de finanzas*. Obtenido de (<https://definicion.de/finanzas/>)
- Progressa lean*. (16 de 09 de 2014). Obtenido de <https://www.progressalean.com/diagrama-causa-efecto-diagrama-ishikawa/>
- Rodríguez , S. M., Picado , A. M., & Moreno, K. B. (2007). Caracterización de las empresas procesadoras de lácteos de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del 2017. *Tesis de Licenciatura (administracion de empresas)*. Unan Managua, Farem Estelí, Estelí.
- Rodríguez, J. L., & Chavarría, S. A. (2014). Diagnóstico de producción más limpia en la empresa Lácteos Loza, municipio de Estelí, Nicaragua. *Trabajo monográfico para optar el título de ingeniería industrial*. Universidad de Ingeniería (UNI), Estelí.
- sandra, A. (2014). *Efectividad de los procedimientos de control interno que se aplican en las areas de administracion y contabilidad de la empresa agricola"Jacinto Lopez S,A del municipio de jinotega*. universidad Autonoma de nic. unan Mnagua,Sede Matagalpa.
- Significados*. (27 de 05 de 2020). Obtenido de <https://www.significados.com/marketing/>
- Stoner , J., Freedman, E., & Gilbert , D. (2006). *Administración*.
- Teruel, s. (15 de 10 de 2014). *Etapas del control financiero*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/etapas-del-control-financiero>
- Teruel, S. (6 de agosto de 2014). *Objetivos del control Financiero*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/principales-objetivos-del-control-financiero>