



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA

UNAN-MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, FAREM-Estelí

Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019

Trabajo de seminario de graduación para optar
al grado de

Licenciado en Banca y Finanzas

Autores

- Ana Esther Centeno Hoyos
- Heyzel del Carmen Polanco Castro
- Rosa Arelys Ramírez Ramírez

Tutor

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Estelí, martes, 23 de febrero de 2021



DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo final a Dios, por darnos la sabiduría y capacidad de lograr nuestros objetivos propuestos.

A nuestros padres, por darnos su apoyo y confianza durante el periodo de nuestro recorrido profesional, por creer en nuestra capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado brindándonos su comprensión, cariño y amor para cumplir nuestras metas.

A nuestros docentes porque nos han transmitido su conocimiento con paciencia y dedicación, también por el esfuerzo y comprensión que nos han brindado en las diferentes dificultades que hemos presentado durante nuestra carrera profesional.

Y a nuestros compañeros y amigos quienes sin esperar nada a cambio compartieron su conocimiento durante estos cinco años estuvo apoyándonos y lograron que este sueño se haga realidad.

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a Dios por darnos la vida, salud, y sabiduría para poder concluir exitosamente esta investigación, al ser bondadoso, al darnos fuerza y fe para creer en nuestra capacidad y perseverancia para culminar nuestros estudios.

A todos nuestros maestros, ya que ellos nos enseñaron a valorar los estudios y motivarnos a superarnos cada día.

También agradecemos a nuestros padres porque ellos estuvieron en los momentos más difíciles de nuestra vida como estudiantes, por ser nuestra fuente de inspiración para seguir adelante y llegar hasta donde hoy estamos.

A los maestros de la facultad que siempre nos brindaron su apoyo y comprensión en especial a MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín, quien compartió sus conocimientos con nosotras y además por cada sacrificio realizado para poder revisar y mandar sus recomendaciones y consejos de gran utilidad en lo personal como también en lo profesional, por su acompañamiento y orientación para poder culminar esta meta.

A la empresa Lácteos Loza, al Sr. Loza para ser más específicos, por darnos la oportunidad de trabajar con su pequeña empresa y estar a nuestra disposición cada que lo necesitábamos. Por darnos la información necesaria y por brindarnos apoyo en este camino hacia la culminación de nuestra carrera profesional.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Línea N° 1: Gestión de las finanzas públicas y empresariales

TEMA

Gestión financiera empresarial

SUBTEMA

Controles financieros de las empresas

TEMA DELIMITADO

Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019

VALORACIÓN DEL DOCENTE

A través de la presente hago constar que **Ana Esther Centeno Hoyos, Heyzel del Carmen Polanco Castro y Rosa Arelys Ramírez Ramírez**, estudiantes de V año de Banca y Finanzas, han finalizado su trabajo investigativo denominado:

“Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019”

Este trabajo fue apoyado metodológica y técnicamente en la fase de planificación, ejecución, procesamiento, análisis e interpretación de datos, así como sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Es relevante señalar que la investigación *“Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019”*, es un tema que por primera vez se ha trabajado en la empresa, valoro positivo el análisis de sus datos, los que están estrechamente relacionados con sus objetivos.

Después de revisar la coherencia y contenido del trabajo, el artículo científico y la incorporación de las observaciones del comité evaluador en la defensa, se valora que el mismo cumple con los requisitos establecidos en la normativa de Licenciatura vigente y por lo tanto está listo para ser entregado el documento final ante la institución rectora.

Dado en la ciudad de Estelí, a los veintitrés días del mes de febrero del año 2021.

Afectuosamente.

MSc. Milton Ulises Mayrena Bellorín

Docente Tutor

UNAN-Managua, FAREM-Estelí

ÍNDICE

I.	INTRODUCCIÓN	1
1.1.	Antecedentes	2
1.2.	Planteamiento del Problema	5
1.3.	Preguntas Problemas	6
1.3.1.	Sistematización del problema	6
1.4.	Justificación	7
II.	OBJETIVOS	8
2.1.	Objetivo General.....	8
2.2.	Objetivos Específicos	8
III.	MARCO TEORICO	9
3.1.	Mipyme	9
3.1.1.	Definición de las Mipyme	9
3.1.2.	Clasificación de las Mipyme	9
3.1.3.	Ventajas y desventajas de las Mipymes.....	9
3.1.4.	Importancia de las Mipyme	11
3.1.5.	Estrategias de las MiPyme	11
3.2.	Control interno	11
3.2.1.	Definición de control.....	11
3.2.2.	Tipos de control interno.....	12
3.2.3.	Objetivos de control interno.....	12
3.2.4.	Importancia del control interno	12
3.2.5.	Componentes del control interno	13
3.2.6.	Limitaciones del control interno.....	13
3.2.7.	Características del control interno.....	13
3.3.	Control financiero.....	14
3.3.1.	Definición de control financiero	14
3.3.2.	Importancia del control financiero	14
3.3.3.	Objetivos control financiero	14
3.3.4.	Etapas del control financiero	15
3.4.	Información financiera	16
3.4.1.	Definición de finanzas	16

3.4.2.	Clasificación de las finanzas	17
3.4.3.	Importancia de las finanzas.....	17
3.4.4.	Papel de las finanzas	18
3.4.5.	Análisis financieros	18
3.4.6.	Riesgo financiero.	19
3.4.7.	Elementos de la información financiera.....	20
IV.	SUPUESTO.....	23
4.1.	Supuesto de investigación.....	23
4.2.	Matriz de categorías y subcategorías.....	24
V.	DISEÑO METODOLÓGICO.....	28
5.1.	Tipo de investigación.....	28
5.2.	Tipo de estudio.....	28
5.2.1.	Según el tiempo de ocurrencia	28
5.2.2.	Según periodo y secuencia de estudio	28
5.2.3.	Según el análisis y alcance de los resultados.....	28
5.3.	Universo, muestra y unidad de análisis.	28
5.3.1.	Población	28
5.3.2.	Muestra.....	29
5.3.3.	Unidad de análisis.....	29
5.4.	Método y técnicas de recolección de datos.....	29
5.4.1.	Entrevista.....	29
5.4.2.	Guías de observación documental.....	30
5.4.3.	Guías de observación	30
5.5.	Etapas de la investigación.....	30
5.5.1.	Investigación Documental.....	30
5.5.2.	Elaboración de instrumentos	30
5.5.3.	Trabajo de campo.....	30
5.5.4.	Elaboración del documento final.....	30
VI.	RESULTADOS	31
6.1.	Situación Financiera de la Mipyme Lácteos Loza	31
6.2.	Impacto que genera el control interno en la información financiera de la Mipyme Lácteos Loza	36

6.3. Estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza	43
VII. CONCLUSIONES	52
VIII. RECOMENDACIONES.....	53
IX. BIBLIOGRAFÍA.....	54
X. ANEXOS	57
10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema	57
10.2. Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo	58
10.3. Anexo N° 03: Instrumentos de investigación.....	59
10.4. Anexo N° 04: Ventas	69
10.5. Anexo N° 05: Ingresos	69
10.6. Anexo N° 06: Imagen de la empresa Lácteos Loza	70
10.7. Anexo N° 07: Compra y venta.....	71
10.8. Anexo N° 08: Crédito manual.....	72
10.9. Anexo N° 09: Antecedentes de la empresa Lácteos Loza	73
10.10. Anexo N° 10: Razones financieras.....	74

I. 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.

1.1. Antecedentes

En los últimos años se han encontrado diversas investigaciones acerca de los controles internos de algunas empresas, siendo de gran importancia asociarlas con la presente investigación debido al enfoque financiero que estas perciben.

Para la elaboración de los antecedentes de este estudio, se revisaron diversas fuentes de información en la Biblioteca de la Facultad Regional Multidisciplinaria FAREM – Estelí, en relación al tema de “Incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí”, durante el año 2019 encontrando cinco tesis; tres tesis de licenciatura, una de Máster y una de ingeniería.

En cuanto a los trabajos realizados se encontró el tema **“Estrategia organizacional y comercial de la empresa familiar de Lácteos Loza de Estelí, 2016”** fue presentada por Ada Karina González Dávila, Jesús Ariel Peralta Rivera y Ever Saúl Sevilla Olivas para optar al título de licenciatura, el objetivo principal del estudio es analizar las estrategias organizacionales y de comercialización de los productos lácteos de la empresa para mejorar su competitividad en el mercado. Para concluir, se utilizaron estrategias de la manera más eficiente, influyendo en toda la empresa y sus subordinados, con el fin de darle mayor de rentabilidad a la misma. Su principal conclusión es que, a través de los resultados obtenidos mediante los instrumentos aplicados, se llegó a la conclusión de que la publicidad y mejor presentación es importante no solo para ser conocidos sino reconocido dentro del mercado de esta misma. Debe ir de la mano con las necesidades que presentan los potenciales clientes para lograr lo mismo deben de realizar un análisis de mercado y así realizar las estrategias que permiten el mejor funcionamiento de la empresa, así mismo solucionar las debilidades que afectan la misma. (Gonzales , Peralta, & Sevilla, 2016)

También se encontró el tema **“Caracterización de las empresas procesadoras de lácteos de la ciudad de Estelí, durante el primer semestre del 2007”** fue presentada por Silvia María Rodríguez Solórzano, Arlen Meryfel Picado Juárez, Karolina Beatriz Moreno Moreno para optar al título de licenciatura en administración de empresas, El principal objetivo fue caracterizar la problemática de las pequeñas y medianas empresas procesadoras de lácteos y proponer una estrategia empresarial que mejore su comercialización. Su principal conclusión fue que la pequeña industria láctea que existe en la ciudad de Estelí se enfrenta a muchas dificultades internas y externas. Cuando se habla de dificultades externas se hace referencia a aquellas dificultades que son provocadas por las normativas y reglamentos que se dictan para regular la actividad de estas pequeñas empresas a nivel local. (Rodríguez , Picado , & Moreno, 2007)

Otro tema encontrado fue **“Diagnóstico de Producción Más Limpia en la empresa Lácteos Loza, municipio de Estelí, Nicaragua”** fue presentada por José Leonardo

Rodríguez Benavides, Sebastián Antonio Chavarría Sevilla para optar al título de Ingeniería industrial. Se dispuso realizar el presente diagnóstico que tiene como finalidad, crear alternativas y estrategias de producción más limpia que contemple la protección ambiental, así mismo medidas que contribuyan al avance económico y sostenible de la empresa y la comunidad Estiliana, en concordancia con las políticas nacionales dentro de la producción más limpia. En la empresa “Lácteos Loza”, ubicados en el municipio de Estelí, barrio Oscar Gámez. Concluyendo, se analizó efectivamente el proceso productivo a través de la aplicación de los requerimientos y procedimientos indicados en las BPM orientados para el sector lácteo, lo que seguidamente se comparó con lo establecido por las normativas asociadas para este tipo de investigación, identificándose así, sus fortalezas y debilidades con las que cuenta, estableciéndose las prácticas adecuadas de funcionamiento según las NTON aplicadas. (Rodríguez & Chavarría, 2014)

Otro tema de interés relacionado fue **“Efectividad de los procedimientos de control interno que se aplican en las áreas de administración y contabilidad de la empresa agrícola “Jacinto López S.A” del municipio de Jinotega del año 2014”**, fue presentada por Lic. Sandra Arceda Castellón. Su objetivo principal, evaluar la efectividad de los procedimientos de control interno que se aplican en las áreas de administración y contabilidad de la empresa agrícola antes mencionada; de acuerdo a las conclusiones, la entidad no tiene visibilidad de los objetivos y metas, incumplimiento de información contable administrativa. (sandra, 2014)

Además, se consultó en la web un artículo internacional con respecto al tema de interés para la presente tesis:

En México, Pachuca, Hidalgo en su tesis titulada **“Diseño de Control Interno para la pequeña y mediana empresa”** presentada por Yaremi Flores Calderón, Guadalupe Ibarra García, para optar el título de Licenciado en contabilidad en la Universidad Autónoma de Hidalgo; en el año 2006. Su objetivo es mostrar un modelo de Control Interno para las empresas con pequeña capacidad administrativa, que permita un mejor desarrollo de los procesos, mayor eficiencia en la operación del negocio y que ayude al crecimiento y productividad de este tipo de organizaciones, así como proporcionar al empresario herramienta que permita un mejor manejo de la entidad, mediante un sistema coordinado entre las funciones de los empleados y todo los planes y políticas de la organización. De acuerdo a las conclusiones, se le muestra un modelo de control interno en apoyo a la empresa con una limitada capacidad administrativa y así mismo contribuir a que los empresarios del sector pequeño y mediano, se le proporcionó una herramienta que les apoye para mejorar los procesos y el manejo de la entidad. (Flores & Ibarra Garcia, 2006)

Al analizar los antecedentes anteriores, se muestra que no existen temas relacionados o iguales a “controles internos en el manejo y gestión” en la ciudad de Estelí. Por lo que se



pretende analizar y proponer estrategias en la parte financiera para aumentar su rentabilidad y para mejorar el funcionamiento de la empresa.

1.2. Planteamiento del Problema

El estudio de gestión empresarial Mipymes nicaragüenses es de suma importancia ya que estas empresas se instalan en el mercado nacional y crecen según sus posibilidades pero en el transcurso de ese desarrollo suelen presentar diversas problemáticas, es por ello que en esta investigación se plantea la pregunta problema ¿Cuál es 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?, la que permitirá concretar la existencia de problemas y necesidades que presentan estas empresas.

La finalidad del presente trabajo investigativo es determinar de qué manera una evaluación del control interno contribuye a mejorar la información financiera para que esta sea confiable y que permita una oportuna la toma de decisiones y logro de objetivos.

En la actualidad existen diversos factores que inciden o que limitan el control interno entre ellas se menciona: Falta de un ambiente de control interno adecuado en las finanzas, poca o nula evaluación de riesgos financieros, no existe un estudio formal de los beneficios y oportunidades que propicie la maximización de oportunidades económicas, actividades en el manejo y gestión de los controles internos poco efectivos, canales de comunicación y retroalimentación no formalizados, escaso monitoreo de los indicadores financieros.

Esta situación hace necesaria la reformulación del control interno existente en la empresa; así como una adecuada participación de los miembros directivos, mediante el establecimiento de un sistema de manejo y gestión, colaboración, capacitación, comunicación y medición efectiva del control interno financiero, lo que facilitará el compromiso, cumplimiento y mejora continua en las diferentes tareas de control.

Sin embargo, en este sector es fundamental mantener un control adecuado para obtener resultados positivos, esto les permiten a los microempresarios obtener mejores utilidades en sus operaciones dentro del sector financiero que favorezca a las MIPYMES en su entorno económico.

1.3. Preguntas Problemas

- ¿Cuál es 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?

1.3.1. Sistematización del problema

- ¿Cómo es la situación financiera de la MIPYME Lácteos Loza, en el año 2019?
- ¿Qué impacto genera el control interno en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza?
- ¿Cuáles serían las estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza?

1.4. Justificación

Esta investigación es necesaria porque hace falta un estudio que demuestre la importancia que tiene la implementación y funcionamiento del sistema de control interno para la empresa, ya que este ayuda a prevenir posibles riesgos y por ende obtener mejores resultados financiero.

Este estudio será de utilidad para la empresa Lácteos Loza porque les permite profundizar en la realidad de su control interno financiero, por esta razón, proponer estrategias, que mejoren el funcionamiento de esta.

Esta investigación permitirá al propietario indagar sobre el presente tema para el manejo y control de sus recursos, realizando un análisis en la situación económica y financiera de la empresa, para tener un mayor rendimiento en la venta de sus productos y que tengan una buena aceptación y aporte a la economía en el país.

Este estudio pretende motivar a demás empresas dedicadas a estas actividades de compra y venta de productos lácteos, que les permitirá tener conocimientos sobre el control interno que tiene su empresa, principalmente en las áreas de comercialización y distribución.

Esta investigación servirá como objeto de estudio para docentes, futuros profesionales y futuras empresas de comercialización que requieran información acerca de la organización de la empresa Lácteos Loza y como se comercializan sus productos.

El trabajo tiene una utilidad metodológica, ya que podría realizarse futuras investigaciones que utilizaran metodologías compatibles, de manera que se posibilitaran análisis conjuntos, comparaciones entre periodos temporales concretos y evaluaciones que se estuvieran llevando a cabo para el control interno de la empresa.

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

- Determinar 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.

2.2. Objetivos Específicos

- Describir la situación financiera de la MiPyme Lácteos Loza, durante el año 2019.
- Evaluar el impacto del control interno en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza.
- Proponer estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza.

III. MARCO TEORICO

3.1. Mipyme

3.1.1. Definición de las Mipyme

De acuerdo a (Ley 645, 2008) Las MIPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas, que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras.

3.1.2. Clasificación de las Mipyme

Según (López, 2017) En cuanto a la clasificación de las Mipymes, la REN solicitará sean microempresas aquellas que tengan ventas anuales de hasta 1.6 millones de córdobas y con entre uno y diez trabajadores. Actualmente se contemplan en este rango entre uno y cinco trabajadores y ventas de hasta un millón de córdobas anuales.

En el caso de las pequeñas empresas se propone que se clasifiquen como tal las que empleen entre once y cincuenta personas y sus ventas en un año sean de hasta de quince millones de córdobas. Hoy en esa categoría entran las empresas con entre seis y treinta trabajadores y ventas de hasta nueve millones de córdobas.

En el caso de las medianas empresas se sugiere sean entre cincuenta y cien empleados y tengan una facturación de hasta sesenta millones de córdobas anuales. Actualmente se considera medianas empresas las que tienen entre treinta y cien trabajadores y ventas de hasta cuarenta millones de córdobas.

3.1.3. Ventajas y desventajas de las Mipymes

(Maruri Castillo, 2015) Considera que:

3.1.3.1. Ventajas

- Capacidad de generación de empleos: Las micro y pequeñas empresas necesitan de una inversión menor en comparación de las medianas y grandes empresas, este factor hace que la generación de empleos por cada peso invertido sea mucho mayor.
- Asimilación y adaptación de tecnología: Son más adaptables a las nuevas tecnologías y a nuevos procesos, ya que, debido a su juventud y ausencia de vicios operativos, es más sencillo comunicar e implementar los cambios.
- Producción local y de consumo básico: Se convierten en pequeños motores económicos de la localidad, pues en su conjunto operan como una red en donde

cada empresa satisface la necesidad de otra y a su vez se encuentran y satisfacen las necesidades.

- Flexibilidad a los cambios y tamaño de mercado: Debido a su tamaño de operación son bastante moldeables en sus productos y servicios, a pesar de los cambios en los mercados y sectores a nivel macro económico la flexibilidad de las mipymes les permite cambiar de mercado o sector sin mayores problemas dentro de la organización.
- No requiere mucho capital: La micro empresa puede arrancar operaciones con un capital bajo. Usualmente se piensa que una de las barreras para emprender es el capital inicial.
- Mantiene una unidad de mando: Cuando la empresa comienza a crecer, la comunicación entre diferentes departamentos comienza a ser más distante y se presentan problemas operativos en la misma el mando único permite una adecuada vinculación.
- Producen y venden artículos y servicios a precios competitivos: Con esto nos referimos a que venden a precios bajos, sino que, su estructura de costos es moldeable.

3.1.3.2. Desventajas

- No anticipan cambios
- No tienen formación financiera
- Creen que los impuestos no son parte de los costos de operar en un país
- No saben o no quieren asociarse
- No saben innovar modelos de negocio
- No contratan personal especializado y capacitado
- No tienen auto exigencia de calidad 8. Falta de liderazgo

De acuerdo a los autores anteriores, las Mipymes son empresas que generan muchos empleos en el país, por lo general son empresas familiares que surgen de manera emprendedora. Éstas no tienen mucho personal y se conocen como empresas que no requieren mucho capital para iniciar.

La empresa Lácteos Loza es una de éstas, ya que, para iniciar es una empresa familiar, se dedican a comercialización de lácteos y cuentan con un control interno dirigido por el gerente, en este caso el dueño.

3.1.4. Importancia de las Mipyme

Según (Mundo Pymes, 2016) Las empresas son la base en cuanto a producir bienes y servicios se refiere, y al generarlos los elementos de producción se acoplan de manera tal que sea posible también la creación de bienes con intereses sociales y personales.

Las Mipymes producen diversidad de lucros en el ámbito social ya que suministran a las personas una provisión precisa y apropiada, y a la vez distribuye efectivamente los bienes y servicios. A través del tiempo han ido fortificando la capacidad de venta en sectores realmente importantes del público; y todas las ventajas que surgen de esto se implementan para aumentar la producción, incrementando así la eficacia y la producción de artículos con precios disminuidos.

El aporte proporcionado por las micro, pequeñas y grandes empresas en el sector económico de América latina abarca una función trascendental en generar puestos de trabajo; este tipo de empresas aportan más del 50% de empleo en esa parte del continente, incluso son generadoras de trabajo en países donde las personas no tienen niveles de estudios avanzados.

3.1.5. Estrategias de las MiPyme

De acuerdo a (González Álvarez, 2017) Bajo diez ejes de estrategias desarrollo pretenden trabajar las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), con las instituciones de Gobierno durante 2017. Eso para maximizar la productividad y la ruta de la formalidad de ese sector que representa el ochenta por ciento de las empresas del país.

Los principios de trabajo de la Estrategia de la Ruta de Desarrollo de Emprendimientos de las Mipyme se basan en: innovación en la productividad, mercadeo digital, promoción de la asociatividad, acompañamiento técnico, capacitaciones en tecnología, alianzas con universidades, financiamiento y fortalecimiento de enlazamientos productivos entre las diversas actividades económicas fueron parte de los puntos que discutieron más de cuatrocientos dueños de Mipymes con representantes de instituciones del Estado.

3.2. Control interno

3.2.1. Definición de control

Según (Chiavenato, 2004) La esencia del control reside en la verificación de si la actividad controlada está alcanzando o no los resultados deseados. Cuando se habla de resultados deseados, se parte del principio de que estos resultados estaban previstos y requieren ser controlados. Entonces, el control presupone la existencia de objetivos y de planes, ya que

no se puede controlar sin que haya planes que definan lo que debe hacerse. El control verifica si la ejecución está acorde con lo que se planeó; y cuanto más completo, definidos y coordinados sean los planes y mayor sea el periodo para el cual fueron hechos, más complejo será el control.

Según (Mira Navarro, 2006) En su significado más amplio, control interno comprende la estructura, las políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, con el objetivo de:

- Proteger sus activos.
- Asegurar la validez de la información.
- Promover la eficiencia en las operaciones.
- Estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices emanadas de la dirección

3.2.2. Tipos de control interno

Los controles en el control interno, pueden ser clasificados bien como contables o como administrativos.

- Los controles financieros o contables, comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es la salvaguarda de los bienes activos y la fiabilidad de los registros contables.
- Los controles administrativos, se relacionan con la normativa y los procedimientos existentes en una empresa vinculados a la eficiencia operativa y el acatamiento de las políticas de la dirección y normalmente solo influyen indirectamente en los registros contables.

3.2.3. Objetivos de control interno

(Estupiñán Gaitán, 2015) dijo que; El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices de la administración.

De acuerdo a lo anterior, los objetivos básicos son:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

3.2.4. Importancia del control interno

De acuerdo a (Instituto auditores internos, pág. 127) Dada la necesidad de dirigir y supervisar las actividades de la organización, se establecieron controles para asegurar la consecución de los objetivos.

Con el tiempo la importancia del control interno para el éxito de una entidad ha sido reconocida no solo por sus responsables, sino también por un gran número de terceros. Algunos han acudido al control interno para resolver temas que iban más allá de aquello que los empresarios consideraban, a priori, relevantes para sus necesidades.

Quizás el primer cambio importante en la manera de considerar el control interno surgió de la necesidad de contar con información fiable como un medio indispensable para llevar a cabo un control eficaz.

3.2.5. Componentes del control interno

(Estupiñán Gaitán, 2015) El control interno consta de 5 componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

- Ambiente de control.
- Evaluación de riesgo.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Supervisión y seguimiento.

3.2.6. Limitaciones del control interno.

Según (Campa & Amat, 2013) Aunque se dediquen todos los esfuerzos y recursos para implementar un buen sistema de control interno, se debe tener en cuenta que ningún sistema de control interno es infalible y que, como cualquier otra medida de control estos sistemas tienen sus limitaciones.

Entre las limitaciones del control interno podríamos citar las siguientes:

- Posibilidad de que al ejecutar los controles se produzcan errores por una mala comprensión de las instrucciones, errores de juicio, falta de atención, fallos humanos, etc.
- Posibilidad de que la colusión entre diferentes empleados implicados en el proceso invalide la eficacia de la segregación de funciones como medida de control.
- Posibilidad de que las decisiones de la dirección se tomen de forma errónea o fraudulenta. Aunque los procedimientos sean correctos en muchas la decisión última la toma una sola persona; es decir, el director del departamento, y por tanto en la honradez de esa persona recae en parte el buen funcionamiento del proceso.

3.2.7. Características del control interno

- Es un proceso que hace parte de los demás sistemas y procesos de la empresa incorporando en la función de administración y dirección, no adyacente a estos.

- Orientado a objetivos es un medio, no un fin en sí mismo.
- Proporciona una seguridad razonable, más que absoluta, de que se lograrán los objetivos definidos.
- Es concebido y ejecutado por personas de todos los niveles de la organización a través de sus acciones y palabras. (Estupiñán Gaitán, 2015)

3.3. Control financiero

3.3.1. Definición de control financiero

De acuerdo (Stoner , Freedman, & Gilbert , 2006) Los gerentes usan una serie de métodos y sistemas de control para enfrentar los distintos problemas y elementos de sus organizaciones. Estos métodos y sistemas pueden adoptar muchas formas y pueden estar destinados a diversos grupos. Los controles financieros tienen una importancia especial, pues el dinero es fácil de medir y cuadrar.

3.3.2. Importancia del control financiero

El control financiero permite a la empresa evaluar, de una forma permanente objetiva y sistemática, las desviaciones que se van generando en las líneas estratégicas y operacionales previamente establecidas.

De este modo, este tipo de control aporta a la Dirección o a las personas con alta responsabilidad en la empresa u organización los argumentos y elementos de juicio útiles y suficientes, que les permitirán tomar las decisiones que garanticen el seguimiento de los objetivos corporativos propuestos.

3.3.3. Objetivos control financiero

(Teruel S. , 2014)El principal objetivo al que debe dirigirse toda estrategia de control financiero es tener la posibilidad, en cualquier momento, de mostrar la situación o estado de una empresa a nivel de finanzas, con todo detalle, objetividad y exhaustividad. Tomando como base esta meta básica, que puede entenderse como un fotografía o instantánea de la empresa, con el control financiero se pueden conseguir los siguientes objetivos:

Objetivos del control financiero: diagnosticar, Detectar errores, desviaciones y alteraciones sobre las finanzas que pueden poner en peligro los propósitos generales de la empresa, su buena marcha económica y, en algunos casos, incluso su propia supervivencia.

Una vez detectados estos problemas, se debe proceder a su corrección, aunque en ocasiones, el control financiero simplemente sirve para comprobar que todo va en la línea

correcta y se están cumpliendo, sin alteraciones considerables, las líneas corporativas marcadas.

Actuar sobre las áreas que lo precisan

Un diagnóstico de la situación de poco serviría si no se realizan actuaciones concretas que permitan reconducir una situación negativa gracias a la información concreta y detallada proporcionada por el control financiero.

A partir del análisis financiero es posible:

Establecer medidas de ahorro en diferentes sectores, conceptos o departamentos de la empresa.

- Reducir inversiones de un sector para potenciar o redimensionar otros.
- Implementar acciones correctoras sobre los departamentos que lo precisen
- Recibir alarmas sobre situaciones negativas en el ámbito financiero que permitan su pronta corrección. Problemas

3.3.4. Etapas del control financiero

(Teruel s. , 2014) Aunque existen diversos tipos de control, que dan lugar a procesos distintos, en general podemos distinguir tres etapas que son bastante comunes en la mayoría de procesos de control financiero: establecimiento de estándares o indicadores, medición y análisis de las desviaciones y corrección de las desviaciones.

• Establecimiento de indicadores o estándares

La primera etapa consiste en el establecimiento de una serie de medidas que se consideran adecuadas para la actividad o actividades de la empresa sobre las que se ejecuta el control: es lo que se conoce como indicadores o estándares.

La adecuación de estos indicadores está estrechamente ligada a la consecución de los objetivos fijados por la empresa. Por ejemplo, si el objetivo empresarial es conseguir una determinada rentabilidad, dichos estándares deberán fijar los costes concretos (producción, personal, mantenimiento de infraestructuras, etc.), así como los ingresos adecuados (ventas de bienes o servicios, consecución de nuevos clientes, ingreso medio por establecimiento, etc.) que permitan alcanzar las metas esperadas.

• Medición y análisis de las desviaciones

La segunda etapa de los procesos de control financiero se basa en una comparación entre las previsiones (objetivos) y los resultados realmente obtenidos.

Tras la recopilación de datos llega el análisis de los mismos y las conclusiones. Puede ocurrir que los resultados se ajusten a los objetivos fijados o que se produzcan desviaciones, tanto al alza como a la baja.

Una desviación al alza significa que los resultados son mejores de lo esperado. En este caso, puede ser conveniente replantearse los objetivos de forma más ambiciosa. Si, por el contrario, las desviaciones son negativas, es decir, se sitúan por debajo de los cálculos, será preciso poner en marcha las oportunas acciones correctivas. Esta etapa es muy importante determinar las causas concretas de las desviaciones, teniendo en cuenta que no sólo pueden deberse a una mala ejecución de alguna o varias de las actividades de la empresa, sino también a un planteamiento erróneo o poco objetivo de las posibilidades de la organización, resultando totalmente inalcanzables con los medios disponibles.

- **Corrección de las desviaciones**

La verdadera finalidad y utilidad del control no es el hecho en sí mismo de detectar los errores, sino corregirlos cuanto antes y evitar que se reproduzcan en el futuro.

De acuerdo a la teoría estudiada de los autores antes mencionados, el control interno comprende las características y procedimientos que se llevan a cabo dentro de una empresa, para lograr los objetivos y metas propuestas.

El objetivo de la investigación es evaluar el impacto de los controles interno en la información financiera de la mi pyme lácteos loza, con el propósito de brindar apoyo en la parte organizativa y sugerirles más información y de esta forma se llevaría un buen manejo en la información financiera por ende la empresa tendría mejores resultados en sus operaciones.

Según los autores anteriores, el control financiero son técnicas o métodos utilizados por las empresas para disminuir las posibles pérdidas o situaciones a las que puede enfrentar toda entidad, ya que la parte financiera de una empresa es un área delicada y por lo tanto se tiene que llevar un buen control del mismo para conocer la situación y estado de una organización y así tomar las posibles decisiones que se deben de tomar para cumplir las metas planteadas.

3.4. Información financiera

3.4.1. Definición de finanzas

(Pérez Porto & Gardey, 2013) De acuerdo al diccionario de la Real Academia Española (RAE), el término finanza proviene del francés finance y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona. El concepto también hace referencia a los caudales, los bienes y la hacienda pública.

En el lenguaje cotidiano el término hace referencia al estudio de la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados. Así, las finanzas aparecen como una rama de la economía que se dedica a analizar cómo se obtienen y gestionan los fondos. En otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero. Las

finanzas públicas están compuestas por las políticas que instrumentan el gasto público y los impuestos. De esta relación dependerá la estabilidad económica del país y su ingreso en déficit o superávit.

(Martínez Utrilla, (2014) Las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

3.4.2. Clasificación de las finanzas

3.4.2.1. Finanzas públicas

El Estado es el responsable de las finanzas públicas. El principal objetivo estatal a través de las finanzas públicas suele ser el fomento de la plena ocupación y el control de la demanda agregada.

La intervención del Estado en las finanzas, por lo tanto, se da a través de la variación del gasto público y de los impuestos. El gasto público es la inversión que realiza el Estado en distintos proyectos de interés social. Para poder concretar las inversiones, es decir, mantener el gasto público, las autoridades deben asegurarse de recaudar impuestos, que son pagados por todos los ciudadanos y empresas de una nación.

3.4.2.2. Finanzas privadas

(Ortega, 2017) Las finanzas privadas son aquellas que están en poder de particulares y que constituyen dentro de la mayor masa de dinero circulante donde es representado en billetes, en monedas, y en cuentas bancarias, también en otras cuentas comerciales que abarcan algunos títulos, algunos giros, algunos pagarés, y en general todo el crédito que respaldan las operaciones a nivel mercantiles que se realiza una comunidad.

3.4.3. Importancia de las finanzas

Es innegable la importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, útil, clara, relevante y concisa para tomar las mejores decisiones.

Con base en la información con que cuente, se podrá pronosticar el futuro y podremos visualizar hacia donde llevaremos a nuestra empresa, por lo que se requieren de mucha atención y capacidad para poder hacerlo. finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del Estado y dela empresa.

3.4.4. Papel de las finanzas

(Pecopi ZSchech, 2015) Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y la supervivencia del estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control.

Que repercute decididamente en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumo.

La economía nacional es movida por la actividad financiera por cuanto esta última da lugar al proceso que acelera el incremento de las inversiones privadas Como consecuencia de la demanda global, imputable exclusivamente a la actividad financiera.

La actividad financiera influye sobre el costo de producción de las empresas modificando la eficiencia marginal del capital elemento determinante del volumen de inversiones privadas, así como también compromete la capacidad productiva; o lo que es lo mismo, sitúa a los individuos y a las empresas en la imposibilidad de producción, o liberarlos, por el contrario de una incapacidad preexistente. Igualmente, la actividad financiera influye en el incentivo para invertir o para producir.

El papel de las finanzas dentro de una empresa, así como en la economía en general constituye función determinante y fundamental, sin el apoyo de la función financiera la empresa caminaría a ciegas por el sendero de la incertidumbre.

Así pues, las finanzas son el estudio de los flujos de dinero estos se pueden estudiar en diferentes niveles: finanzas personales, las cuales sirven para tener un control de dinero personal o familiar, finanzas empresariales, las cuales sirven para controlar los egresos e ingresos de una compañía, organización u empresa; y las finanzas públicas, que hace referencias a las finanzas a nivel gobierno.

3.4.5. Análisis financieros

Según (Lavalle Burguete, 2014)El término análisis se refiere a una evaluación cualitativa y cuantitativa de los componentes de cualquier organismo estudiado.

El análisis es cualitativo cuando se tiene por objeto descubrir o separar los elementos del objeto de estudio; y es cuantitativo cuando se usa para determinar la cantidad de cada elemento.

Por otro lado, el concepto de finanzas se refiere al estudio de la movilización de los recursos económicos de una empresa, es decir, es el estudio de la obtención, asignación y el uso de dinero.

De la correlación que existe entre ambos conceptos, podemos desprender fácilmente el concepto de análisis financiero nos lleva a hacer una evaluación para determinar los recursos de una empresa y después cuantificarlo, de esta manera podremos entonces realizar un diagnóstico de la administración de los recursos.

El análisis financiero es la actividad que da como resultado proporcionar datos en el proceso de administración, específicamente hablando de administración financiera.

El análisis financiero nos ayuda a estudiar todos y cada uno de los resultados de la empresa separada de sus partes para después generar un diagnóstico integral del desempeño financiero de las mismas. Con este estudio podemos distinguir cuales fueron las causas del problema y así poder tomar acciones correctivas.

Hemos hablado de un todo en sus partes, las áreas que debemos distinguir para su estudio son: la productividad de la empresa, la eficiencia en la utilización de activos, en el cumplimiento de las obligaciones, el comportamiento de sus clientes, su contabilidad y, en términos generales, sus finanzas.

3.4.6. Riesgo financiero.

(Garcia, 2018) El riesgo hace referencia a la posibilidad de que pueda ocurrir un suceso adverso a lo planteado y sus consecuencias. Por riesgo financiero se entiende la posibilidad de que ocurra un suceso y que esta tenga unos efectos para un agente financiero y sus decisiones.

- **Riesgo financiero = Riesgo de insolvencia**

Conocido también como riesgo de insolvencia o de crédito, el término de riesgo financiero en un sentido amplio hace referencia no solo a la posibilidad de que los resultados obtenidos sean menores, sino también mayor rentabilidad de la esperada, teniendo en cuenta la incertidumbre que caracteriza a las operaciones realizadas en los mercados financieros y crediticios, al igual que a la volatilidad de éstos. Existiendo la posibilidad de que los mismos inversores realicen movimientos y acciones financieras que vayan en contra del mercado, con el fin de generar a través de estas decisiones movimientos adversos que generen pérdidas o ganancias para una parte u otra, de acuerdo a la estrategia financiera y de inversión empleada en un momento determinado.

Ejemplo de riesgo financiero

Un ejemplo de riesgo financiero puede ser la posibilidad de que una empresa no pueda cumplir con sus obligaciones financieras, como por ejemplo, el pago de intereses o la amortización de las deudas. Un riesgo contraído previamente y típica como consecuencia de las obligaciones financieras fijas en las que debe incurrir una empresa. De esta manera se asocia frecuentemente al riesgo financiero con el riesgo económico ya que los activos

que una empresa tiene y los servicios o productos que ofrece, hacen parte esencial en su estructura de endeudamiento.

3.4.6.1. Tipos de riesgo financiero

Entre los principales tipos de riesgos financieros se encuentra:

- Riesgo de mercado: el cual se asocia como su nombre lo indica a las variaciones y cambios en los mercados financieros.
- Riesgo de crédito: producido por el incumplimiento de las obligaciones de una de las partes en un contrato financiero.
- Riesgo de liquidez o de financiación: el cual hace referencia a la posibilidad de que una de las partes en un contrato financiero no obtenga la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones, pese a disponer de activos.
- Riesgo operativo: entendido como la posibilidad de pérdidas financieras, cuyo origen radica en fallas en procesos, sistemas internos, tecnologías, personas, o ya sea por la presencia de eventos externos e imprevistos.

Según los conceptos anteriormente mencionados, las finanzas son el arte de administrar el dinero, ya que, la empresa debe de saber cómo utilizar sus recursos y que le generen utilidades en sus operaciones.

3.4.7. Elementos de la información financiera

3.4.7.1. Estados financieros

De acuerdo a (Komtya, 2019) El estado de resultados (también conocido como estado de ganancias y pérdidas, cuenta de resultados o cuenta de ganancias y pérdidas) muestra los ingresos, los gastos y los resultados (ganancias o pérdidas) que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente, un año.

Los estados financieros son documentos esenciales en toda empresa ya que nos permiten, al mostrarnos de manera estructurada información económica y financiera, interpretar y analizar esta información y así, en base a dicho análisis, tomar decisiones que beneficien a la empresa.

Según (Stoner , Freedman, & Gilbert , 2006) Los estados financieros ofrecen información de los resultados y las perspectivas de la organización a largo plazo.

Los estados financieros son recursos muy usados por gerentes, accionistas, instituciones financieras, analistas de inversión, sindicato y otros grupos interesados en evaluar los resultados de la organización.

3.4.7.2. Balance general

De acuerdo a (Komtya, 2019) El balance general (también conocido como balance de situación o estado de situación patrimonial) muestra los activos, los pasivos y el patrimonio con los que cuenta una empresa en un momento determinado.

La utilidad del balance general es que nos permite analizar los activos, los pasivos y el patrimonio con los que cuenta una empresa y así, por ejemplo, saber cuánto y en qué ha invertido, qué tan bien está gestionando sus pasivos, y a cuánto asciende su patrimonio.

La principal característica de un balance general es que su elaboración se basa en el principio básico de la contabilidad: el valor total de los activos es igual al valor total de los pasivos más el valor total del patrimonio.

3.4.7.3. Estados de resultados

Según (Komtya, 2019) El estado de resultados (también conocido como estado de ganancias y pérdidas, cuenta de resultados o cuenta de ganancias y pérdidas) muestra los ingresos, los gastos y los resultados (ganancias o pérdidas) que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente, un año.

La utilidad del estado de resultados es que nos permite analizar los ingresos, los gastos y los resultados que ha tenido una empresa y así, por ejemplo, saber si está generando suficientes ingresos, si está gastando demasiado, y si está generando ganancias o está gastando más de lo que gana.

La principal característica del estado de resultados es que su elaboración se basa en el principio contable de devengado: muestra los ingresos y los gastos que ha tenido una empresa en el momento en que se producen, independientemente del momento en que se hacen efectivos los cobros o los pagos correspondientes.

3.4.7.4. Flujo de caja

Según (Komtya, 2019) El flujo de caja (también conocido como flujo de efectivo, flujo de liquidez o cash flow) muestra los flujos de ingresos y egresos de efectivo que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo determinado.

La utilidad del flujo de caja es que nos permite analizar cómo una empresa ha obtenido y gastado su efectivo, y cuál es su efectivo disponible al final del periodo y así, por ejemplo, saber si puede comprar mercadería al contado o es necesario que solicite crédito.

La principal característica del flujo de caja es que, a diferencia del estado de resultados, muestra el dinero que realmente ingresa o sale de la empresa; por ejemplo, muestra el pago que se realiza por una compra, independientemente de cuándo esta se realice.

Los estados financieros son todos los registros que utilizan las empresas para detallar las operaciones y actividades que realizan dentro de la misma. La importancia de llevar estos registros es que se lleva un mejor control en la información financiera de la empresa.

IV. SUPUESTO

4.1. Supuesto de investigación

Un buen control interno es indispensable, ya que permite un adecuado orden en los registros financieros de la Mipyme Lácteos Loza en la ciudad de Estelí.

4.2. Matriz de categorías y subcategorías

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de la información
¿Cómo es la situación financiera de la MIPYME Lácteos Loza, en el año 2019?	Describir la situación financiera de la MiPyme Lácteos Loza, durante el año 2019.	Situación financiera	(Conexiónsan, 2015) La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.	Liquidez y rentabilidad	Maximizar recursos de la empresa Reestructuración financiera y reducción de costes Capacidad de generación de empleos	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> Gerente Secundaria <ul style="list-style-type: none"> Documento Tesis Sitio web 	<ul style="list-style-type: none"> Entrevista Guía de observación Guía documental
				Inversiones	Maximizar la productividad Dirigir y supervisar las actividades de la empresa Evaluación de riesgo.		
				Registros contables	Suficiencia y confiabilidad de la información financiera Elaboración y presentación de estados		

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de la información
					financieros Implantación y adaptación del plan contable		
¿Qué impacto genera el control interno en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza?	Evaluar el impacto del control interno en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza.	Control interno	Según (Chiavenato, 2004) La esencia del control reside en la verificación de si la actividad controlada está alcanzando o no los resultados deseados. Cuando se habla de resultados deseados, se parte del principio de que estos resultados estaban previstos y requieren ser controlados. hechos, más complejo será el control.	Los controles financieros o contables	Efectividad y eficiencia de las operaciones. Análisis financiero Ejecución de presupuesto	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> Gerente Secundaria: <ul style="list-style-type: none"> Documento Tesis Sitios web 	<ul style="list-style-type: none"> Entrevista Guía de observación Guía documental
				Los controles administrativos	Informes de seguimiento y supervisión Información y comunicación Programas de entrenamiento de personal y controles de calidad		
				Medición y desempeño	Evaluaciones periódicas del control interno Medición y análisis de las desviaciones		

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de la información
					Corrección de las desviaciones		
¿Cuáles serían las estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza?	Proponer estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza.	Estrategias de mejoras	(Fernandez, 2007) Para que una empresa pueda responder ante los cambios que presenta su entorno y cumplir con los objetivos de su empresa, debe implantar un plan de mejora con la finalidad de detectar puntos débiles de la empresa, y de esta manera atacar las debilidades y plantear posibles soluciones al problema	Conocimiento del mercado	Toma de decisiones Identificar a sus clientes Planes de mejora continua	Primaria: <ul style="list-style-type: none"> Gerente Secundaria: <ul style="list-style-type: none"> Documento Tesis Sitios web 	<ul style="list-style-type: none"> Entrevista Guía de observación Guía documental
				Disposición a la innovación y a la capacitación	Desarrollar nuevos métodos de comercialización y venta Servicio propio de marketing Métodos para evaluar la factibilidad técnica y la viabilidad de la empresa		
				Estrategias financieras	Precios competitivos Análisis del equilibrio económico financiero		

Cuestiones de investigación	Propósitos específicos	Categoría	Definición conceptual	Subcategoría	Ejes de Análisis	Fuente de información	Técnica de recolección de la información
					Análisis de los riesgos de efectivo		

V. DISEÑO METODOLÓGICO

En el desarrollo del proceso investigativo, primeramente, en la recopilación de la información, se requieren de uso de métodos que puedan permitir el contacto con el objeto de estudio que puedan facilitar el acceso a la información para poder cumplir los objetivos propuestos en la investigación.

5.1. Tipo de investigación

Se estableció un enfoque cualitativo con el objetivo de indagar profundamente la incidencia de los controles internos en la información financiera de la MiPyme Lácteos Loza de la ciudad de Estelí.

5.2. Tipo de estudio

5.2.1. Según el tiempo de ocurrencia

De acuerdo al periodo de ocurrencia de los hechos esta investigación es de tipo retrospectivo, debido a que se está estudiando un área específica de la empresa Lácteos Loza de la ciudad de Estelí, como lo es el área de control interno y su incidencia en la información financiera.

5.2.2. Según periodo y secuencia de estudio

Según la amplitud con respecto al proceso de desarrollo esta investigación es de corte transversal porque se enmarca en un período de tiempo donde se harán estudios sobre el manejo y gestión del control interno de la empresa Lácteos Loza para el año 2019 es decir en un tiempo determinado, dicha investigación se lleva a cabo en al año 2020.

5.2.3. Según el análisis y alcance de los resultados

De acuerdo al trabajo que se desarrolla 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 la empresa Lácteos Loza con el fin de detallar la incidencia de los controles internos y su impacto en la información financiera.

5.3. Universo, muestra y unidad de análisis.

5.3.1. Población

De acuerdo (Icart Isem, 2006) Población (universo) Es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que desea a estudiar. Cuando se conoce el número de individuos que la componen se llama población finita y cuando no se conoce su número, se conoce como población infinita.

Para esta investigación el universo de estudio es la empresa lácteos loza ya que es una mi pyme que se faculta para gestionar y ejecutar todas aquellas acciones basadas en el desarrollo económico, y social para el bienestar de la población.

5.3.2. Muestra

La muestra de esta investigación está formada por el área de contabilidad, dado que es el área donde se detallan los procesos de control interno.

5.3.2.1. Tipo de muestreo

Para los efectos de esta investigación el tipo de muestreo que se utilizo es el muestreo 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.

Para seleccionar la muestra deben delimitarse las características de la población. Muchos investigadores no describen lo suficiente las características de la población y asumen que la muestra representa automáticamente a la población.

5.3.2.2. Criterios de selección de la muestra

Los criterios definidos son:

- Propietario administrativo de la empresa.
- Responsable del área de contabilidad.

5.3.3. Unidad de análisis

- Gerente General

Es el personal dueño y administrador de la entidad por ser uno de las personas principales y responsables en brindarnos información.

- Contadora y responsable del área administrativa.

Es la persona encargada de la dirección de las actividades administrativas y financieras, Por ser una de las que manejan la información requerida para el desarrollo del presente trabajo de investigación en un dado caso que no esté el gerente.

5.4. Método y técnicas de recolección de datos

5.4.1. Entrevista

(Nahoum, 1961) menciona que es más bien un encuentro de carácter privado y cordial, donde una persona se dirige a otra y cuenta su historia o da la versión de los hechos, respondiendo a preguntas relacionadas con un problema específico.

Las entrevistas se aplicarán al dueño de la empresa y al personal de la administración para obtener la información requerida para investigación sobre la incidencia de los controles internos en la información financiera.

5.4.2. Guías de observación documental

Es una técnica de revisión y de registro de documentos que fundamenta el propósito de la investigación y permite el desarrollo del marco teórico y/o conceptual y aborda todo paradigma investigativo por cuanto hace aportes al marco teórico y/o conceptual (Mendez A., 2009)

5.4.3. Guías de observación

La guía de observación aplicada tiene como objetivo observar el trabajo de la empresa. El investigador recopila información relacionada con cierto problema, a través del uso de sus sentidos.

5.5. Etapas de la investigación

5.5.1. Investigación Documental

Se recopiló información de la empresa Lácteos Loza sobre su problemática a investigar para establecer los objetivos y los antecedentes relacionados con la empresa. Para la construcción del marco teórico se consultaron libros de la biblioteca Urania Zelaya y libros del sitio web sobre el tema de investigación.

5.5.2. Elaboración de instrumentos

De igual manera se llevó a cabo la elaboración de los instrumentos de investigación, como entrevista debidamente estructurada 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 presente trabajo de investigación.

5.5.3. Trabajo de campo

Las entrevistas se aplicaron a los servidores de la empresa lácteos loza – Estelí para conocer la problemática de la institución en el cual se hizo análisis de la información brindada.

5.5.4. Elaboración del documento final

Se hizo un análisis de la información obtenida con la implementación de documentos seleccionados. Para la entrevista se realizaron preguntas al propietario de la empresa para lograr obtener mejores resultados en el proceso investigativo.

VI. RESULTADOS

De los resultados obtenidos por la aplicación de la entrevista en el área administrativa, guía de observación y guía de observación documental de la MIPYME Lácteos Loza, se logró obtener una serie de datos, los cuales son de gran importancia para la elaboración de un sistema de control interno que ayude a la empresa a maximizar su rendimiento financiero.

6.1. Situación Financiera de la Mipyme Lácteos Loza

La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas.

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 estas para conocer el grado de recuperabilidad de la inversión.

Detalla el señor 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. (Loza, 2020)

El objetivo de llevar registros contables en la empresa es proveer información útil para la toma de decisiones, es decir, para saber cómo y en qué invertir sus recursos y si tienes recursos suficientes para invertir, por ende, es necesario que toda empresa tenga un registro del funcionamiento de la misma para disminuir el riesgo de pérdida en las inversiones realizadas.

En definitiva, los estados financieros sirven para saber si la empresa tiene una estructura sólida o no, ya que si no conoces los recursos con los que cuenta la empresa esta puede realizar inversiones que no estén de acuerdo a sus posibilidades y llevar a la empresa a un sobreendeudamiento.

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 (ver anexo N°04)

En la actualidad 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.

Cabe mencionar que, para maximizar la producción, Manuel Loza ha venido realizando inversiones en la compra de los productos lácteos y para la comercialización del mismo se han adquirido vehículos, a los cuales se les da su debido mantenimiento para el mejor desempeño de estos.

Las actividades que se realizan en la empresa son supervisadas por el Gerente de la misma, también señalo el señor Loza que utiliza como estrategia pagar comisiones por venta del 5% para incentivar a los colaboradores y que estos tengan un mejor desempeño en su labor, estas se deben de reflejar en el estado de resultado como gastos administrativos.

(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. (Ver anexo N°05).

La rentabilidad de una inversión permite saber qué porcentaje del dinero o capital invertido se ha ganado o recuperado y, por ende, que tan bueno ha sido el rendimiento de la inversión. La empresa Lácteos Loza debido a su buen desempeño ha logrado obtener una actividad económica con suficientes utilidades, esto le ha permitido realizarle mejoras a la infraestructura del negocio, tales como remodelación del frente del local y amplitud de las áreas, lo cual le da una buena imagen a la actividad realizada, también demuestra el desarrollo que la Mipyme ha venido logrando durante su lapso de tiempo que ha estado operando en el mercado. (Ver anexo N°06)

(Loza, 2020) Según el señor Loza manifestó que para realizar inversiones no necesita solicitar financiamientos de ninguna institución financiera, ya que cuenta con otros negocios que le aportan el capital necesario para realizar inversiones cada vez que la empresa lo requiera. También agrego que cuenta con suficiente liquidez, ya que posee cuentas bancarias a la vista, y estas pueden retirarse en cualquier momento, ya sea para realizar una inversión o acudir a las obligaciones que tiene con la Mipyme.

Es importante señalar que el activo más líquido es el dinero en efectivo, pero también son todos los bienes con los que cuenta la empresa y que pueden ser vendidos en cualquier momento en que se requiera o se necesite, ya sea para realizar inversiones o para cumplir con las obligaciones de la empresa.

Según (Loza, 2020) Los posibles riesgos a los que se enfrenta la empresa son la competitividad, ya que en esta intervienen los costos para la obtención del producto y los precios en los que se ofertara el producto y para afrontar esta situación, el señor Loza se mantiene informado a los posibles cambios que se pueden generar en el mercado y así dar solución favorable tanto a los clientes como al negocio.

Registro contable

Registro contable es un concepto que suele emplearse como sinónimo de apunte contable o de asiento contable. Se trata de la anotación que se realiza en el libro de contabilidad para registrar un movimiento económico.

De acuerdo con la información obtenida a través de la entrevista, el propietario (Loza, 2020) expresó que no se lleva una contabilidad formal que le permita obtener información financiera ya que sus operaciones son realizadas en un cuaderno, contando solamente con facturas membretadas y comerciales, agregó que lo más adecuado es a llevar la contabilidad para procesar la información que le permita elaborar informes financieros de igual manera obtener beneficios al momento de determinar sus utilidades reales y contar con una empresa ordenada que contribuyan a una buena toma de decisiones.

Es de gran importancia que los registros contables sean elaborados de una forma correcta y confiable, ya que la correcta realización de este tipo de actividades, contribuyen al crecimiento y a la estabilidad de la empresa, otro punto a resaltar de los registros contables es que estos son el reflejo de todas las actividades que se están realizando en la empresa, respaldando así la elaboración de estados financieros. Es por esto que deben conservarse durante varios años, para que las entidades externas puedan inspeccionarlos y verificar que los estados financieros derivados de ellos sean correctos.

Según (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. (Ver anexo N° 07)

Los registros de las actividades de forma computarizadas son de gran importancia para el negocio ya que es una forma de verificar y detallar las operaciones de la empresa con orden y confiabilidad, comento el señor Loza, que era necesario implementar un sistema de control contable adecuado ya que esto facilita los procesos de las actividades y permite información financiera confiable y por ende obtener mejores resultados en el negocio.

Las empresas se diseñan documentos para el registro de las operaciones según giro y conveniencia, sin embargo, todas las empresas están obligadas a llevar y mantener al día sus registros de actividades con el fin de tener material para la elaboración de estados financieros y respaldar o garantizar la salud financiera del negocio.

Hay que tener en cuenta que el diseño más completo para llevar los registros contables es el catálogo de cuentas que consiste en un listado ordenado de las cuentas contables en las que se registran las operaciones y se lleva la contabilidad de la empresa. Los catálogos de cuentas varían según el tipo de la empresa, al país y al rigor personal del contador que lleva la contabilidad.

El catálogo de cuenta es de gran importancia y utilidad para la empresa lácteos loza ya que se puede llevar un registro de cada operación de forma ordenada, también sirve para organizar sus finanzas, separando sus activos, pasivos, gastos, ingresos, para así poder obtener una imagen clara de su situación financiera.

Estados financieros

Los estados financieros (también conocidos como estados contables o cuentas anuales) son documentos o informes que muestran de manera estructurada información económica y financiera de la empresa, tal como los bienes y las deudas que tiene, los resultados que ha obtenido, y las entradas y salidas de efectivo que ha tenido.

Afirma (Loza, 2020) que en años anteriores se elaboraban estados financieros semestralmente, cuando contaba con un personal especializado que se encargaba de llevar la contabilidad de la Mipyme, y agrego que solo se utilizaban los principales que son Balance General, Estados de Resultados y Flujo de Caja.

Es de gran importancia para la empresa elaborar estados financieros, ya que son informes que muestran detalladamente información sobre la situación económica y financiera en la que se encuentra la empresa, también ayuda a interpretar y analizar esta información y así, en base a este análisis tomar decisiones que beneficie a la entidad.

Dado que las empresas realizan diferentes actividades es de gran utilidad que tengan un diseño o programa de un sistema contable, ya que este contiene la información de la empresa tanto los datos propiamente contables como financieros. Gracias a ello, es posible entender la situación económica de una sociedad de manera rápida y eficaz.

(Loza, 2020) Explica que esta herramienta era utilizada por la encargada de la contabilidad de la Mipyme para procesar la información de manera rápida y eficaz, lo que a su vez agiliza el resto de los procesos de la organización.

La importancia de elaborar sistemas contables es que la mayoría de las operaciones los registros se llevan a cabo de manera automática, por lo que la presencia de un error es menor, pues la computadora realiza los cálculos de manera precisa y el análisis de la información es completamente exacto, siempre que la información sea ingresada de

manera correcta. De la misma forma en que el sistema captura la información de manera rápida y efectiva, ésta también ofrece informes, reportes y datos de manera rápida.

Para lácteos loza elaborar este tipo de sistema será de gran beneficio, debido a que le facilitará todos los procesos de manera que ahorra una gran cantidad de tiempo, esfuerzo y dinero. Además, que permite un orden en la información financiera de la empresa.

6.2. Impacto que genera el control interno en la información financiera de la Mipyme Lácteos Loza

El sistema de control con sus componentes entorno de control, identificación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión facilita la información financiera de la empresa. y por tanto es necesaria para la economía, eficiencia, mejora continua, efectividad y competitividad de la empresa.

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.

La gerencia tiene la responsabilidad de acatar las dificultades existentes en las diferentes áreas y de garantizar la implantación del sistema contable ya que de esta forma se logrará presentar información financiera, transparente para que se puedan tomar las mejores decisiones y así poder dar solución a las dificultades que se presenten al efectuar sus operaciones.

El señor Loza también afirma que se realizan registros contables manuales y en ocasiones computarizados de manera que siempre he utilizado este mecanismo y así he logrado garantizar la rentabilidad de la empresa. (Ver anexo N°4)

Para llevar un sistema de control efectivo, es necesario determinar las necesidades y debilidades de la información financiera de Lácteos Loza sobre los procesos llevados a cabo por la entidad, por ello se requiere detallar las normas para el manejo del control y realizar un análisis para evidenciar si este procedimiento se está llevando a cabo en la entidad.

La importancia de los registros contables en una entidad es fundamental y necesario para determinar las operaciones que realizan y así mismo evaluar los resultados.

El personal que se encarga del manejo de la información tiene que estar capacitado con el objetivo de lograr cambios en el comportamiento del empleado y lograr condiciones de trabajo más satisfactorias, además ayuda a la institución a cumplir las metas propuestas y mejorar las estrategias de productividad.

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 una 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 adecua dado es realizar los informes de estos. (Loza, 2020)

La importancia de formular presupuestos financiero en la empresa es que le va permitir medir la rentabilidad proyectada en periodos determinados ya sea en meses o años esta información permite tomar decisiones más acertadas. Entre más detallado se pueda hacer, la información será más útil para la empresa, realizar presupuestos adecuadamente permitirá a la entidad determinar los márgenes de utilidades y programar las actividades a futuro y así mismo cumplir los objetivos y metas planteadas

El presupuesto también servirá como herramienta para prevenir las situaciones que puedan ocasionar perdida de los recursos de la empresa puesto que al realizarlo se podrán identificar los riesgos que pueden afectar la continuidad del negocio. Se considera importante realizar registros para conocer la situación financiera y que esta sea más efectiva y confiable en los resultados de sus operaciones.

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.

El sistema integrado de control interno es una herramienta que incide directamente en la información financiera y por tanto es necesaria para la economía, eficiencia, mejora continua, efectividad y competitividad de la empresa.

El control interno es indispensable en la empresa para lograr competitividad en el negocio; ya que si se implementa controles internos adecuados disminuirá la ocurrencia de errores y fraude en la información financiera de Lácteos Loza.

Ventajas para Lácteos Loza al implementar un sistema de control interno adecuado

Contar con un sistema de control adecuado en la empresa Lácteos Loza, permitirá alimentar el sistema de información y ayudar a la adecuada toma de decisiones, así como facilitar la información financiera y que sean efectivas.

Otro de los beneficios de implementar o contar con un control interno en Lácteos Loza es evitar deudas, un mal manejo del dinero y asegurar que las ganancias de la empresa permanezcan dentro de ésta y que haya confiabilidad y seguridad en la información financiera.

Sistemas de evaluación y seguimiento de la empresa

Es una herramienta de la evaluación que no sólo mide ejecuciones: también revisa y da señales de advertencia sobre actividades problemáticas que no funcionan de acuerdo a lo planificado.

De acuerdo a (Loza, 2020) Lácteos Loza cuenta con sistemas de evaluación seguimiento y monitoreo lo realiza el gerente propietario de la entidad a través de la supervisión ,comunicación con los clientes y empleados por el cual es un proceso que han estado implementando constantemente para identificar las dificultades que se dan en la empresa y facilitar las modificaciones sobre los objetivos y metas esperadas.

El seguimiento es acompañar, verificar y actualizar lo que se está haciendo en la empresa, de este modo se tiene que rectificar y mejorar las acciones si las cosas están saliendo mal; permite además controlar la utilización de los recursos y el logro de los resultados previstos.

Los resultados del seguimiento contribuyen a consolidar la información necesaria para la toma de decisiones durante la etapa de ejecución, permitiendo el manejo de datos concretos y sistematizados al momento de abordar una evaluación.

Es importante para la empresa tomar decisiones de forma objetiva y hacerlo requiere de información veraz, medir resultados, brinda información vital sobre el estado de la entidad, al tiempo que sirve de punto de partida para determinar nuevos objetivos y estrategias para lograr alcanzarlos.

El saber cómo es que se están comportando las diferentes áreas de la empresa es información valiosa en sí misma, pero adicionalmente, una buena estrategia para medir resultados permite también examinar qué factores disparan cambios de productividad, de eficiencia y de satisfacción en la entidad.

Con respecto a los estándares de La MiPyme el administrador podría ejercer un control mediante observaciones del personal y crear sistemas de información y comunicación con el objetivo de prever que ocurran desviaciones en los resultados de las operaciones de la entidad.

La importancia de realizar evaluaciones de control interno en la entidad es con el fin de examinar los resultados e identificar riesgos que puedan ocurrir en la empresa, contar con un sistema con control interno en la empresa a brinda seguridad, pero sobre todo la eficacia de los procesos y la confiabilidad de la información financiera.

Procesos de valoración de riesgos permite a la empresa la información necesaria para determinar los riesgos del negocio y las medidas a tratar, por otra parte, los programas de seguimiento y monitoreo se utilizan para determinar las actividades de la MiPyme.

La empresa lácteos loza posee los siguientes saldos iniciales:

SALDOS INICIALES C\$	
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 administracion	36,289.00
Impuestos	6,000.00

Balance General

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

Ana centeno

Elaborado

Rosa Ramírez

Revisado

Heyzell Polanco

Autorizado

Elaboración propia

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 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.

Estado de resultado

LACTEOS LOZA		
ESTADO DE RESULTADO		
Del 31 de octubre al 31 de diciembre del 2019		
Expresado en C\$		
INGRESOS		2,495,260.00
Ventas	2,488,300.00	
Otros ingresos	6,960.00	
COSTOS		1,941,140.00

Costo de venta	1,941,140.00	
UTILIDAD BRUTA		554,120.00
GASTOS DE OPERACION		76,289.00
Gastos de venta	40,000.00	
Gastos de administracion	36,289.00	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		477,831.00
Impuestos sobre la renta	6,000.00	
UTILIDAD NETA		471,831.00

Ana Centeno

Elaborado

Rosa Ramírez

Revisado

Heyzell Polanco

Autorizado

Elaboración propia

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.

Como propuesta se procedió a la elaboración de los estados financieros a lácteos loza ya que actualmente en la empresa no se realiza, loza detalla en la entrevista que años anteriores si se realizaban semestralmente, pero al momento de solicitar los documentos con el responsable del área administrativa no se encuentran archivados.

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO A CINCO MESES						
Concepto/Años	1	2	3	4	5	Totales
INGRESOS	250,000.00	268,750.00	288,906.25	310,574.22	333,867.29	1,452,097.75
Ventas	250,000.00	268,750.00	288,906.25	310,574.22	333,867.29	1,452,097.75
EGRESOS	198,125.00	212,984.38	228,958.20	246,130.07	264,589.82	1,150,787.47
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 Fnancieros	18,125.00	19,484.38	20,945.70	22,516.63	24,205.38	105,277.09
FLUJO NETO	51,875.00	55,765.63	59,948.05	64,444.15	69,277.46	301,310.28

Ana Centeno

Elaborado

Rosa Ramírez

Revisado

Heyzell Polanco

Autorizado

Elaboración propia

El flujo de efectivo es un registro contable que proporciona información sobre los ingresos y egresos de una entidad con el objetivo de determinar la capacidad de la empresa para generar efectivo en un plazo determinado.

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

Es importante realizar un análisis financiero y así mismo conocer la situación económica y financiera de la misma, por ende, determinar si existe una falta de orden de los registros contables, también para la toma de decisiones y adquisición de maquinaria y equipos que se utilizan en la comercialización y distribución del producto.

Indicadores financieros.

Los indicadores financieros se utilizan para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez y, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad.

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 las 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 entrando 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.(Ver anexo n°10)

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.

6.3. 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.

FODA

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

- **Conocimiento del mercado**

Para tener conocimiento del mercado, el líder debe de tomar buenas decisiones, se entiende por toma de decisiones el proceso de evaluar y elegir, una determinada opción, con el propósito de resolver una situación específica, ya sea que se trate del ámbito personal, familiar, laboral, económico, empresarial, entre otros.

Explica (Loza, 2020) que en su empresa quien toma todo tipo de decisiones es él mismo, decisiones que tienen como función lo mejor para el crecimiento y orden de ésta y por ende calidad del producto. Decisiones tales como: precios, proveedores, distribución, créditos, entre otras.

El señor Loza decide el precio de los productos y se los comunica al resto del personal, también las cantidades que se les pedirá a los proveedores semanalmente, quien va a distribuir en las diferentes áreas que tienen estipuladas, a quien se le dará crédito y las cantidades que se les dará, etc.

Con el paso del tiempo en el mercado y como administrador de su Mipyme, (Loza, 2020) nos narra que ha adquirido conocimiento y experiencia en tomar las buenas decisiones para el funcionamiento de su empresa, con algunas dificultades presentadas en el pasado que le han ayudado a adquirir aprendizaje para tomar las decisiones correctas con respecto a su negocio. Cabe recalcar que dichas dificultades ya no se le presentan.

Dificultades tales como:

- Falta de proveedores que le vendiese a mejor calidad y mejor precio.
- Deterioro de los productos a falta de planta propia.
- Falta de un área de conservación de los productos.
- Falta de experiencia para acaparar clientes.

“Para la estabilidad de los clientes utilizamos la comunicación”, recalcó el señor Loza. La empresa Lácteos Loza tiene como estrategia la comunicación con sus clientes, arreglos de precios (negociaciones) por ejemplo, si compra por mayor se le da a un precio más cómodo, etc.

La empresa distribuye sus productos en diferentes lugares de Estelí y otros lugares aledaños. Las mayores ventas obtenidas son en Estelí por sus amplios recursos, sin embargo, cuenta con distribución en Ocotal, Jinotega, Matagalpa, Sébaco, Darío, Chinandega, etc.

Así mismo, el señor Loza ve mucho más allá e identifica fácilmente quienes pueden ser sus clientes y por ende, llega hasta ellos y ofrece sus productos, ya sea en crédito o de contado y de tal manera obtiene clientes y a su misma vez ganancias.

De acuerdo a (Loza, 2020), la empresa Lácteos Loza siempre se enfoca en ser los mejores en ofrecer calidad de sus productos, cuentan con vehículos para la distribución de éstos para que el producto llegue a sus clientes en tiempo y forma.

Esta Mipyme, según lo observado, trabaja mucho en la mejora de los vehículos, que estén en buen estado y sobre todo que se cumpla su función, la cual es la distribución de dichos productos. Actualmente cuentan con vehículos nuevos y en cada uno de éstos se refleja el logo de la empresa Lácteos Loza aportando de tal manera más reconocimiento a esta misma.

Así mismo en las mejoras externas de la empresa, es decir, construcciones nuevas, remodelaciones, etc. De las cuales se encarga personalmente el señor Loza, están mejorando cada que se necesita. Cabe mencionar que la empresa está en óptimas condiciones y con excelente apariencia externa.

Estrategia N° 1: Promover y mejorar la comunicación interna

Objetivo: Desarrollar acciones concretas que lleven a cumplir los objetivos de la empresa, con un equipo motivado e implicado para alcanzar el éxito.

Actividades:

- Informar: los trabajadores tienen que estar al corriente de la misión de la empresa, de su filosofía, de sus valores, de la estrategia, etc.
- Democratizar la comunicación: facilitar el diálogo entre la dirección y los trabajadores.
- Implicar y motivar: involucrar a los miembros de la empresa, que todos se sientan partícipes del proyecto común.
- Innovar: buscar e implementar diferentes medios que permitan la comunicación
- Compartir los éxitos: hacer partícipes a los colaboradores de los logros conseguidos y de la buena marcha de la empresa aumentará su satisfacción y su implicación, ya que sentirán que el éxito es también suyo.

También 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.

Cabe recalcar que los colaboradores deben ser capacitados con respecto al conocimiento del mercado y así ofrecer un satisfactorio servicio al cliente, esto beneficiará a toda la empresa en sí, ya que, maximiza las ventas y obtiene resultados positivos en cuanto a la parte financiera de ésta.

Se debe establecer un ambiente de unidad y orden dentro de la empresa para así mismo ofrecer un excelente servicio y, con calidad a sus clientes.

Estrategia N° 2: Realizar un análisis de los problemas, la causa y su efecto.

Objetivo: Representar visualmente las causas probables de un problema y así identificar su impacto en la empresa y lograr una mejora continua.

Actividades:

- Organización, maximiza el orden en la empresa.
- Mejorar en los aspectos más importantes, ayuda al administrador al enfoque de lo que necesita atención.
- Partir de los mayores problemas a los menores, esto para lograr que la empresa tenga prioridad en lo más problemático y descender a lo que menos problema tiene.
- Realizar análisis de las causas, ayuda a dar solución más rápido a los problemas presentados.
- Identificar la probabilidad de eliminar ciertos puntos que causan problemas repetidamente.

Se trata de un diagrama para el análisis de los problemas que básicamente representa la relación entre un efecto (problema) y todas las posibles causas que lo ocasionan. (Progressa lean, 2014)

Este diagrama es importante, ya que es utilizado para identificar las posibles causas de un problema específico y de tal manera solucionarlo.

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.

- **Estrategias de mejora y comercialización**

La empresa Lácteos Loza se enfoca en la innovación, lo cual significa crear cosas nuevas, se caracterizan por realizar acciones que les ayudan a alcanzar objetivos y posicionarse en el mercado lácteo de una manera aceptable.

Según la entrevista realizada a (Loza, 2020), hay un encargado de la comercialización y venta en la empresa Lácteos Loza, se trata de su hermano Danilo Loza, el cual le comunica todo lo relacionado a este sector al propietario. Se encarga de realizar estrategias de ventas, análisis de la competencia, etc.

De acuerdo a los datos recolectados, la comercialización es la base principal financiera de esta empresa, se lleva un buen control en cuanto a las ventas y se mantiene una comunicación entre gerente y encargado de ventas.

Cabe señalar que este encargado de esta área fue capacitado para llevar el cargo y se destaca por llevar muchos años en la empresa, adquiriendo de cierto modo experiencia con el paso del tiempo.

Menciona (Loza, 2020), a través de la entrevista realizada que antes de decidir por la comercialización, la empresa se dedicaba a procesar, pero por la experiencia y el tiempo en el mercado lácteo decidieron comercializar ya que hay mejores ganancias, dado que, en Estelí no hay mucha leche.

Así mismo, nos menciona que realizan publicidad por medio de anuncios en radios, en tv y por medio de volantes, esto para lograr reconocimiento del negocio y llegar a extender sus ventas; aunque esto no lo realizan continuamente, e incluso en estos momentos no se está usando.

La empresa ha tenido momentos de altas y bajas como todo negocio, sin embargo, argumentó (Loza, 2020), “Dándole gracias a Dios, que es quien nos sostiene” a la cuestión de cuáles son los métodos que utiliza para no caer en problemas financieros y que su negocio no caiga. Además, aseguró que la empresa es viable, ya que ésta se mantiene en el mercado años tras años con orden, que es lo que les lleva al éxito desde el principio.

Cabe señalar que este negocio le ha dado muchas ganancias al señor Loza, cuenta con otros egresos, tales como, casas de alquiler, bienes raíces, entre otros que le ayudan a sustentar la empresa en dado caso de presentar déficit en sus ventas por situaciones inesperadas, que se puedan presentar, realizando un auto financiamiento.

Estrategia N° 3: Desarrollo económico de Lácteos Loza

Objetivo: Identificar factores claves (innovación y comercialización), para que la empresa crezca en liquidez, rentabilidad y en ventas.

Actividades:

- Introducción en nuevos mercados, acaparar nuevos clientes para lograr más ventas.
- Crecer en personal colaborador, esto le ayudará a la empresa para su crecimiento.
- Creación de nuevos establecimientos de lácteos para mayor rentabilidad de la empresa.
- Crear nuevas rutas de distribución, lugares donde Lácteos Loza no ha llegado y así lograr más liquidez.

La empresa se mantiene en un punto equilibrado, se necesita un nuevo plan estratégico para crecer en el mercado, en el personal, y sobre todo en los productos que se comercializan.

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.

Estrategia N° 4: Publicidad de Lácteos Loza

Objetivo: Promover el uso de publicidad por medio de internet, televisión y radio permanentemente.

Actividades:

- Cotizar espacios publicitarios televisivos que permitan que se conozca del negocio y los productos que ofrece en lugares donde no hay señal.
- Controlar el servicio de publicidad televisiva en medios locales y nacionales.
- Investigar los resultados de la competencia.
- Comunicar promociones de ventas de los productos por medio de anuncios.
- Dar a conocer los productos de Lácteos Loza en nuevas localidades

El marketing se trata de elaborar estrategias y métodos para lograr la promoción y venta de productos o servicios.

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.

- **Estrategias financieras**

Se trata de decisiones financieras con el objetivo de planificar y llevar el control de la empresa, de tal manera que se utilicen de forma inteligente y eficiente todos los recursos que ésta disponga, ya sean económicos, materiales, etc.

“Cuida de tu negocio, para poder cuidar a tus clientes, empleados y proveedores”. De acuerdo a (Loza, 2020), la empresa tiene los precios de los productos más convenientes en el mercado, debido a que, trabajan estudiando a la competencia y fijan precios convenientes para el cliente y para dicho negocio, dando lugar a negociaciones y estrategias como vender a un precio más bajo cuando se le compra por mayor y otro precio cuando se le compra por menor.

Cuando suben los precios de los lácteos, la empresa trata de vender por mayor, de tal manera de obtener ganancias, porque los precios son el principal factor de ventas, así que se establecen precios competitivos y ofrecen siempre calidad a los clientes.

Cabe señalar, de acuerdo a los datos obtenidos, la empresa realiza análisis económico-financiero, de esta manera comercializa e invierte con más seguridad, sin embargo, es un análisis realizado de manera empírica, es decir, de acuerdo con la experiencia obtenida de parte del señor Loza, él sabe qué puntos críticos vigilar y corregir y así mismo lo realiza.

Al analizar la economía del país, (Loza, 2020) nos menciona que toma puntos positivos para no dejar de vender, por ejemplo, trata de mejorar el producto cada vez más, no cerrar la empresa, pese a las situaciones económicas que afectan a los negocios comerciantes en general. Así mismo, el señor Loza, mencionó que realiza análisis de los riesgos de efectivo mensualmente, manual y/o computarizado. Aseguró que nunca ha estado sujeto a robo o mala administración, de tal manera que se mantiene intacto el manejo del efectivo y se tienen los recursos necesarios para cumplir los objetivos de la empresa. Sin embargo, no se pueden descartar los riesgos a los que está propenso, como son: que se haga una mala factura, que se efectúen pagos en exceso a los proveedores, extravío de efectivo, que se dé créditos a personas que nunca pagan, etc.

Estrategia N°5: Implementar un sistema de gestión de calidad.
--

Objetivo: 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.

Actividades:

- Construcción y mantenimiento de la documentación de control de calidad.
- Configuración del control de recepción (calidad concertada, frecuencia de los controles por material y proveedor). Rechazos internos, reclamaciones de clientes e incidencias con proveedores. Acciones correctoras derivadas y su seguimiento.
- Evaluación de proveedores, para obtener de manera segura la información correcta de los proveedores y así saber si trabajar o no con ellos.
- Auditorías internas a la empresa y control de auditorías a proveedores para seguimientos formales.
- Llevar registros de manera ordenada, de tal manera que estén al alcance y fácil acceso al momento que se requiera.
- Asignar personal para implementar políticas y estrategias para la mejora continua.
- Provisión de recursos, para mejorar continuamente la eficacia.
- Comunicación con sus clientes, esto se debe implementar para informar sobre los productos, ventas, etc.

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.

Estrategia N° 6: Implementar un sistema contable formal
--

Objetivo: Reflejar una operación contable realizada por la empresa.

Actividades:

- Documentar informes financieros para la empresa.
- Analizar las ganancias y los gastos.
- Redactar informes sobre el estado financiero.
- Manejar registros, sistemas y presupuestos financieros.
- Hacer auditorías financieras.

- Analizar a la empresa en materia financiera, tales como mejoras para el negocio, reducción de costos, insolvencias, entre otros.
- Crear un orden de los documentos, para así mismo tener un buen control financiero.
- Realizar registros de egresos e ingresos continuamente.

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.

Estrategia N° 7: Implementar análisis financiero

Objetivo: Conocer, estudiar, comparar y analizar las operaciones de la empresa para obtener diagnósticos y asegurar la rentabilidad y recuperabilidad de la empresa.

Actividades:

- Documentar informes financieros de la empresa.
- Analizar las ganancias y los gastos para lograr resultados que le informarán si está en beneficios o pérdidas.
- Observar las cuentas relacionadas con ingresos, costos y resultados.
- Observar el endeudamiento, activo circulante, etc. Para lograr ver si la empresa es solvente.
- Análisis de las utilidades, esto para lograr incrementarlas con el buen uso.
- Analizar la información contable para hacer un diagnóstico de su situación actual y así proyectar su evaluación futura.

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.

VII. CONCLUSIONES

En este capítulo se presentan las conclusiones las cuales se han alcanzado 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.

VIII. RECOMENDACIONES

En cuanto a los resultados obtenidos durante el trabajo de investigación se recomienda lo siguiente:

- Elaborar estados financieros adecuados y constantes tales como: Balance General y Estado de Resultados, y realizar un análisis de los indicadores financieros para tener conocimiento de la situación financiera de la empresa lo cual servirá como herramienta para poder mejorar el proceso de toma de decisiones financieras asertivas y verificar el funcionamiento de la misma.
- Reflejar el pago de impuestos u obligaciones fiscales en los estados financieros.
- Capacitar al personal encargado del área administrativa para llevar un buen control interno y registro de las operaciones.
- El uso de las estrategias propuestas para que se logre una mejora continua en la parte financiera de la empresa.
- Implementar sistemas contables formales para presentar información financiera confiable.

IX. 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 titulo de Licenciado en contabilidad*. Universidad autonoma 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/Normaweb.nsf/\(\\$All\)/EC29253DD104D7D30625741D005C6C8C?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/Normaweb.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/sesion-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. (10 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-A-Conceptualizacion-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 áreas 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>

X. ANEXOS

10.1. Anexo N° 01: Cuadro de síntomas para el planteamiento del problema

Síntomas	Causas	Pronostico	Control de pronostico
Desconocimiento de las obligaciones y oportunidades del control interno financiero.	Falta de un ambiente de control interno adecuado en las finanzas.	Pagos de adquisición por materias primas e insumos en exceso o escasamente.	Reformulación del control interno.
Desatención de las debilidades presentes en el manejo y gestión de su control interno financiero.	Poca o nula evaluación de riesgos financieros.	Incumplimientos procedimentales para el control interno financiero.	Sistema de manejo y gestión.
Falta de formulación de un plan contingente ante los riesgos financieros.	No existe un estudio formal de los beneficios y oportunidades que propicie la maximización de oportunidades económicas para la MIPYME "Lácteos Loza".	Perdidas excesiva que vanen detrimento de su bienestar económico.	Análisis financiero y estrategias
Ausencia de un área especializada.	Actividades en el manejo y gestión de los controles internos poco efectivos.	Posible afectación a relaciones comerciales por incumplimiento a los tiempos de entrega convenidos con los clientes.	Mejora continua en las diferentes tareas de control.
	Canales de comunicación y no retroalimentación formalizados.		
Falta de estandarización en los controles internos y sus resultados financieros.	Escaso monitoreo de los indicadores financieros en la MIPYME "Lácteos Loza".	Deterioro de la imagen empresarial ante sus clientes, proveedores y empresas a fines.	Medición efectiva del control interno financiero

10.2. Anexo N° 02: Propuesta de bosquejo

Tema delimitado: Incidencia de los controles internos en la información financiera de la Mipyme Lácteos Loza, ubicada en la ciudad de Estelí, durante el año 2019.

1. Mipyme
 - 1.1. Definición
 - 1.2. Clasificación
 - 1.3. Ventajas y desventajas
 - 1.4. Importancia
 - 1.5. Estrategias de las Mipyme

2. Control interno
 - 2.1. Definición
 - 2.2. Tipos de control interno
 - 2.3. Objetivos del control interno
 - 2.4. Importancia
 - 2.5. Componentes del control interno
 - 2.6. Limitaciones del control interno
 - 2.7. Características

3. Control financiero
 - 3.1. Definición
 - 3.2. Importancia
 - 3.3. Objetivos
 - 3.4. Fases

4. Información financiera
 - 4.1. Definición de finanzas
 - 4.2. Clasificación de las finanzas
 - 4.3. Importancia de las finanzas
 - 4.4. Papel de las finanzas
 - 4.5. Análisis financieros
 - 4.6. Características
 - 4.7. Riesgos financieros

5. Elementos de la información financiera
 - 5.1. Estados financieros
 - 5.2. Balance general
 - 5.3. Estado de resultados
 - 5.4. Flujo de caja

10.3. Anexo N° 03: Instrumentos de investigación

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA, ESTELI

FAREM – ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Banca y Finanzas

Guía de entrevista dirigida al Gerente de la empresa Lácteos loza de la ciudad de Estelí

Estimado(a) gerente de la empresa Lácteos Loza de la ciudad de Estelí, somos estudiantes de Banca y Finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, FAREM – Estelí; actualmente cursamos la asignatura Seminario de Graduación, para el cual debemos realizar una investigación y hemos elegido el tema “Incidencia de los controles internos en la información financiera la Mipyme Lácteos Loza en la ciudad de Estelí durante el año 2019”, por lo que solicitamos su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Nombre de la Institución: _____

Nombre del gerente: _____

Fecha de aplicación: _____

Objetivo: Describir la situación financiera de la Mipyme Lácteos Loza.

1. ¿Considera usted que su empresa es rentable? ¿por qué?
2. ¿Considera que su empresa tiene suficiente liquidez? ¿Porque?
3. ¿Llevan un registro contable de las actividades de la empresa?
4. ¿Implementan un sistema contable eficaz y eficiente?
5. ¿La empresa cuenta con una implantación y adaptación de plan contable? (catálogo de cuenta)
6. ¿Cada cuánto elaboran estados financieros? (Periodo de tiempo)

7. ¿Considera usted que hay suficiencia y confiabilidad de la información financiera de a la empresa?
8. ¿La empresa cuenta con políticas contables?
9. ¿Cada cuánto (periodo de tiempo) modifican las políticas contables?
10. ¿Existe un responsable para cada área de la empresa?
11. ¿Existe una persona encargada de dirigir y supervisar las actividades de la empresa??
12. ¿Utilizan métodos o estrategias para medir el desempeño de los trabajadores de su empresa?
13. ¿Qué estrategias utiliza para maximizar los recursos de la empresa?
14. ¿Qué estrategias utiliza para reducir los costos de su empresa?
15. ¿Realiza una evaluación de los gastos de su empresa?
16. ¿Qué estrategias utilizan para reducir el riesgo de pérdida en las inversiones?
17. ¿En qué lapso de tiempo la empresa realiza inversiones para maximizar la producción de la empresa?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA, ESTELI

FAREM – ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Banca y Finanzas

Guía de entrevista dirigida al Gerente de la empresa Lácteos loza de la ciudad de Estelí

Estimado(a) gerente de la empresa lácteos loza de la ciudad de Estelí, somos estudiantes de Banca y Finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, FAREM – Estelí; actualmente cursamos la asignatura seminario de graduación, para el cual debemos realizar una investigación y hemos elegido el tema "Incidencia de los controles internos en la información financiera la mi pyme lácteos loza en la ciudad de Estelí durante el año 2019", por lo que solicitamos su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Nombre de la Institución: _____

Nombre del gerente: _____

Fecha de aplicación: _____

Objetivo:

Evaluar el impacto que genera el control interno en la información financiera de la mi pyme lácteos loza de la ciudad de Estelí.

1. ¿Cómo es el manejo de control interno de la empresa lácteos loza?
2. ¿Existe un apersona encargada o responsable para evaluar los proyectos de inversión de la empresa?
3. ¿Cuáles son los tipos de control que se llevan en la empresa?
4. ¿De qué manera se pueden mejorar los registros contables?
5. ¿Qué debilidades se encuentran en el área administrativa de la empresa?
6. ¿Cuenta con un personal capacitado y que tenga registros contables?
7. ¿Se informa periódicamente al gerente sobre el control de los registros contables?

8. ¿Se realizan capacitaciones en control interno para los funcionarios de la empresa?
9. ¿Con que frecuencia se realizan evaluaciones de valoración de control interno?
10. ¿Existe un organigrama funcional definido dentro de la empresa?
11. ¿Explique la importancia de llevar un buen control interno en la empresa?
12. ¿Cuáles son las ventajas de llevar un control interno adecuado?
13. ¿Cuál es la importancia de la medición y desempeño de la empresa?
14. ¿Cree que es importante realizar un análisis financiero dentro de la empresa?
15. ¿A qué tipos de riesgos se enfrenta la empresa al no llevar un control interno?
16. ¿Considera importante una evaluación periódica de control interno?
17. ¿Cree que es importante realizar programas de entrenamiento de personal y control de calidad? ¿Por qué?
18. ¿Cree necesario los informes de seguimiento y supervisión dentro de la empresa?
19. ¿Cuáles son los métodos que se utilizan en el proceso de registro y control interno?
20. ¿Qué normas utiliza la empresa para la medición y desempeño?
21. ¿En su empresa se lleva a cabo todas las fases del proceso administrativo?

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA, ESTELI

FAREM – ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Banca y Finanzas

Guía de entrevista dirigida al Gerente de la empresa Lácteos loza de la ciudad de Estelí

Estimado(a) gerente de la empresa lácteos loza de la ciudad de Estelí, somos estudiantes de Banca y Finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí, FAREM – Estelí; actualmente cursamos la asignatura seminario de graduación, para el cual debemos realizar una investigación y hemos elegido el tema "Incidencia de los controles internos en la información financiera la mi pyme lácteos loza en la ciudad de Estelí durante el año 2019", por lo que solicitamos su contribución en la facilitación de información que permita desarrollarla.

Nombre de la Institución: _____

Nombre del gerente: _____

Fecha de aplicación: _____

Objetivo:

Proponer estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza.

1. ¿Qué decisiones toma usted en su empresa?
2. ¿Ha tenido dificultades en la toma de decisiones?
3. ¿Qué estrategias utilizan para la estabilidad de sus clientes?
4. ¿Dónde tienen mayores ventas y porque ahí?
5. ¿Qué le gustaría mejorar en su negocio?
6. ¿Existe una persona encargada de las mejoras externas de la empresa?

7. ¿Quién se encarga de los métodos a tomar en las en la comercialización y venta?
¿Por qué?
8. ¿Cómo supo usted que la comercialización era una buena decisión?
9. ¿Por qué decidió comercializar y dejar de procesar su producto?
10. ¿Quién se encarga de la publicidad?
11. ¿Qué métodos utiliza para mantener su negocio en el mercado?
12. ¿Qué métodos utilizan para mantener la viabilidad de la empresa?
13. ¿Qué métodos utiliza para mantener la factibilidad técnica de su empresa?
14. ¿Cómo sabe que los precios son los más convenientes en el mercado?
15. ¿Al subir los precios de su producto que estrategia elaboran para obtener su venta?
16. ¿Realiza una Análisis de equilibrio económico financiero?
17. ¿Al analizar la economía del país, cuales son los puntos positivos que toma para comercializar sus productos?
18. Cada cuanto realiza análisis de los riesgos de efectivo
19. Mencione algunos riesgos que se le presenten que afecten su efectivo

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA, ESTELI

FAREM – ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Banca y Finanzas

Guía de observación en la Empresa Lácteos loza de la ciudad de Estelí

Estimado gerente de la empresa lácteos loza, somos estudiantes de Banca y finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM – ESTELI. Actualmente cursamos la asignatura Seminario de Graduación, para la cual debemos realizar una investigación y hemos elegido el tema “Incidencia de los controles internos en la información financiera de la mi pyme lácteos loza de – Estelí, durante el año 2019”, por lo que nos dirigimos a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información, a la vez solicitamos se nos autorice la revisión de diferentes documentos que soportaran dicha información y que estamos seguras los resultados serán de mucho interés para su empresa.

Nombre de la entidad : _____

Fecha de aplicación: _____

Objetivo:

Proponer estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza.

Preguntas

N°	Criterios a considerar	Posee	No posee	Observación
1	Tiene su áreas distribuidas e identificadas			
2	Existe una persona encargada de dirigir y supervisar las actividades de la empresa			
3	Existe una persona para cada área de la empresa			
4	Tienen visible la misión y visión de la empresa			

N°	Criterios a considerar	Posee	No posee	Observación
5	La estructura del local va de acuerdo al giro de su negocio			
6	La empresa implementa estrategias para hacer publicidad			
7	Los empleados conocen el precio de venta sus productos			
8	La empresa prepara sus productos antes de las ventas			
9	La empresa comunica a los empleados sobre los cambios del negocio relacionados a los precios, puntos de venta etc.			

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD REGIONAL MULTIDICIPLINARIA, ESTELI

FAREM – ESTELI



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

Banca y Finanzas

Guía de Revisión documental en la Empresa Lácteos loza de la ciudad de Estelí

Estimado propietario de la empresa lácteos loza, somos estudiantes de Banca y finanzas en la Facultad Regional Multidisciplinaria, Estelí FAREM – ESTELI. Actualmente cursamos la asignatura Seminario de Graduación, para la cual debemos realizar una investigación y hemos elegido el tema “Incidencia de los controles internos en la información financiera de la mi pyme lácteos loza de – Estelí, durante el año 2019”, por lo que nos dirigimos a usted para solicitar su contribución en la facilitación de información, a la vez solicitamos se nos autorice la revisión de diferentes documentos que soportaran dicha información y que estamos seguras los resultados serán de mucho interés para su empresa.

Nombre de la entidad : _____

Fecha de aplicación: _____

Objetivo:

Proponer estrategias que mejoren el funcionamiento de los controles financieros en la empresa Lácteos Loza.

Nº1	La empresa lácteos loza cuenta con la documentación siguiente	Posee registro	No posee registro	Observación
1	La empresa lácteos loza cuenta con registros contables			
	Balance general			
	Estados de resultados			
	Flujo de caja			
2	Se preparan o se comprueban documentos utilizados en la empresa			
	Ventas de contado			

Nº1	La empresa lácteos loza cuenta con la documentación siguiente	Posee registro	No posee registro	Observación
	Pagos de nomina			
	Otros ingresos			
3	Cada cuanto se evalúa la estructura organizativa			
	Anualmente			
	Semestralmente			
4	El balance general posee los elementos principales (encabezado cuerpo y firma)			
5	La empresa cuenta con una implantación y adaptación de plan contable(catálogo de cuentas)			
6	La empresa cuenta con proveedores			
	La norteña			
	Centrolac			
	Parmalat			
7	Posee clientes en otros municipios			
	Condega			
	La trinidad			
8	Se archivan todos los documentos			
	Pedidos			
	Notas de entrega			
	Facturas de venta			
9	La empresa planifica y organiza los objetivos y metas planteadas			
10	La empresa propone estrategias para la captación de clientes			
11	La empresa realiza un análisis sobre el mercado y competencia de su producto			
12	La empresa utiliza medios tecnológicos para la comercialización de su producto			

10.4. Anexo N° 04: Ventas

	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	tia 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	cl8i	80	27							C\$2,160.00
14	don davi	20	31							C\$620.00
	cliente	12	56							#¡VALOR!
15		30	20	20	31					C\$1,220.00

(Proporcionada por el gerente de la empresa lácteos loza)

10.5. Anexo N° 05: Ingresos

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
TOTAL DE INGRESOS	----	----	C\$ 465,360.00
Gastos Admón.	-----	-----	C\$ 197,700.00
UTILIDAD NETA			C\$ 267,660.00

(Datos obtenidos por el área de administración)

10.6. Anexo N° 06: Imagen de la empresa Lácteos Loza

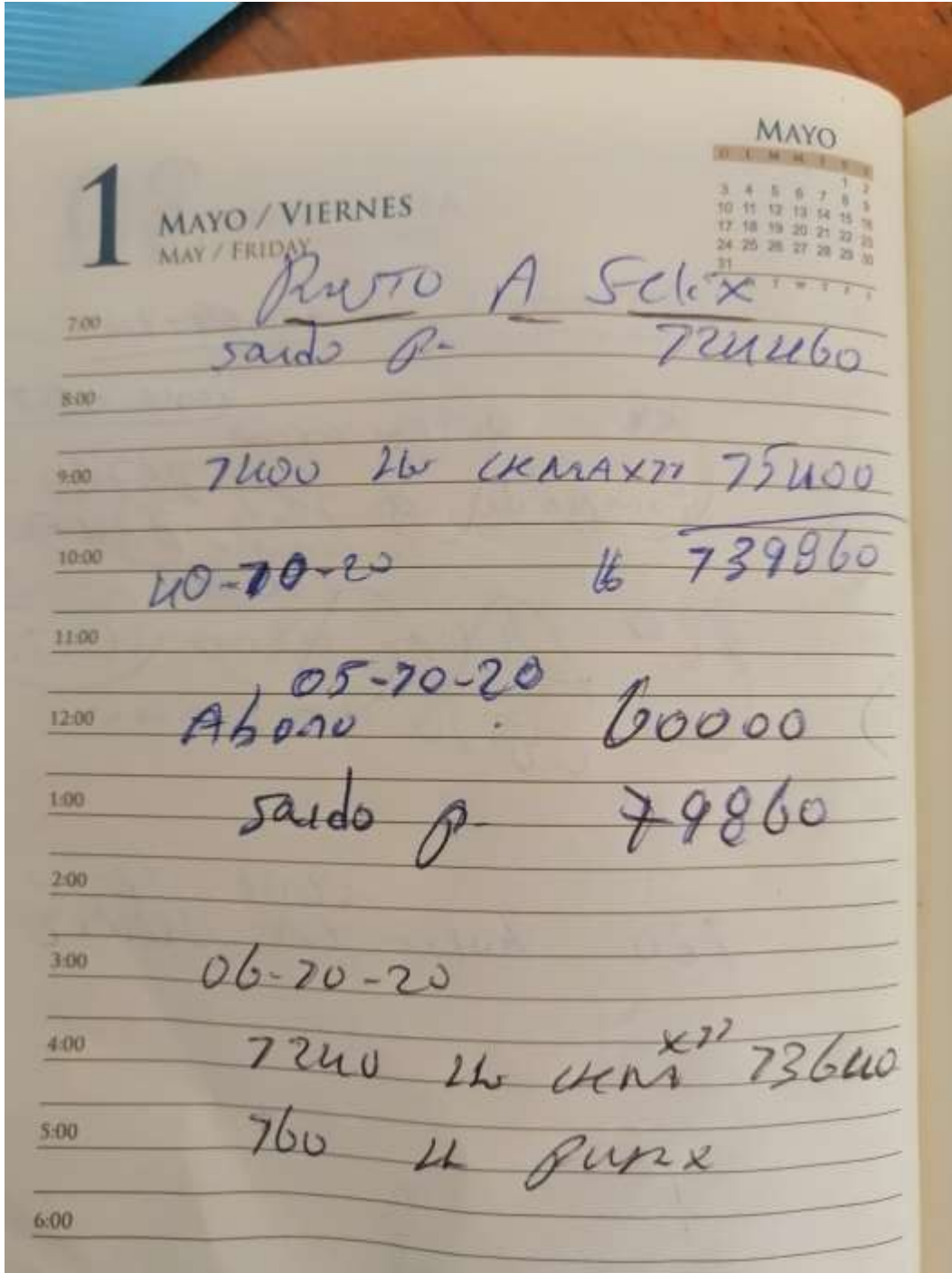


(Imagen capturada)

10.7. Anexo N° 07: Compra y venta

<u>Venta de 2020</u>		<u>Compra de 2020</u>	
Carolina	877	Evelin	7290x16.00
Miguel	630	Lebera	250x
Chal	726	Leonidas	700x11
Roberto	7	Eller	500x70
Bayardo	94	Sosa	322x32
<u>Total = 864</u>		Mancha	699x31
Alicia Maria	= 73	Lecheria	130x
Israel Mendoza	= 92		<u>4198</u>
Afazel	= 31		
Cora	= 63		
Jorge	= 60		
	<u>1183</u>		
Ruta Estelí	= 424		
	<u>1607</u>		

10.8. Anexo N° 08: Crédito manual



10.9. Anexo N° 09: Antecedentes de la empresa Lácteos Loza

La empresa Lácteos Loza es una empresa familiar que comenzó sus labores a finales del año 1998, con elaboración y venta de queso de manera artesanal, sus fundadores fueron: El señor Manuel Antonio Loza Briones y su hermano Oscar Danilo Loza Briones, quienes decidieron enfrentarse a la maravillosa travesía de la elaboración de productos lácteos con el objetivo principal de generar ganancias que les permitiera tener un mejor nivel de vida en términos económicos.

A inicios de esta pequeña empresa, se procesaban alrededor de 200 litros de leche diario, proveniente de Mirafior, contaba con una pequeña máquina descremadora que procesaba 100 litros/horas de leche, elaborando solamente crema dulce, a medida que la empresa crecía fueron trabajando con otros productores de leche incrementándose el volumen de procesamiento de leche, se decidió a empezar a elaborar queso fresco, queso suave.

Esta lechería comercializa sus productos en el mercado local de Estelí, posee rutas comerciales en el departamento de Jinotega, Ocotal – Nueva Segovia, Ciudad Darío, San Juan de Río Coco, etc.

Actualmente Lácteos Loza no es una empresa de producción, sino de comercialización de productos lácteos ya elaborados.

10.10. Anexo N° 10: Razones financieras

Razones de liquidez

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{pasivo corriente}} = \text{índice de solvencia}$$

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

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**

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

$$2488300 - 1941140 \div 2488300 = 21.98\%$$

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%.

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

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

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.