

Control interno en el área de almacén basado en el Coso I y su incidencia en la liquidez de la empresa Mueblehogar

Internal control in the warehouse area based on Coso I and its incidence on the liquidity of the Mueblehogar company

Marita Cabanillas Gonzales¹
Dickson Gabriel Príncipe Mezarina¹
Germán Hildejarden Montes Baltodano²

Recibido: 20 de enero de 2019
Aceptado: 20 de febrero de 2019

RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo aplicar el sistema de control interno basado en el coso I y establecer la incidencia sobre los inventarios y la liquidez de la empresa Mueblehogar E.I.R.L el 2017, en la ciudad de Trujillo, región La Libertad (Perú). La recolección de datos se realizó mediante entrevista al gerente general, encuestas y análisis documentario. El almacén de la empresa no cuenta con políticas de almacenamiento y tiene un sistema de control interno deficiente en el registro, archivo y emisión de información de los materiales ingresados. Con la aplicación del sistema de control interno de inventarios se optimizó la liquidez, se mejoró el manejo de los activos corrientes y la deficiente administración del capital de trabajo. La aplicación de un sistema de control interno en el área de almacén basado en el coso I incrementa la liquidez de la empresa Mueblehogar E.I.R.L.

Palabras claves: Control interno, inventarios, liquidez.

1 Contador Público- Universidad Privada Antenor Orrego

2 Doctor en Administración - Universidad Privada Antenor Orrego

ABSTRACT

The objective of this research is to apply the internal control system based on coso I and to establish the impact on inventories and liquidity of Empresa Mueblehogar E.I.R.L of 2017, in the city of Trujillo, La Libertad region (Peru). The data collection was carried out through an interview with the general manager, surveys and documentary analysis. The company's warehouse does not have storage policies and has a poor internal control system in the registration, filing and issuance of information of the materials entered. With the application of the internal control system of the inventories, liquidity was optimized, the management of current assets and poor management of working capital was improved. The application of an internal control system based on Coso I in the warehouse area increases the liquidity of the company Mueblehogar E.I.R.L.

Keywords: Internal control, Inventories, liquidity.

INTRODUCCIÓN

En el Perú las empresas dedicadas a la fabricación de bienes muebles tienen un inadecuado sistema de control interno que afecta la liquidez. Aplicar el sistema de control es establecer procedimientos de control de los activos para mitigar el riesgo de incumplimiento de obligaciones financieras y que la empresa asuma las obligaciones de pago oportunamente. Por esta razón, la organización debe buscar un equilibrio entre mercadería y almacenaje para afrontar la demanda sin llegar a niveles de endeudamiento que afecten la liquidez de la empresa.

Dedicada a la comercialización de muebles al por menor y mayor, la empresa Mueblehogar afronta el problema que el sistema de control interno de almacén es deficiente, carece de procedimientos, políticas de trabajo, ausencia de controles y de un sistema de comunicación que afecta el control de los inventarios.

Besley (2007), citado por Díaz (2016), demostró que la liquidez es un concepto económico que mide cuán rápido un activo puede ser convertido en dinero en efectivo, sin que el mismo sufra una pérdida en su valor real.

Hurtado (2013) aplicó el control interno de las existencias y permitió la mejora de los resultados

económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C., en la ciudad de Trujillo.

Medina, Saldaña & Sánchez (2016) manifiestan que el control interno de inventarios repercutió positivamente en la rentabilidad de las empresas comerciales del distrito San Vicente, Cañete.

Hango (2013) señaló que deficientes procedimientos de control interno incidieron negativamente en la liquidez de la empresa Megaprofer S.A., lo que ocasionó pérdida de recursos tanto humanos como monetarios.

Coello (2017) señala que en 1992 el Comité de Patrocinadores de la Comisión Treadway - COSO publicó el primer informe "Internal Control - Integrated Framework" denominado COSO I, con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de "control interno".

Es evidente que en toda empresa deben existir normas de control, sea para toda la entidad o para un área específica según el tamaño de esta, que sirvan como un mecanismo preventivo y de detección de posibles riesgos. El Comité de Patrocinadores

de la Comisión Treadway – COSO da a conocer un adecuado sistema de control interno que sirve de ayuda a las empresas para mejorar su gestión.

El Comité de Patrocinadores de la Comisión Treadway (1992) citado por Mantilla (2009) establece 4 categorías del control interno, diseñados para el logro de los objetivos de las organizaciones:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones: Se orienta a los objetivos de negocios de una entidad, incluyendo los objetivos de desempeño y rentabilidad y la salvaguarda de recursos.
- Confiabilidad de la información financiera: Se relaciona con la preparación de estados financieros publicados, confiables, incluyendo estados financieros intermedios y datos financieros seleccionados derivados de tales estados, tales como ganancias informadas públicamente.
- Cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables: Se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. (p.68).
- Los objetivos del COSO serán una guía fundamental en la entidad para evaluar la eficiencia de un sistema de control interno y cómo mejorarlo.

El control interno consta de cinco componentes que son relevantes para cada uno de los tres objetivos y son los siguientes:

- El ambiente de control da el tono de una organización. La conciencia de control de los empleados es el fundamento de todos los demás componentes del control interno y proporciona disciplina y estructura. (...)
- Valoración de riesgos (...) es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. (...)
- Actividades de control gerencial son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. (...)
- Información y comunicación: debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Monitoreo: los sistemas de control interno deben monitorearse, proceso

que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. (...) (p.69, 70). (Comité de Patrocinadores de la Comisión Treadway, 1992 citado por Mantilla, 2009).

Se concluye que el sistema de control interno está conformado por cinco componentes fundamentales para una empresa, los cuales se relacionan entre sí, independientemente del rubro o tamaño de esta. El primer componente es el ambiente de control, siendo la base de todos los demás componentes, el reflejo de la gestión de la administración y de los empleados. El segundo componente, la valoración de riesgo, está dirigido a la administración porque es la que debe identificar los riesgos propios de cada operación de la empresa, evaluarlos y establecer mecanismos para manejarlos. El tercer componente son las actividades de control gerencial, los lineamientos que establece la administración para cumplir los objetivos de la empresa. El cuarto componente, la información y comunicación, se refiere a que debe ser de manera oportuna y pertinente para que facilite al personal de trabajo el cumplimiento de las actividades encomendadas. Y, por último, el quinto componente es el monitoreo que se entiende como la supervisión del desempeño de las actividades, en este caso del control interno.

La relación entre los componentes del control interno es dinámica. La evaluación del riesgo no sólo influye en las actividades de control, sino también debe llamar la atención sobre las necesidades de información y comunicación o las actividades de monitoreo de la empresa.

El control interno, por lo tanto, no es un proceso en serie, donde un componente no solo afecta al siguiente. Es un proceso interactivo multidireccional, en el que casi todos los componentes influyen en otros. (p. 27).

Como se puede apreciar, cada uno de los cinco componentes del COSO I se relacionan para el mejor funcionamiento de las operaciones de la empresa, porque están orientadas al cumplimiento de objetivos. Además, se debe tener en cuenta si el sistema de control interno implementado es a toda la entidad o solo a un área en específica, debido a las operaciones que implica en sí.

Cada componente de control interno corta longitudinalmente cada una de las categorías de objetivos. Al mismo tiempo, el control interno es relevante para toda la empresa o una de sus unidades o actividades.

Existe una relación directa entre los objetivos y los componentes de control interno. (...) (Vizcarra, 2007). (p. 27).

El presente trabajo se fundamenta en la aplicación de siete elementos técnicos del coso I, que permita la eficiencia de las operaciones en el área de almacén y operaciones relacionadas con ventas y compras de mercaderías que inciden en la liquidez.

El objetivo del trabajo es determinar de qué manera la aplicación de un sistema de control interno basado en el COSO I, en el área de almacén, influye en la mejora de la liquidez de la empresa MUEBLEHOGAR E.I.R.L., Trujillo - 2017

DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO BASADO EN EL COSO I EN EL ÁREA DE ALMACÉN

El sistema de control interno propuesto para el área de almacén, se encuentra constituido por siete (07) elementos:

1. Fortalecimiento y desarrollo de las funciones para el personal de compras y almacén.
2. Diseño de flujogramas que sustenten la actividad de almacén
3. Desarrollo de políticas de control interno para la toma de inventario.
4. Políticas de recepción y control de ingresos de mercaderías en el almacén
5. Utilidad de información para los usuarios
6. Programa de monitoreo del almacén y de las existencias y materias primas.
7. Desarrollo de procedimientos tentativos para las actividades de compras y almacén.

DETALLE DE LOS ELEMENTOS TÉCNICOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO PROPUESTO PARA MUEBLEHOGAR E.I.R.L.

1. FORTALECIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS FUNCIONES PARA EL PERSONAL DE COMPRAS Y ALMACÉN

1.1. Manual de funciones para el personal de compras

Jefe de compras

- Planificar, coordinar y comprar con la jefatura de almacén las mercaderías, de acuerdo a las necesidades.
- Solicitar al auxiliar de compras un mínimo de tres (03) cotizaciones locales de la mercadería.

- Estudiar y aprobar las cotizaciones.
- Certificar la orden de pedido y autorizar la adquisición de mercaderías necesarias.
- Establecer los plazos de recepción, estado físicos de los materiales, recepción de las facturas y entrega al departamento contable para su contabilización.
- Presentar un informe mensual a gerencia.

1.2. Auxiliar de compras

- Diseñar el registro de proveedores previo análisis y evaluación del mercado local respecto a calidad, precio y tiempo de entrega de mercadería
- Solicitar las cotizaciones por cada orden de compra.
- Verificar que la orden de compras esté debidamente aprobada por la jefatura de compras.
- Tiene a su cargo el manejo y orden de los activos del departamento de compras.

1.3. Jefe de almacén

- Ingresar la materia prima o bienes documentadamente.
- Supervisar las condiciones de almacenamiento de los materiales insumos.
- Verificar y aprobar el área donde se ubicarán los materiales.
- Es responsable del mantenimiento y limpieza del almacén.

1.4. Auxiliar de almacén

- Ubica las mercaderías en el almacén siguiendo la indicación del jefe de almacén, previa codificación y uso del bincard.
- Registrar el código de ubicación física de los materiales
- Remitir un informe mensual de saldos.

2. DISEÑO DE FLUJOGRAMA PARA LA ACTIVIDAD DE ALMACENAMIENTO

Se diseñó los siguientes flujograma:

- Flujograma de almacén.
- Flujograma de control de orden de compra.
- Flujograma de control de recepción de materiales.
- Flujograma de control de despacho de materiales.

3. DESARROLLO DE POLÍTICAS PARA LA TOMA DE INVENTARIOS

- Participa en el inventario solo el personal asignado previamente
- El kardex deberá estar actualizado a la fecha de cierre para comprobarlo con las existencias físicas habidas.
- Se validará por el jefe de almacén y por el gerente.
- Se levantará un acta de inventario de la toma física.

4. POLÍTICAS DE RECEPCIÓN Y CONTROL DE INGRESOS DE MERCADERÍAS EN EL ALMACÉN

- El almacén debe registrar en el sistema todos los productos que ingresen provenientes documentado.
- Los ingresos se deben sustentar con factura y los reportes de entrada y las guías.
- Las entregas deben estar sustentadas por las facturas o guías.

5. UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN POR LOS USUARIOS

Hemos considerado siete tipos de usuarios que utilizan la información comercial y su afectación en el riesgo y toma de decisiones de MUEBLEHOGAR E.I.R.L.

6. PROGRAMAS DE MONITOREO AL ALMACÉN Y A LAS EXISTENCIAS

- Participar en la toma del inventario físico de la empresa.
- Observar el recuento físico de las existencias y realizar recuentos selectivos de cada ítem.
- Comprobar y controlar las listas de inventario
- Realizar el corte de ingresos y salidas de existencias, eventualmente y cada fin de mes.
- Comprobar la valuación de las existencias recontadas.
- Verificar el resumen de inventario.
- Determinar las existencias vencidas o de lento movimiento.
- Evaluar las confirmaciones de existencias en poder de terceros y revisar contratos a corto y largo plazo y las actas del directorio de los acuerdos tomados.

7. DESARROLLO DE PROCEDIMIENTOS TENTATIVOS PARA LAS ACTIVIDADES DE COMPRAS Y ALMACÉN

A. Compras

- Elaborar un formato de orden de compra sobre el procedimiento de compras que sirve como guía de instrucción de trabajo para el manejo del formato, revisión, y autorización de una orden de compra.
- Diseñar el formato de compra que se aplica para la elaboración de una requisición de compra.
- Responsabilidad de su manejo
 - * Jefe de compras
 - * Auxiliar de compras

B. Almacén

- Realizar la recepción de materiales en su ingreso al almacén, custodiar y llevar el control.
- Determinar la distribución de los materiales que ingresaron a almacén.
- Responsabilidad
 - * Jefe de almacén
 - * Auxiliar de almacén

METODOLOGÍA

DISEÑO DE ESTUDIO

Se aplicó el diseño pre-experimental pretest - posttest de un solo grupo con observación antes y después de la aplicación de un sistema de control basada en el coso I.



01: Liquidez de la empresa antes de aplicar un sistema de control basado en el coso I.

X: Aplicación del sistema de control interno basado en el coso I.

02: Liquidez de la empresa después de aplicar un sistema de control basado en el coso I.

POBLACIÓN

La población estuvo constituida por el conjunto de los procesos del área de almacén y los documentos del área de contabilidad de la empresa MUEBLEHOGAR E.I.R.L.

MUESTRA

Debido a que la población es pequeña la muestra estuvo constituida por los mismos elementos de la misma población.

TÉCNICAS

- Entrevista: mediante esta técnica se obtuvo conocimiento acerca de la situación de la empresa y del área de almacén, se entrevistó al gerente y al encargado del área de almacén.
- Observación: para percibir la realidad del objeto de estudio.
- Análisis documental: esta técnica permitió examinar la documentación de la empresa para detectar las deficiencias del control interno en el área de almacén.

INSTRUMENTOS

- Guía de entrevista es una serie de preguntas sobre los aspectos fundamentales del problema en cuestión.
- Guía de observación: este instrumento sirvió para evaluar el nivel de desempeño de las actividades de la empresa.
- Hoja de registro de datos para clasificar, calcular y analizar la documentación recogida en el área de almacén y en el área de contabilidad bajo la forma de datos.

PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Los datos fueron presentados en cuadros de doble entrada para comparar los ratios financieros de liquidez aplicados al área de almacén antes y después de la aplicación de un sistema de control interno basado en el coso I.

Para determinar si existió diferencia significativa entre los ratios de liquidez antes y después de la aplicación de un sistema de control interno basado en el COSO I en el área de almacén se aplicó el análisis financiero, demostrando de esta manera la hipótesis.

Se formularon cuadros estadísticos, análisis documental, selección de la muestra, interpretaciones y conclusiones.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la tabla N° 1 se refleja una variación significativa y favorable en el rubro efectivo equivalente de efectivo en 14.94%, como consecuencia del aumento de las ventas. Asimismo las cuentas por cobrar a los clientes aumentaron en un porcentaje relevante equivalente al 6.14% debido a que las ventas de los muebles y productos de la empresa aumentaron y la partida de inmuebles, maquinaria y equipo se llevó en un 8.41% respecto al año anterior como consecuencia de la adquisición de un terreno para la construcción de un nuevo local.

Se observó una variación importante en las cuentas por pagar comerciales, disminuyendo en un 61.27% en relación al año 2,016, ya que la materia prima se está adquiriendo a mejores precios en diversos proveedores directos, obviando los intermediarios.

Respecto al rubro inmuebles, maquinarias y equipo, este se incrementó en 8.41% equivalente a 31,287.00 debido a que hubo márgenes de efectivo en servicios otorgados a programas de vivienda que permitieron adquirir maquinarias menores.

Las obligaciones financieras aumentaron en un 7.28% con relación al año anterior, debido a que la empresa tuvo que adquirir un préstamo para la compra del terreno, así como el resultado del ejercicio aumentó favorablemente en un 2.54% con respecto al periodo 2016 como consecuencia del mayor volumen de ventas.

Tabla N° 1: Análisis horizontal – Estado de la situación financiera comparativo 2016 - 2017 de la empresa MUEBLEHOGAR E.I.R.L.

Empresa MUEBLEHOGAR E.I.R.L.
Estado de situación financiera de los años 2016 – 2017
(Expresado en soles)

| ACTIVO | AÑOS | | VARIACIÓN | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | IMPORTE | IMPORTE | S/. | % |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 89,918.00 | 78,231.00 | 11,687.00 | 14.94% |
| Cuentas por cobrar comerciales – terceros | 74,524.00 | 70,213.00 | 4,311.00 | 6.14% |
| Cuentas por cobrar diversos – terceros | 3,456.00 | 6,682.00 | -3,226.00 | 48.28% |
| Gastos pagados por anticipado | 8,400.00 | 7,231.00 | 1,169.00 | 16.17% |
| Existencias | 109,950.00 | 152,231.00 | -42,281.00 | 27.77% |
| Cuentas por cobrar al persona, a los acc. dire. y gere. | 98,321.00 | 150,421.00 | -52,100.00 | 34.64% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 384,569.00 | 465,009.00 | -80,440.00 | 17.30% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | |
| Inmuebles, maquinaria y equipo | 403,421.00 | 372,134.00 | 31,287.00 | 8.41% |
| Activo diferido | 12,328.00 | 16,921.00 | -4,593.00 | 27.14% |
| Depreciación, amortización y agot. Acumulados | -145,981.00 | 103,219.00 | -42,762.00 | 41.43% |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 269,768.00 | 285,836.00 | -16,068.00 | -5.62% |
| TOTAL ACTIVO | 654,337.00 | 750,845.00 | -96,508.00 | 12.85% |

| PASIVO Y PATRIMONIO | AÑOS | | VARIACIÓN | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| | IMPORTE | IMPORTE | S/. | % |
| PASIVO CORRIENTE | | | | |
| Trib. Contra. Y apo. Al siste priv. Pension | 67,384.00 | 66,341.00 | 1,043.00 | 1.57% |
| Remuneraciones y part. Por pagar | 81,321.00 | 76,100.00 | 5,221.00 | 6.86% |
| Cuentas por pagar comerciales | 72,342.00 | 186,776.00 | -114,434.00 | -61.27% |
| Obligaciones Financieras | 85,212.00 | 79,431.00 | 5,781.00 | 7.28% |
| Cuentas por pagar diversas | | | | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 306,259.00 | 408,648.00 | -102,389.00 | 25.06% |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | |
| TOTAL PASIVO | - | - | - | 0.00% |
| PATRIMONIO NETO | | | | |
| Capital | 212,893.00 | 212,893.00 | - | 0.00% |
| Resultados Acumulados | 82,951.00 | 78,364.00 | 4,587.00 | 5.85% |
| Resultados del ejercicio | 52,234.00 | 50,940.00 | 1,294.00 | 2.54% |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 348,078.00 | 342,197.00 | 5,881.00 | 1.72% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 654,337.00 | 750,845.00 | -96,508.00 | 12.85% |

Fuente: MUEBLEHOGAR E.I.R.L. Elaboración propia: Los autores.

Tabla 2 : Comparación de la liquidez después de la aplicación del sistema de control interno

| Indices/Ratio | Año 2017 Después | Año 2017 Antes | Variación | Interpretación |
|--------------------------------|---|---|-----------|---|
| Liquidez Corriente | $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$ | $\frac{465,009.00}{408,648.00} = \text{s/ } 1.14$ | s/0.12 | Se observa que la empresa en 2016 contaba con un S/. 114 por cada 1 sol de deuda, incrementándose en S/. 0.12 en el 2017, a S/. 1.26 para cubrir cada 1 sol de deuda. |
| | $\frac{384,569.00}{306,259.00} = \text{s/ } 1.26$ | | | |
| Liquidez severa (prueba ácida) | $\frac{\text{Act. Cte. - (Exist + G. PA)}}{\text{Pasivo Cte.}}$ | $\frac{465,009.00 + (152,235 + 7234.00)}{408,648.00}$ | s/0.12 | Se observa que la empresa en el 2016 contaba con S/.0.75 por cada 1.00 sol de deuda, incrementándose en el S/. 0.12 el 2017, a 0.87, para cubrir cada 1.00 de deuda. |
| | $\frac{384,569.00 - (100,500 + 8,4)}{306,259.00}$ | $= \text{s/ } 0.75$ | | |
| | $= \text{s/ } 0.87$ | | | |

Fuente: MUEBLEHOGAR E.I.R.L. Elaboración: Los autores

Análisis de la liquidez en el periodo 2016 – 2017: en la tabla 2 se observan los ratios de liquidez del periodo 2016 y 2017. Se comparó los resultados de los estados financieros antes y después de ser aplicado el sistema de control interno. Se observa incremento de S/.0.12 en la liquidez corriente, de igual forma aumentó S/.0.12 en la liquidez severa.

La aplicación de sistema de control basado en el coso I optimizó la liquidez de la empresa, tal como lo expresa Estipiñan (2006), citado por Santa Cruz (2014), cuando señala que "El control interno es un plan de organización, y el conjunto de métodos y procedimientos que sirven para mostrar una información contable fidedigna"

Con estos resultados la empresa tendrá mejor capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, tal como lo menciona Hango (2013) al expresar que "Los desatinos en los procedimientos de control interno inciden en la liquidez de la empresa, porque al no existir un debido control en las instrucciones ocasiona una pérdida de recursos tanto humanos como monetarios, que influye en la liquidez" (pp.110-111)

CONCLUSIONES

Al aplicar el sistema de control interno basado en el coso I en la empresa Mueblehogar E.I.R.L. el año 2017, la liquidez corriente se incrementó de 1.14 a 1.26 soles y la liquidez severa se acrecentó de 0.75 a 0.87soles.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Coello, C. (2017). COSO. Asociación española para la calidad. [En línea]. Consultado: [22, agosto, 2017] Disponible en: <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Díaz, P. (2016). *Implementación del sistema de control interno en el área de tesorería y su impacto en la liquidez de la empresa Corporación Inmobiliaria F & F S.A.C.* Universidad Privada del Norte. Trujillo, Perú.
- Hango, M. (2013). *El control interno y su incidencia en la liquidez de Megaprofer S.A.* Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Hurtado, E. (2013). *El control interno de las existencias y su incidencia en los resultados económicos y financieros de la empresa Curtiduría Orión S.A.C. en la ciudad de Trujillo año 2012.* Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Mantilla, S. (2009). *Auditoría del control interno* (2 ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe.
- Medina, K., Saldaña N. & Sánchez, E. (2016). *Control interno de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comerciales del régimen general del distrito de San Vicente - Cañete, año 2014.* Universidad Nacional del Callao, Callao, Perú.
- Santa Cruz, M. (2014). El control interno basado en el modelo COSO, *Revista de investigación de contabilidad*. Perú, Universidad Peruana Unión, Fondo Editorial Upeu, Volumen 1 No. 1.
- Vizcarra, O. (2007). *Auditoría financiera: riesgos, control interno, gobierno corporativo y normas de información financiera* (1 ed.). Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.