

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIOS PARA
MITIGAR RIESGOS OPERATIVOS Y SU EFECTO EN LA
RENTABILIDAD EN LA CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES
S.A.C 2019**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR
KARLA ELIZABETH JABO MORALES**

**ASESOR
ROSITA CATHERINE CAMPOS DIAZ
<https://orcid.org/0000-0002-2894-9766>**

CHICLAYO, 2022

**DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIOS
PARA MITIGAR RIESGOS OPERATIVOS Y SU EFECTO EN
LA RENTABILIDAD EN LA CONSTRUCTORA KRISTALE
INVERSIONES S.A.C 2019**

PRESENTADA POR:
KARLA ELIZABETH JABO MORALES

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el Título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR:

Leoncio Oliva Pasapera

PRESIDENTE

Flor de Maria Beltrán Portilla

SECRETARIO

Rosita Catherine Campos Diaz

VOCAL

Dedicatoria

A Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para luchar por mi sueño y a mis padres Marco Antonio Jabo Marchán y Rossanita Morales Serquén quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se me presentara sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Agradecimientos

A mi novio Manuel Omar Jabo Abad, por ser mi apoyo incondicional, por su confianza y por ayudarme a cumplir mi sueño de tener mi carrera profesional.

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, porque en sus aulas, recibí el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Contabilidad. Especial agradecimiento a mi Asesora, la Mgtr. Rosita Catherine Campos Díaz por su visión crítica, conocimientos, experiencia y su motivación para lograr concluir con éxito el proyecto.

ÍNDICE

Resumen.....	8
Abstract.....	9
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	13
2.1 Antecedentes.....	13
2.2 Bases teóricas científicas.....	14
III. MATERIALES Y MÉTODOS.....	38
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	38
3.2 Diseño de investigación.....	38
3.3 Población, muestra y muestreo.....	38
3.4 Criterios de selección.....	38
3.5 Operacionalización de variables.....	39
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
3.7 Procedimientos.....	40
3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos.....	40
3.9 Matriz de consistencia.....	41
3.10 Consideraciones éticas.....	42
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	43
V. CONCLUSIONES.....	71
VI. RECOMENDACIONES.....	72
VII. LISTA DE REFERENCIAS.....	73
VIII. ANEXOS.....	76

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	39
Tabla 2 Matriz de consistencia.....	41
Tabla 3. Tabla de las deficiencias y causas.....	43
Tabla 4. Clasificación de los riesgos	45
Tabla 5. Rendimiento	47
Tabla 6. Margen de beneficio	48
Tabla 7. Rotación de Activos.....	48
Tabla 8. Rentabilidad.....	49
Tabla 9. Toma de Inventario periodo 2019.....	50
Tabla 10. Pérdidas económicas del periodo 2019	51
Tabla 11Diseño del sistema de control de los inventarios.....	52
Tabla 12. Simbolización para flujo gramas	58
Tabla 13. Flujo grama sobre abastecimiento del área del almacén	60
Tabla 14. Flujo grama sobre recepción y almacenaje	62
Tabla 15. Flujo grama de salida de Inventario.....	64
Tabla 16. Inventario.....	65
Tabla 17. Entrada de productos.....	66

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Procesos	25
Figura 2. Ficha del riesgo	26
Figura 3 Criterio de función.....	27
Figura 4. Criterio de sustitución.....	28
Figura 5. Criterio de profundidad.....	28
Figura 6. Criterio de extensión.....	29
Figura 7 Criterio de agresión	29
Figura 8. Criterio de vulnerabilidad	30
Figura 9. Identificación del tipo de riesgo	32
Figura 10. Gestión del riesgo operativo.....	33
Figura 11. Tipo de riesgo.....	34
Figura 12. Formato de ingreso de inventario	55
Figura 13. Formato de salida de inventario	56
Figura 14. Formato control de inventarios.....	57

Resumen

El presente trabajo de investigación estuvo orientado a diseñar un sistema de control de inventarios que le permita mitigar riesgos operativos e incrementar la rentabilidad de la empresa Constructora Kristale Inversiones SAC, la cual se dedica a la compra de terrenos para construirlos en edificios y entregar departamentos con acabados ya para ser ocupados por familias, el presente trabajo tuvo como objetivo principal diseñar un sistema de control de inventarios para mitigar riesgos operativos y su afectación en la rentabilidad en la Constructora Kristale Inversiones SAC, el desarrollo de la presente investigación respondió a un enfoque cuantitativo utilizando diferentes instrumentos para la recolección de datos tales como: las entrevistas realizadas al contador y al gerente general, la utilización del método mosler para la calificación de los riesgos operativos, la toma de inventario y análisis de los estados financieros para medir la rentabilidad de la empresa y finalmente el diseño de un sistema de control de inventarios el cual comprende flujogramas, procesos y formatos físicos y computarizado para el mejor manejo del área de almacén. Se concluyó que el área de almacén presenta deficiencias debido a su mal manejo, a su vez la empresa presenta riesgos operativos en la escala de normal a grande, también presenta una disminución en su rentabilidad de 2.18% y por último que el sistema de control de inventarios que se le propone a la empresa es importante para que tengan un mayor control y efectividad en sus procesos para el buen funcionamiento del área de almacén.

Palabras clave: Control de inventarios, Rentabilidad y Riesgos operativos.

Abstract

The present research work was aimed at designing an inventory control system that allows it to mitigate operational risks and increase the profitability of the company Constructora Kristale Inversiones SAC, which is dedicated to the purchase of land to build them in buildings and deliver them to the market departments which have already finished to be occupied by Chiclayan families, the main objective of the present work was to design an inventory control system to mitigate operational risks and their impact on profitability at Constructora Kristale Inversiones SAC, the development of the This research responded to a quantitative approach using different instruments for data collection such as: interviews with the accountant and the general manager, the use of the mosler method for the qualification of operational risks, inventory taking and analysis of the statements financial to be able to measure the profitability of the present company and finally the design of an inventory control system which includes flow grams, processes and physical and computerized formats for better management of the warehouse area. It was concluded that the warehouse area has deficiencies due to its mismanagement, in turn the company presents operational risks on the scale from normal to large, it also presents a decrease in its profitability of 2.18% and finally that the control system of Inventories that are proposed to the company is important for them to have greater control and effectiveness in their processes for the proper functioning of the warehouse area.

Keywords: inventory control, cost effectiveness, operational risks.

I. INTRODUCCIÓN

Ávila y Monsalve (2017), menciona que hoy en día existe bastante competencia a nivel internacional en cuanto a calidad en productos y servicios puesto que las empresas buscan brindar lo mejor pero, sin tener que incidir en mucho costo, por esto gracias al avance tecnológico buscan encontrar herramientas que les permita llegar a sus objetivos, teniendo bastante atención en su almacén, controlando sus inventarios, para así disminuir riesgos que les permita poder mantenerse competitivamente.

Según diario El Comercio (2019), a nivel nacional, el sector construcción registró en marzo su mejor tasa de crecimiento en los últimos cinco años del mismo mes, con 5,77%; Tras ello, las expectativas del crecimiento sectorial se han elevado de 4,75% (estimado en febrero) a 6,22% (estimado en mayo), de acuerdo a la Encuesta de Expectativas del IEC de la Cámara Peruana de Construcción (Capeco). La cifra se alinea a la que proyectó el Banco Central de Reserva (BCR), que estimó en 6,5% en marzo.

Según fuente INEI (2019), a nivel local en la Región Lambayeque en el mes de Marzo 2019, el Índice de la Producción del Sector Construcción registró un aumento de 5,77%, debido al mayor consumo interno de cemento en 5,25% y al incremento del avance físico de obras públicas de 8,33%.

El almacén es un área muy importante, de ésta depende muchas veces la continuidad de las empresas, tener un control adecuado de este podría generar que la empresa marche de manera correcta, que llegue a cumplir con sus objetivos planteados, que se reduzcan sus costos y que lleguen a obtener la rentabilidad esperada.

La empresa constructora Kristale Inversiones S.A.C., es una mediana empresa teniendo como actividad principal la construcción de edificios completos, en la actualidad existen fallas en el control y registro de sus inventarios que son provocadas por no tener un control en el almacén, la cual no tiene un encargado que pueda supervisar, controlar e

informar el manejo de este, esta área es visitada por el ingeniero residente el cual tiene diferentes responsabilidades y no puede cumplir bien con el manejo de esta área.

La falta de control interno en el almacén origina que no se realice una correcta adquisición, y distribución de los inventarios a las obras realizadas de manera paralela, originando así vencimiento de productos, que no se distribuya lo que realmente se necesita y el desperdicio de inventario.

De acuerdo a lo descrito en párrafos anteriores en la presente investigación se consideró abordar como problema el siguiente, ¿El diseño de un sistema de control de inventarios contribuirá a mitigar riesgos operativos y de qué manera afectará en la rentabilidad de la constructora Kristale Inversiones SAC?

Por tal efecto como objetivo principal se tiene el diseño de un sistema de control de inventarios para mitigar riesgos operativos y su efecto en la rentabilidad, el cual le permitirá administrar el área de manera eficiente, mejorar la planificación, adquisición y control de los inventarios, disminuyendo riesgos operativos para que afecte de manera positiva en la rentabilidad de la empresa.

Ante la problemática expuesta anteriormente se hace necesario desarrollar los siguientes objetivos específicos: identificar las deficiencias en el control de los inventarios en la constructora Kristale Inversiones S.A.C, reconocer y medir los riesgos operativos en la constructora Kristale Inversiones S.A.C, Elaborar el sistema de control de inventarios y por último la Aplicación de indicadores financieros para medir la rentabilidad en la constructora.

El presente trabajo busca diseñar un sistema de control de inventarios que permita a la empresa mitigar sus riesgos operativos e incrementar la rentabilidad, obteniendo calidad de su resultado. Asimismo, en la presente investigación se plasma la fundamentación científica de manera teórica y viene a constituir el sustento de esta

investigación, luego se presenta la metodología y el tipo de estudio, se muestra los resultados en base a los objetivos específicos y por último, se exponen las conclusiones y recomendaciones que se han venido recopilando a lo largo de la investigación.

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar conocimiento para que la empresa en estudio logre tener un sistema que le permita mantener un control en sus inventarios y la ayude a no tener pérdidas por el mal manejo de su área de almacén y también para que empresas de este rubro tomen como referencia el presente estudio y puedan evaluar si sus empresas cuentan con un sistema adecuado para poder tener control en sus inventarios que les permita cumplir con sus objetivos planteados.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

Guale (2018) tuvo como objetivo general evaluar el control de inventarios, mediante la utilización de indicadores financieros para la eficiente medición de la rentabilidad de la Empresa Omnisariato S.A., la metodología utilizada en el trabajo es de tipo descriptiva, utilizando el método deductivo con un enfoque cuantitativo, analítico, a través de las técnicas de recolección de información empleados como las entrevistas, conforman la población el personal administrativo de la empresa. En conclusión

Huancas (2017), tuvo como objetivo general proponer un sistema de control de inventarios para reducir los riesgos operativos cuyo tipo de investigación es descriptiva propositiva, aplicando como técnica a la entrevista, conforman la población todos los trabajadores de la empresa. En conclusión el sistema que tenían anteriormente era muy básico y no les servía de apoyo para el control de sus inventarios.

García (2020), tuvo como objetivo principal diseñar un sistema de control interno para mejorar la gestión de desmedros, se utilizaron técnicas como la entrevista, el análisis documental, flujo grama y matriz de riesgo. Se concluyó que el área de almacén presenta deficiencias en el proceso de recepción y despacho debido a la mala manipulación de los asesores de almacén y asesores de ventas, lo que genera desmedros de mercadería.

Loja (2015), tuvo como objetivo principal realizar un sistema de gestión de inventarios, se utilizaron técnicas como la entrevista, conforman la población todos los trabajadores de la empresa. . En conclusión la empresa no cuenta con veracidad en cuanto a lo que tiene de inventarios, ni tienen una base de datos por lo que el personal no cuenta con información pertinente.

Morales & Torres (2015), tuvieron como objetivo principal diseñar un sistema de inventarios que permita mejorar el manejo, optimización y existencia de los recursos en

la empresa Service Lunch, utilizaron como técnicas de estudio como la entrevista, conforman la población todos los trabajadores de la empresa. En conclusión se detectaron grandes debilidades en su área de producción debido a que no se realiza una buena gestión de sus inventarios.

Albujar & Zapata (2015), tuvo como objetivo principal diseñar un sistema de gestión de inventario para reducir las pérdidas en la empresa Tai Loy SAC, se utilizó como técnica al método de proyección estacional o cíclica, flujos de procesos y el método ABC. La población la conformo el área de inventarios. Se concluyó que los procesos actuales que utilizan para gestionar sus inventarios no son los adecuados dejando mucho costo en stock que no se vende.

2.2 Bases teóricas científicas

SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIO

INVENTARIOS:

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2) los “Inventarios son activos:

- a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación
- b) en proceso de producción con vistas a esa venta
- c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

El inventario es un elemento dentro de la categoría de activos, presentados en el estado de situación financiera. Los activos son definidos de acuerdo al Marco Conceptual como “un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.” Normalmente, los

beneficios futuros que se desprenden de los inventarios ingresan a la entidad a través de la venta a terceros en el curso normal de las operaciones.

SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIOS

Según Fuertes (2015) una entidad puede usar el sistema de inventario periódico para ciertos tipos de inventario, y el sistema de inventario continuo para otros. La elección por parte de la entidad sobre que sistemas usar recae en características tales como el análisis costo-beneficio de la aplicación, o la imposibilidad de usar uno u otro sistema.

Generalmente, estos sistemas son considerados desde un punto de vista operativo, pero el impacto que tiene en la información financiera no es evaluado. La elección de un sistema sobre otro puede crear múltiples escenarios cuando son combinados con técnicas de medición de los inventarios, sobre todo en economías caracterizadas por cambios significativos en los precios de los bienes.

EL CONTROL DE INVENTARIO

Se refiere a todos los procesos que coadyuvan al suministro, accesibilidad y almacenamiento de productos en alguna compañía para minimizar los tiempos y costos relacionados con el manejo del mismo: es un mecanismo a través del cual, la organización administra de manera eficiente el movimiento y almacenamiento de mercancía, así como el flujo de información y recursos que resultan de ello.

1. SISTEMA DE INVENTARIO PERIÓDICO

El sistema periódico obliga a las entidades a determinar el inventario final de la entidad a través de un conteo físico realizado al menos anualmente, generalmente al final del periodo contable. Cuando una entidad aplica el sistema de inventario periódico el costo de ventas es determinado como el resultado de la siguiente ecuación:

$$\text{COSTO DE VENTAS} = \text{INVENTARIO INICIAL} + \text{COMPRAS Y COSTOS DIRECTOS E INDIRECTOS DE PRODUCCION} - \text{INVENTARIO FINAL}$$

Debido a la forma por la cual el inventario final y el costo de ventas son determinados, cualquier importe que pudiese haberse reconocido debido a la falta de inventario formara parte del costo de ventas. Es decir, como no hay una comparación entre el inventario final que debería ser, contrastado con el inventario final que realmente existe, no surge una diferencia que podría ser catalogada como faltante de inventario. El importe de inventario final se obtiene a través de un conteo físico, y usando este sistema de contabilidad la entidad no lleva un control continuo a través de sistemas de contabilidad del inventario final.

2. SISTEMA DE INVENTARIO CONTINUO

La aplicación del sistema continuo para la contabilización de los inventarios implica que la entidad debe actualizar el importe de los inventarios cada vez que la compañía realiza una operación de compras o de ventas. Mediante la aplicación de éste sistema, el inventario final reconocido en los registros contables puede ser comparado con el conteo físico al final del periodo que la entidad realiza y determinar si hay inventario faltante, ya que existe una comparación entre lo que debería ser, y lo que realmente existe.

Como menciona Fuertes (2015) la mayor disponibilidad de sistemas automatizados ha dado como resultado un incremento en el uso del sistema de inventario continuo. El sistema de inventario continuo provee a la entidad de un mayor control interno sobre este tipo de activos, ya que permite identificar las diferencias entre las unidades que indican los registros de contabilidad y las unidades que resultan del conteo físico del inventario. Sistemas de inventarios continuos son usados cuando el beneficio de usar estos sistemas supera al costo incurrido para que la entidad los adquiera. Si bien es cierto el sistema de inventario continuo produce información más oportuna, la entidad

debe incurrir en costos que en comparación con el sistema de inventario periódico no son incurridos.

FÓRMULAS DEL COSTO

Existen cuatro fórmulas usadas internacionalmente para la valuación del inventario en los estados financieros, las cuales producen diferencias significativas tanto el estado de situación financiera, como en el estado de resultados. Entre estas fórmulas del costo se encuentra el método de identificación específica, el método de primera entrada primera salida (PEPS), el método de costo medio ponderado, y el método de última entrada primera salida (UEPS) el cual no es aceptado para los estados financieros presentados bajo Normas Internacionales de Información Financiera.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2) “El costo de los inventarios de productos que no son habitualmente intercambiables entre sí, así como de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, se determinará a través de la identificación específica de sus costos individuales.”

Para los inventarios que no cumplen con estas características, esta misma norma de contabilidad estipula que deben ser medidos aplicando el método de primera entrada primera salida (FIFO) o el método costo promedio ponderado.

Cuando una entidad elige aplicar cualquiera de estos tres métodos, ya sea la identificación específica de los inventarios, el método de costo promedio o el método de primera entrada primera salida (FIFO), con el propósito de cumplir con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el International Accounting Standard Board, la entidad debe utilizar “la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares. Para los inventarios con una naturaleza o uso diferente, puede estar justificada la utilización de fórmulas de costo también diferentes.”

a) Fórmula de Identificación Específica

El desarrollo de sistemas tecnológicos contables ha permitido que cada vez más entidades utilicen el método de identificación específica. Normalmente, el método de identificación específica es usado cuando el inventario posee un gran valor por lo que generalmente la entidad posee pocas unidades, o cuando son bienes de gran tamaño, facilitando su control individual.

Cuando una entidad usa el método de identificación específica ésta mantendrá en sus registros contables los costos originales de cada objeto incluido en los inventarios. El método de identificación específica brinda a los gerentes o miembros de una entidad mayor posibilidad de manipular las ganancias. Esto puede ocurrir cuando la entidad posee bienes similares, de gran valor, adquiridos a diferentes precios. Los gerentes pueden elegir e cual elemento incluido en los inventarios de la entidad saldrán, para obtener el rendimiento y posición financiera deseada.

Para la valoración del inventario en los estados financieros el punto de partida es determinar si este puede ser identificado específicamente sin incurrir en costos o esfuerzos desmedidos. En caso de que esto sea posible la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2) expresa que “El costo de los inventarios de productos que no son habitualmente intercambiables entre sí, así como de los bienes y servicios producidos y segregados para proyectos específicos, se determinará a través de la identificación específica de sus costos individuales.” (IASB 2015, p.A865) Esta fórmula no será práctica para aplicar a entidades con un gran volumen de inventario que son frecuentemente intercambiables ya que “En estas circunstancias, el método para seleccionar qué productos individuales van a permanecer en la existencia final, podría ser usado para obtener efectos predeterminados en el resultado del periodo.”

b) Fórmula de Primera Entrada, Primera Salida

Una de las fórmulas más usadas es la fórmula de primera entrada, primera salida (PEPS). Cuando una entidad utiliza la fórmula de primera entrada, primera salida (PEPS) asumen que los inventarios entran y salen de la entidad cronológicamente, es decir, que los primeros inventarios que la entidad adquiere son los primeros en ser vendidos. El flujo de inventarios de primera entrada, primera salida es aplicado para prevenir que las compañías mantengan inventarios obsoletos.

El sistema de primera entrada, primera salida (PEPS) es el sistema más lógico que una entidad puede usar, cuando la identificación específica no sea posible de aplicar. Esto se relaciona con el requerimiento de la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2) el cual establece que la fórmula seleccionada debe semejarse al flujo real de los inventarios.

c) Fórmula de Promedio Ponderado

Existen tres variantes para el cálculo del costo promedio, pero solo dos son aceptados por las Normas Internacionales de Información Financiera. Mientras que el promedio continuo y el promedio periódico son aceptados por la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2), el promedio simple no es ni siquiera tomado en cuenta para el cálculo del costo de los inventarios y del costo de ventas incluidos en los estados financieros presentados de acuerdo con las normas emitidas por el International Accounting Standard Board.

El promedio simple no considera la cantidad de unidades adquiridas, utilizando para el cálculo únicamente el costo individual entre el número de unidades que han sido compradas por la entidad. Esta fórmula que no es permitida, solo utiliza el costo unitario por el cual las unidades han sido adquiridas.

d) Fórmula de Última Entrada, Primera Salida

Si bien es cierto que la fórmula de última entrada y primera salida (UEPS) no es aceptada para la presentación de estados financieros que cumplan con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standard Board, esta fórmula si es admitida por otros entes normativos. Debido a esto es importante destacar su impacto en la información financiera, y el efecto que pueda tener en la toma de decisiones de los usuarios.

Para las entidades que elijan preparar sus estados financieros aplicando la fórmula de última entrada y primera salida (UEPS), como es el caso de entidades que presenten información financiera de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos, los cuales son emitidos por el Financial Accounting Standard Board, están obligadas a hacer sus declaraciones de impuestos usando la misma fórmula. A este requerimiento se le denomina “conformity rule”. De acuerdo con Schroeder, Clark and Cathey (2010) la obligación de tener que presentar estados financieros de la misma forma en que los usuarios han presentado su declaración de impuesto, afecta a la utilidad de la información financiera, ya que el flujo de los inventarios normalmente no coincide al establecido por la fórmula de última entrada y primera salida (UEPS).

TÉCNICAS DE MEDICIÓN DE COSTOS

Tal como lo expresa la Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2), “el método del costo estándar o el método de los minoristas, podrán ser utilizadas por conveniencia siempre que el resultado de aplicarlas se aproxime al costo” (IASB 2015, p.A865). La técnica de los minoristas intenta solucionar los problemas que pueden tener las grandes tiendas para valuar sus inventarios y está basada en sistemas de inventario periódico, no continuo, ya que el control del inventario en entidades con estas características puede ser muy costoso. Debido a que el método de los minoristas utiliza los costos más corrientes para valuar el inventario, el resultado

de la valoración de estos activos resultaría similar al del método de primera entrada, primera salida (PEPS).

El método del costo estándar es permitido por las Normas Internacionales de Información Financiera ya que el importe de los elementos incluidos en el costo de los inventarios son revisados periódicamente para que se asemejen a las condiciones actuales. El costo estándar es determinado por la entidad previamente, y luego se realizan ajustan al final del periodo. El costo estándar es un sistema utilizado para llevar un mejor control sobre el inventario, posteriormente las variaciones entre el costo estándar, y el costo real son ajustadas para presentar estados financieros basados en los costos realmente incurridos. Como se ha mencionado anteriormente, una de las ventajas del sistema de inventarios continuos sobre el sistema de inventarios periódicos, es la oportunidad de la información financiera. Cuando una entidad ajusta el importe de los inventarios cada vez que realiza una operación de compra o ventas, el importe de esta cuenta está disponible en todo momento durante el año. La Norma Internacional de Contabilidad número dos (NIC 2), no permite la aplicación del método del margen bruto, el cual es usado cuando una entidad utiliza el sistema de inventario periódico para presentar información financiera intermedia. Bajo este método, el importe presentado en los inventarios es determinado a partir del margen bruto, el cual debe ser conocido por la entidad.

RIESGO OPERATIVO

RIESGO

Según La Real Academia Española (2019), riesgo es la contingencia o proximidad de un daño.

Según Auditoool (2019), riesgo es la vulnerabilidad ante un potencial perjuicio o daño para las unidades, personas, organizaciones o entidades. Cuanto mayor es la vulnerabilidad mayor es el riesgo, pero cuanto más factible es el perjuicio o daño, mayor es el peligro. Por tanto, el riesgo se refiere sólo a la teórica "posibilidad de daño" bajo

determinadas circunstancias, mientras que el peligro se refiere a la teórica "probabilidad de daño" bajo esas circunstancias.

Para Montero (2016) el concepto de riesgo evoca la posibilidad de que ocurra un contratiempo o se produzca un daño, pero también como verbo define el arriesgarse, atreverse, supone una elección con incertidumbre. Asimismo, la etimología del término riesgo proviene del latín RISCARE, lo que significa atreverse o transitar por un sendero peligroso.

❖ Nos señala 6 tipos de riesgo

- Mercado
- Crédito
- Liquidez
- Operativo
- Legal

RIESGO OPERATIVO

Según Auditoool (2019), El riesgo operativo es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Esta definición incluye el riesgo legal pero excluye los riesgos sistemáticos y de reputación, así como tampoco se toman en cuenta las pérdidas ocasionadas por cambios en el entorno político, económico y social. Las pérdidas asociadas a este tipo de riesgo pueden originarse en fallas de los procesos, en la tecnología, en la actuación de la gente, y también, debido a la ocurrencia de eventos externos extremos.

A si mismo Montero (2016) define al riesgo operativo como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras dadas por las fallas o carencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.

Para la Real Academia Española (2019), el riesgo operativo es el riesgo que sufre una empresa derivado de la posibilidad de fallos en su propio funcionamiento.

FACTORES DEL RIESGO:

Huancas (2017), nos muestra 4 diferentes factores de los riesgos operativos, los cuales son:

a) Recursos Humanos:

Son posibilidad constituida por pérdidas financieras asociadas con el descuido, fraudes, robos, daños, e incluyendo los errores por personas que laboran en ella, ya sea por falta de entrenamiento o capacitación a la hora de ser contratados.

b) Procesos Internos:

En el presente factor se refiere a posibilidades referentes a pérdidas financieras que presenten diseños de sistemas, sabotaje, políticas, e incluso procedimientos inadecuados que emplea la empresa al llevar un control, lo cual perjudica a las operaciones y servicios de la misma.

c) Sistemas Internos:

Son posibilidades sobre pérdidas financieras originadas por el mal uso de los sistemas y toda tecnología relacionada con que cuenta la empresa, lo cual perjudica al crecimiento de operaciones y servicios que realiza dicha entidad, ya que de este modo ataca a la confidencialidad de información en operaciones, así como su integridad.

d) Eventos Externos:

Se refiere a posibilidades sobre pérdidas que proceden por incidencia de acontecimientos ajenos al control que lleva la empresa, lo cual puedan transformar de forma negativa al crecimiento de sus operaciones, por lo cual perjudica a los procesos

internos de la entidad, así como el personal que laboran en la misma. Los eventos externos que se consideran son pérdidas por desastres naturales o por fallas en servicios públicos.

MEDICION DEL RIESGO

El método de Mosler para la Gestión del Riesgo Operativo

Actualmente existen varias alternativas metodológicas para la medición de riesgos operativos, entre los que destacan:

- Método T Fine o cuantitativo mixto.
- Método HACCP.
- Método Greneter.
- Método Gustav Pur.
- Método Eric.
- Método FRAME.
- Método MAGERIT.
- Método MOSLER.

Dentro de todas estas metodologías para la medición de riesgos operativos, el método que ha demostrado tener bases más sólidas para aplicar a las instituciones financieras es el modelo de Mosler.

El modelo de Mosler tiene como objetivos:

- La identificación, análisis y evaluación de los factores que pueden influir en la manifestación y materialización de un riesgo.
- La finalidad de este método es que la información obtenida, sea fácil de manipular para gestionar el riesgo operacional y por ende permita calcular la clase y dimensión de riesgo.

Continuando, con esta disertación, el riesgo operativo presenta un ciclo dentro del cual se genera información que a su vez se alimenta de varios procesos, gráficamente se tiene lo siguiente:

- Identificación: Se refiere a la señalización de factores que afectan el desempeño operativo de la empresa.
- Cuantificación: Es la medición de los factores clave.
- Mitigación: Implementación de medidas para corregir las desviaciones del proceso operativo.
- Seguimiento: Implica el monitoreo de las medidas de mitigación para la reducción de los riesgos operativos.

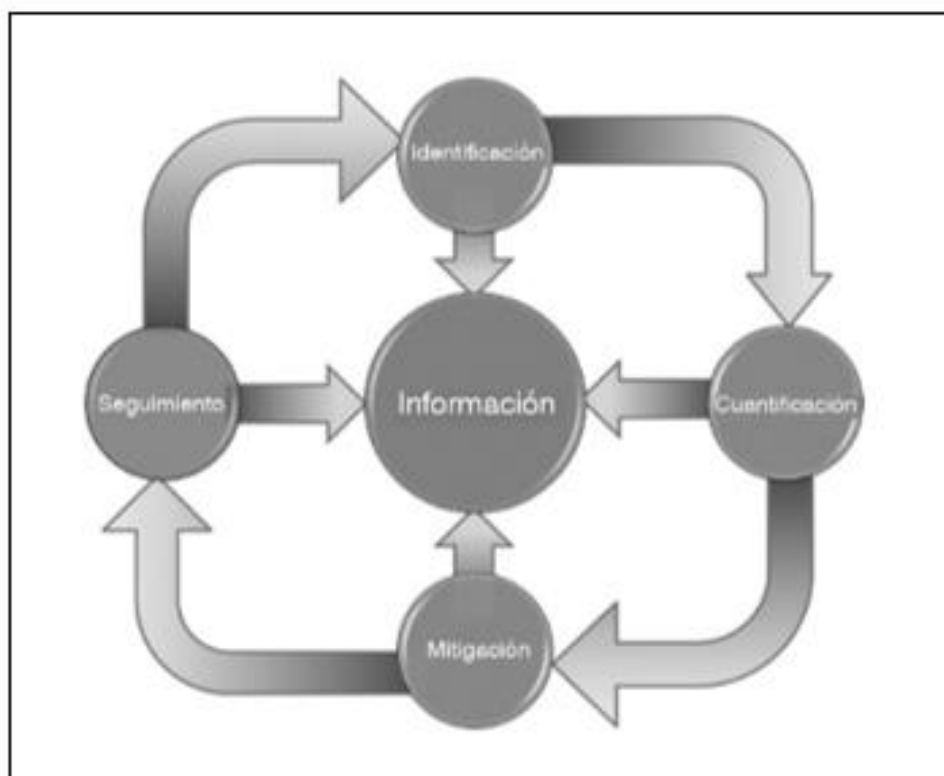


Figura 1 Procesos

Fuente: El autor Montero

El método Mosler tiene un carácter secuencial, es decir, cada fase del mismo se apoya en los resultados obtenidos en la fase precedente, en este sentido, se identifican 4 fases:

- 1ª. Fase: Definición del riesgo.
- 2ª. Fase: Análisis del riesgo
- 3ª. Fase: Evaluación del riesgo.
- 4ª. Fase: Clasificación del riesgo

1ª. Fase (definición del riesgo):

Consiste en la identificación a través de sus elementos característicos (el bien y el daño), delimitando cuál es su objetivo y alcance. Dentro de esta fase, será necesario construir una ficha de riesgo que deberá contener los siguientes elementos:

FICHA DE RIESGO	
Riesgo	descripción del riesgo operativo a medir
Localización	Ubicación física de las unidades que integran la empresa (oficinas, sucursales, almacenes, etcétera.)
Bien	Activo a cubrir.
Daño	Descripción del daño potencial.
Expresión formal del riesgo	Descripción del impacto que se causaría por el riesgo operativo identificado

Figura 2. Ficha del riesgo

Fuente: El autor Montero

2ª. Fase (definición del riesgo):

En esta fase se identifica y analiza el riesgo de acuerdo con criterios de magnitud y probabilidad para que posteriormente se cuantifiquen los resultados en una escala de 1 a 5.

Dentro de esta segunda fase, se deben considerar los siguientes criterios:

- Criterio de función:
 - Se refiere a las consecuencias negativas o daños que pueden alterar la actividad de una organización.
 - ¿Cómo puede afectar la actividad de la organización la materialización del riesgo?, para ello requiere plantear la siguiente escala de medición:

CRITERIO DE FUNCIÓN	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
Muy grave	5
Grave	4
Media	3
Leve	2
Muy leve	1

Figura 3 Criterio de función

Fuente: El autor Montero

- Criterio de Sustitución:
 - Se refiere a la dificultad de sustituir los bienes afectados.
 - ¿en qué grado puede sustituirse el bien afectado? Al respecto se plantea la siguiente escala de medición:

CRITERIO DE SUSTITUCIÓN	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
Muy difícil	5
Difícil	4
Sin muchas dificultades	3
Fácil	2
Muy fácil	1

Figura 4. Criterio de sustitución

Fuente: El autor Montero

- Criterio de Profundidad:
 - Se refiere a la perturbación y efectos psicológicos que podrían producirse en la imagen de la empresa.
 - ¿Cuánto afecta un deterioro en la imagen de la empresa ante el mercado y la sociedad?

CRITERIO DE PROFUNDIDAD	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
Perturbaciones muy graves	5
Graves perturbaciones	4
Perturbaciones limitadas	3
Perturbaciones leves	2
Perturbaciones muy leves	1

Figura 5. Criterio de profundidad

Fuente: El autor Montero

- Criterio de Extensión:
 - Se refiere al alcance de los daños de acuerdo a su amplitud o extensión.
 - ¿Hasta dónde llegan las repercusiones negativas de la materialización del riesgo?

CRITERIO DE EXTENSIÓN	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
De carácter Internacional	5
De carácter Nacional	4
De carácter regional	3
De carácter local	2
De carácter individual	1

Figura 6. Criterio de extensión

Fuente: El autor Montero

- Criterio de Agresión:
 - Considera la probabilidad de que la amenaza se manifieste
 - ¿Qué probabilidad real hay de que el riesgo se manifieste?

CRITERIO DE AGRESIÓN	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
Muy alta	5
Alta	4
Normal	3
Baja	2
Muy baja	1

Figura 7 Criterio de agresión

Fuente: El autor Montero

- Criterio de Vulnerabilidad:
 - Se refiere a la probabilidad de que se produzcan daños
 - De manifestarse el riesgo, ¿Cuál es la probabilidad de que se produzca un daño?

CRITERIO DE VULNERABILIDAD	
VALORACIÓN	PUNTUACIÓN
Muy alta	5
Alta	4
Normal	3
Baja	2
Muy baja	1

Figura 8. Criterio de vulnerabilidad

Fuente: El autor Montero

3ª. Fase (Evaluación del riesgo):

En esta fase se realizan los cálculos para determinar el tamaño de riesgo operacional al que se puede enfrentar una organización.

Los pasos a seguir para la evaluación del riesgo son:

- Calculo del carácter del riesgo.
- Calculo de la probabilidad del riesgo.
- Calculo de la exposición al riesgo.
- Calculo del tipo de riesgo.

Calculo del carácter del riesgo: se obtiene mediante la suma de los factores de importancia del evento y el de daños ocasionados, cuyas formulas son las siguientes:

$$C = I + D$$

$$I = (F) * (S)$$

$$D = (P) * (E)$$

Donde:

C = Carácter del riesgo.

I = Importancia del evento.

D = Daños ocasionados.

F = Criterio de función.

S = Criterio de severidad.

P = Criterio de profundidad.

E = Criterio de extensión.

Calculo de la probabilidad del riesgo: Es obtenido por la multiplicación del criterio de agresión por el de vulnerabilidad a través de la siguiente formula.

$$Pr = A * V$$

Donde:

Pr = Probabilidad del riesgo

A = Criterio de agresión

V = Criterio de vulnerabilidad

Calculo del tipo de riesgo: Este se obtiene multiplicando el carácter del riesgo por la probabilidad del riesgo mediante la siguiente formula:

$$TR = C * Pr$$

Una vez que se han definido los cálculos de los elementos antes descritos, se procede a calcular el tipo de riesgo de acuerdo a la siguiente tabla de valores:

Tabla de identificación del tipo de riesgo

VALOR TR	TIPO DE RIESGO
2 a 250	muy bajo
251 a 500	pequeño
501 a 750	normal
751 a 1000	grande
1001 a 1250	elevado

Figura 9. Identificación del tipo de riesgo

Fuente: El autor Montero

Para ejemplificar el método Mosler, se construirá una matriz en la que se consideran los siguientes elementos.

- Identificación del riesgo
- Análisis del riesgo
- Evaluación del riesgo
- Tipo de riesgo

En este caso, el método Mosler se aplicara para determinar el tamaño del riesgo operativo de una empresa a través de las diferentes categorías que lo integran, es decir:

- Riesgo de los procesos operativos
- Riesgo de los sistemas informáticos
- Riesgo de recursos humanos
- Riesgo de eventos externos.

Método Mosler para la gestión del riesgo operativo.

IDENTIFICACION DEL RIESGO	ANALISIS DEL RIESGO				
	F	S	P	A	V
Procesos inapropiados					
Falta de apego a políticas					
Procedimientos inadecuados					
Fallas en los modelos de gestión					
Fallas en emisión de reportes					
Errores en información contable					
Fallas y caídas de sistema					
infraestructura tecnológica					
respaldo de información					
seguridad del sistema de información					
capacitación en sistemas informáticos					
inadecuada capacitación del personal					
negligencia					
mala calidad del personal					
alta rotación de empleados					
cambios organizacionales frecuentes					
errores humanos					
sabotaje					
fraude					
apropiación de información sensible					
deficiencia en la aplicación de las normas laborales					
carencia de políticas de personal					
contingencias legales					
fallas en servicios públicos					
desastres naturales					
atentados					

Figura 10. Gestión del riesgo operativo

Fuente: El autor Montero

IDENTIFICACION DEL RIESGO	EVALUACION DEL RIESGO					TIPO DE RIESGO
	I	D	C	PR	ER	
	F x S	P x E	I + D	A x V	C x PR	
Procesos inapropiados						
falta de apego a políticas						
procedimientos inadecuados						
fallas en los modelos de gestión						
fallas en la emisión de reportes						
errores en información contable						
fallas y caídas del sistema						
infraestructura tecnológica						
respaldos de información						
seguridad del sistema de información						
capacitación en sistemas informáticos						
inadecuada capacitación del personal						
negligencia						
mala calidad del personal						
alta rotación de empleados						
cambios organizacionales frecuentes						
errores humanos						
sabotajes						
fraudes						
Apropiación de información sensible						
Deficiencia en la aplicación de las normas laborales						
Carencia de políticas de personal						
Contingencias legales						
fallas de servicios públicos						
desastres naturales						
Atentados						
Actos delictivos						

Figura 11. Tipo de riesgo

Fuente: El autor Montero

Dependiendo del tipo de riesgo que se genere dentro de esta matriz deberán tomarse las acciones correctivas para mitigar la exposición al riesgo, sobre todo para aquellos eventos que caen en la categoría de riesgos GRANDE Y ELEVADO.

Posteriormente se deberá dar el seguimiento correspondiente a las acciones correctivas que se vayan a emprender a fin de mitigar el riesgo operativo.

RENTABILIDAD

La Real Academia Española (RAE) (2019), define a la rentabilidad como condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales.

Para Ecured (2019), la Rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

TIPOS DE RENTABILIDAD

Ecured menciona dos tipos de rentabilidad: rentabilidad económica y rentabilidad financiera

A. RENTABILIDAD ECONOMICA

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

La rentabilidad económica se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del siglo XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos.

A. RENTABILIDAD FINANCIERA

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de

tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1 Tipo y nivel de investigación

El enfoque que presenta la investigación es de tipo cuantitativo, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) pues “se usara para ello la entrevista como técnica de recolección de datos”; Asimismo tiene dos tipos de investigación: primero por su grado de abstracción, se podría decir que es de tipo aplicada y segundo, por la manipulación de sus variables se dice que es descriptiva, ya que se va a describir la situación de cada variable presentada y de esta manera se analizará los resultados.

3.2 Diseño de investigación

El diseño del presente trabajo de investigación es no experimental – transaccional, según Hernández, Fernández, y Baptista (2014) “afirma que la investigación no experimental o espost-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones”.

3.3 Población, muestra y muestreo

La población en estudio está constituida por la empresa Kristale Inversiones S.A.C, en el año 2019; esta población está conformada por el gerente general, la asistente de gerencia, el arquitecto residente, el contador y 30 trabajadores.

La muestra la conforma el área de inventarios de la empresa Kristale Inversiones S.A.C, del año 2019. Así mismo se utilizaron técnicas e instrumentos de recolección de datos tales como la encuesta con su respectiva guía de encuesta

3.4 Criterios de selección

Para el estudio respectivo se necesitó del gerente general y del contador para el análisis de la empresa y también de los estados financieros.

3.5 Operacionalización de variables

Tabla 1 Operacionalización de variables

Variable	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	Dimensiones	Indicadores	Medición
VARIABLE INDEPENDIENTE: Sistema de Control de Inventarios	Expresa toda sucesión por la cual a través cada empresa encamina una dirección capaz del movimiento y almacenamiento de los diferentes bienes que posee y los posteriores recursos que surgen a partir de esto. Asimismo, al contar con un buen sistema de control para sus inventarios, la empresa se verá enfrentado con dos agentes importantes de decisión: la clasificación de cada material y/ producto que ofrecen y la calidad de registro que se utiliza para cada uno de ellos.	Comprende las siguientes herramientas de evaluación almacén, stock mínimo y revisión periódica	Almacén	personal adecuado informes de recepción	entrevista al gerente y al contador
			stock mínimo	registro de entradas y salidas	
			revisión periódica	políticas para la revisión de inventarios	
				cuadros de necesidades para la adquisición de inventarios	
VARIABLE DEPENDIENTE: Riesgos Operativos	Es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos. Esta definición incluye el riesgo legal pero excluye los riesgos sistemáticos y de reputación, así como tampoco se toman en cuenta las pérdidas ocasionadas por cambios en el entorno político, económico y social.	Comprende las siguientes herramientas de evaluación	definición del riesgo	descripción el riesgo	ficha descriptiva del riesgo
				localización del riesgo	
				expresión formal del riesgo	
			análisis del riesgo	criterio de función	cuantificación en escala del 1 al 5
				criterio de sustitución	
				criterio de profundidad	
				criterio de extensión	
				criterio de agresión	
			evaluación del riesgo	criterio de vulnerabilidad	formulas
				carácter del riesgo	
probabilidad del riesgo					
clasificación del riesgo	exposición del riesgo	escalas			
	tipo de riesgo				
VARIABLE DEPENDIENTE: Rentabilidad	Es un indicador relevante, con el cual podemos medir la eficiencia operacional de una empresa.	Comprende las siguientes tipos de rentabilidad la financiera y la económica	rentabilidad financiera	ROI	formulas
				Marguen de Ventas	
			rentabilidad económica	utilidad neta	
				fondos propios	

Fuente: Elaboración Propia

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica empleada para la recolección de información fue la entrevista y el análisis documental con el fin de interactuar investigador, gerente general y contador de la empresa.

3.7 Procedimientos

Para recolectar la información se programara una reunión con el gerente de la empresa y el contador general, para realizar la entrevista, con el fin de conocer la situación actual y la forma en la que se maneja su área de almacén y también se realizara un análisis documental para cumplir con los indicadores financieros del presente trabajo de investigación.

3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos

Para conocer la situación actual de la empresa se aplicaran técnicas como la entrevista y el análisis documental, de los cuales y con los datos obtenidos, serán evaluados e interpretados, elaborando un diagnóstico de la situación actual de los inventarios, posteriormente se aplicara el método Mosler para la medición de los riesgos operativos y así poder calificarlos y finalmente se aplicaran ratios financieros para la medición de la rentabilidad de la empresa.

3.9 Matriz de consistencia

Tabla 2 Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	JUSTIFICACION	MARCO TEÓRICO	OBJETIVOS	HIPOTESIS	DISEÑO METODOLOGICO
Diseño de un sistema de control de inventarios para mitigar riesgos operativos y su efecto en la rentabilidad en la constructora Kristale Inversiones S.A.C	¿El diseño de un sistema de control de inventarios contribuirá a mitigar riesgos operativos y de qué manera afectará en la rentabilidad de la Constructora Kristale Inversiones SAC?	El presente trabajo busca diseñar un sistema de control de inventarios que permita a la empresa mitigar sus riesgos operativos e incrementar la rentabilidad, obteniendo calidad de su resultado.	Sistema de control de inventarios	Objetivo general	Si se diseña un sistema de control de inventarios entonces si se mitigarán los riesgos operativos y esto afectará de manera positiva a la rentabilidad VARIABLES Independiente Sistema de Control de Inventarios, ya que al ser modificada o manipulada incidirá sobre la variable dependiente Dependiente Riesgos Operativos y Rentabilidad, ya que dependen de la manipulación de la variable dependiente	Tipo: Por su grado de Abstracción: La investigación presenta un grado de abstracción de modo aplicada, generando poco aporte desde el punto de vista teórico. Según la manipulación de las Variables: La investigación presenta un tipo de investigación descriptiva, ya que se va a describir la situación de cada variable presentada y de esta manera se analizará los resultados presentados Diseño El diseño del presente trabajo de investigación es no experimental – transaccional
			Definición formulas del costo Técnicas de medición del costo	Diseñar un sistema de control de inventarios para mitigar riesgos operativos y su afectación en la rentabilidad en la Constructora Kristale Inversiones SAC		
			Riesgo operativo	Objetivos específicos		
			Definición Factores Medición	Identificar las deficiencias en el control de los inventarios y sus posibles causas en la constructora Kristale Inversiones S.A.C Reconocer y medir los riesgos operativos en los inventarios en la constructora Kristale Inversiones S.A.C		
			Rentabilidad	Aplicar indicadores financieros para medir la rentabilidad en la constructora Kristale Inversiones S.A.C		
POBLACION			Definición Medición	Establecer medidas de control para los inventarios en la constructora Kristale Inversiones S.A.C		
La población en estudio está constituida por la empresa Kristale Inversiones S.A.C, en el año 2019; esta población está conformada por el gerente general, la asistente de gerencia, el arquitecto residente, el contador y 30 trabajadores.						
MUESTRA						
La muestra la conforma el área de inventarios de la empresa Constructora Kristale Inversiones S.A.C, en el presente año 2019.						

Fuente: Elaboración propia

3.10 Consideraciones éticas

El presente trabajo de investigación, es auténtico y original, el cual fue elaborado gracias a los conocimientos que adquirí en mi presente casa de estudios y a la información proporcionada por la empresa constructora Kristale inversiones S.A.C, la cual a través de su gerente general el señor Remigio Manuel Rondón Adriazola facilitó los documentos confidenciales de la empresa para fines académicos.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

RESULTADOS

IDENTIFICACIÓN DE LAS DEFICIENCIAS EN EL CONTROL DE LOS INVENTARIOS EN LA CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES S.A.C

Para el presente estudio se le hizo una entrevista al gerente general y al contador de la empresa Constructora Kristale Inversiones S.A.C la cual nos permitió identificar las deficiencias que existen en su área de almacén, en base a las respuestas obtenidas elaboramos el presente cuadro

Tabla 3. Tabla de las deficiencias y causas

DEFICIENCIAS	CAUSAS
No se preparan informes de recepción por todos los productos recibidos	La falta de personal especializado
No se conoce con certeza la cantidad de productos que existen en el almacén	No tiene un sistema de control de inventarios
No tiene registro de entradas y salidas de inventarios del almacén	No tiene métodos de valuación para sus inventarios
No se elaboran cuadros de necesidades dentro del almacén para la nueva adquisición de mercaderías	El dueño es el que solicita, dependiendo de lo que él cree por su experiencia.
No se cuenta con políticas para la revisión de los productos	Desconocimiento del tema por parte del dueño
Los inventarios físicos no están debidamente planificados con los responsables del área de almacén	No hay personal para el área de inventarios

Fuente: Elaboración Propia

Producto de la entrevista se tuvo información valiosa que nos permite desarrollar el primer objetivo, se tiene que en la presente empresa si se inspeccionan los productos, materiales para determinar la condición en los que estos son recibidos, lo que ayuda a identificar a tiempo que estos no lleguen con fallas que puedan retrasar los avances de las obras, a la vez si se almacenan estos materiales teniendo en cuenta sus características físicas y condiciones de almacenamiento, del mismo modo se supo que no se preparan informes de recepción por todos los productos recibidos y no se conoce con certeza la cantidad de productos que existen en el almacén lo cual es muy perjudicial para la empresa puesto que no existe un control adecuado de sus inventarios.

Se obtuvo información acerca de que los requerimientos de los productos se hacían de acuerdo a lo que el gerente consideraba pertinente utilizando esta su experiencia, por lo que no se elaboran cuadros de necesidades de materiales, del mismo modo se supo que la empresa no cuenta con políticas para la revisión de sus productos puesto que quien maneja el área es el dueño de la constructora y el desconoce del tema.

En cuanto a los riesgos se supo que ambos tienen conocimiento que la empresa tiene riesgos operativos y que estos pueden afectar la estructura financiera de la empresa, esto a su vez sería originado porque no cuentan con personal capacitado para llevar el área de almacén.

Finalmente al consultarle por si un sistema para el control de sus inventarios consideran que mejoraría su proceso actual pues ambos concuerdan en que si este debería hacerse.

RIESGOS OPERATIVOS EN LOS INVENTARIOS DE LA CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES S.A.C

Para el desarrollo del segundo objetivo se tomó como referencia al autor Montero, quien nos presenta el método Mosler para la medición del riesgo operativo el cual presenta cuadros con escalas de medición para poder ponderar los riesgos y así lograr su clasificación, lo que llevara a tomar las mejores decisiones a la empresa para poder mitigarlos.

La medición está dividida en 4 fases:

La primera fase permite localizar el bien a medir y el daño que se produce; la segunda fase recomienda tomar una puntuación del 1 al 5 por criterios (función, sustitución, profundidad, extensión, agresión y vulnerabilidad); la tercera fase permite calcular el carácter del riesgo y la probabilidad del riesgo y la cuarta fase presenta el tipo de riesgo.

Tabla 4. Clasificación de los riesgos

IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO	ANALISIS DEL RIESGO						Evaluación del riesgo					TIPO DE RIESGO
							I	D	C	PR	ER	
	F	S	P	E	A	V	F * S	P * E	I + D	A * V	C * Pr	
falta de apego a políticas	5	5	5	1	5	5	25	5	30	25	750	NORMAL
errores en información contable	5	5	5	2	5	5	25	10	35	25	875	GRANDE
infraestructura tecnológica	5	5	5	1	5	5	25	5	30	25	750	NORMAL
falta de personal capacitado	5	5	5	1	5	5	25	5	30	25	750	NORMAL
procedimientos inadecuados	5	5	5	1	5	5	25	5	30	25	750	NORMAL
actos delictivos	5	5	5	1	5	5	25	5	30	25	750	NORMAL

Fuente: la empresa
Elaboración: Propia

Para la identificación del riesgo en el presente cuadro se consideró 6 variables; la primera es falta de apego a políticas, se consideró esta variable ya que la empresa no cuenta con políticas para la adquisición de inventario lo que ocasiona que se compre en algunas ocasiones más de lo que realmente se necesita y lo sobrante se desperdicia; la segunda variable a considerar fue la de errores en información contable ya que al no tener un sistema de control y hacerse compras sin realmente medir las necesidades pues se tendría errores en la información contable específicamente en una salida de efectivo innecesaria, gasto innecesario, baja rentabilidad, entre otras lo que originaría que se tomen malas decisiones; la tercera variable a considerar fue infraestructura tecnológica ya que no se cuenta con formatos que permitan tener un mayor control en sus ingresos y salidas de inventarios; la cuarta variable es falta de personal capacitado puesto que el personal que interviene en el almacén son los mismos operarios de obra los cuales no tienen el conocimiento necesario en almacén; la quinta variable es la de procedimientos inadecuados dado que al carecer de estos se tiene una pérdida de inventarios producto de vencimiento de inventario y de desperdicio de este y por último la sexta variable es la de actos delictivos, en vista de que el mismo operario de obra entra y sale de almacén pues existe la probabilidad de que se produzca robo de inventario por parte de los trabajadores.

Con la presente medición se obtuvo resultados presentados en la tabla N°... el cual indica que los riesgos están dentro del margen de grande a normal, el cual no es tan recomendable que se encuentre en ese rango por lo que se requiere mitigarlo, por lo que se plantea elaborar un sistema de control de inventarios para mitigar los riesgos operativos de la constructora Kristale Inversiones S.A.C

Análisis financiero de la empresa constructora Kristale Inversiones S.A.C en el 2019

En el presente objetivo se aplicaran ratios financieros y económicos que permitan evaluar la rentabilidad de la constructora Kristale Inversiones S.A.C

Rentabilidad Económica (ROI)

$$\text{Rendimiento} = \frac{\text{Resultado antes de interese e impuestos}}{\text{activo total}}$$

$$\text{Rendimiento} = \frac{83276}{4945888}$$

Tabla 5. Rendimiento

Rendimiento =	0.02
---------------	------

Fuente: Estados Financieros de la Constructora Kristale Inversiones SAC 2019

Para el cálculo de la rentabilidad económica de la empresa constructora Kristale Inversiones S.A.C se ha aplicado la fórmula que consiste en dividir el beneficio antes del impuesto sobre el total de los activos, lo cual nos indicará el rendimiento obtenido por cada sol invertido. Se puede observar por la presente formula que la empresa tiene un retorno mínimo en función de lo que invierte. La empresa por cada sol que invierte obtiene un retorno de S/. 0.02 para el año 2019

Margen de Beneficio

$$\text{Margen de Beneficio} = \frac{\text{Resultado antes de interese e impuestos}}{\text{ventas netas}} \times 100$$

Margen de Beneficio =	$\frac{83276}{603670} \times 100$
-----------------------	-----------------------------------

Tabla 6. Margen de beneficio

Margen de Beneficio =	13.79
-----------------------	-------

Fuente: Estados Financieros de la Constructora Kristale Inversiones SAC 2019

El ratio Margen Beneficio indica el rendimiento obtenido en relación a las ventas realizadas, es decir la empresa para el año 2019 ha obtenido 13.79% de beneficio antes de impuestos e intereses por cada sol vendido.

Rotación de Activos

$$\text{Rotación de Activos} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{activo total}}$$

$$\text{Rotación de Activos} = \frac{603670}{4945888}$$

Tabla 7. Rotación de Activos

Rotación de Activos =	0.12
-----------------------	------

Fuente: Estados Financieros de la Constructora Kristale Inversiones SAC 2019

Este ratio muestra que las ventas realizadas en el año 2019 para la constructora kristale Inversiones S.A.C representan 0.12 veces el activo invertido, lo cual muestra que no ha obtenido una buena rotación de activos.

Rentabilidad Financiera (ROE)

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Fondos propios}}$$

$$\text{Rentabilidad} = \frac{83276}{89500}$$

Tabla 8. Rentabilidad

Rentabilidad =	0.93
----------------	------

Fuente: Estados Financieros de la Constructora Kristale Inversiones SAC 2019

La rentabilidad financiera de la Constructora Kristale Inversiones SAC según los resultados muestra que obtiene una buena rentabilidad en base a fondos propios de la empresa. Siendo el rendimiento de S/. 0.93 por cada sol de fondos propios para el año 2019.

Adicionalmente se realizó una toma de inventario semestral en el presente año 2019 con el propósito de ver en qué condiciones se encuentran los inventarios de los cuales se detalla en la siguiente tabla

Tabla 9. Toma de Inventario periodo 2019

Periodo 2019	Cantidad	Producto	Características
Primer Semestre (enero - Junio)	12 bolsas	Cemento Pacasmayo anti salitre	Rotas y mojadas (cemento duro y regado por el suelo)
	08 bolsas	Cemento Pacasmayo forte rojo	Vencidas
	02 baldes	Pintura látex teknocolor blanca	Rotos, regándose la pintura
	03 bolsas	Pegamento Celima para porcelanato	Vencidas
	02 unidades	Focos	Rotos
	03 unidades	Varilla de fierro 8mm	Oxidadas
Segundo Semestre (Julio - Diciembre)	06 baldes	Pintura látex teknocolor blanca	Rotos, regándose la pintura
	05 bolsas	Pegamento para porcelanato marca Celima	abiertas y malogradas
	08 bolsas	Cemento Pacasmayo anti salitre	Rotas y mojadas (cemento duro y regado por el suelo)
	05 bolsas	Cemento Pacasmayo forte rojo	Rotas
	04 cajas	Porcelanato Celima beige	Rotas
	02 bolsas	Pegamento Celima para cerámica	Malogradas
	03 bolsas	Fragua	Malogradas
	04 Unidades	Focos	Rotos

Fuente: La empresa

El presente estudio permitió identificar las deficiencias que existen en su área de almacén, lo que conlleva a que existan pérdidas económicas, las cuales se detallarán en el siguiente cuadro.

Tabla 10. Pérdidas económicas del periodo 2019

Periodo 2019	Cantidad	Producto	Precio unitario	Precio total
Primer Semestre (enero - Junio)	12 bolsas	Cemento Pacasmayo anti salitre	S/20.00	S/240.00
	08 bolsas	Cemento Pacasmayo forte rojo	S/19.50	S/156.00
	02 baldes	Pintura látex tecnocolor blanca	S/70.00	S/140.00
	03 bolsas	Pegamento Celima para porcelanato	S/25.00	S/75.00
	02 unidades	Focos	S/12.00	S/24.00
	09 unidades	Varilla de fierro 8mm	S/11.00	S/99.00
Segundo Semestre (Julio - Diciembre)	06 baldes	Pintura látex tecnocolor blanca	S/70.00	S/420.00
	05 bolsas	Pegamento Celima para porcelanato	S/25.00	S/125.00
	08 bolsas	Cemento Pacasmayo anti salitre	S/20.00	S/160.00
	05 bolsas	Cemento Pacasmayo forte rojo	S/19.50	S/97.50
	04 cajas	Porcelanato Celima beige	S/42.00	S/168.00
	02 bolsas	Pegamento Celima para ceramica	S/19.00	S/38.00
	03 bolsas	Fragua	S/8.00	S/24.00
	04 unidades	Focos	S/12.00	S/48.00
TOTAL DEL PERIODO			S/373.00	S/1,814.50

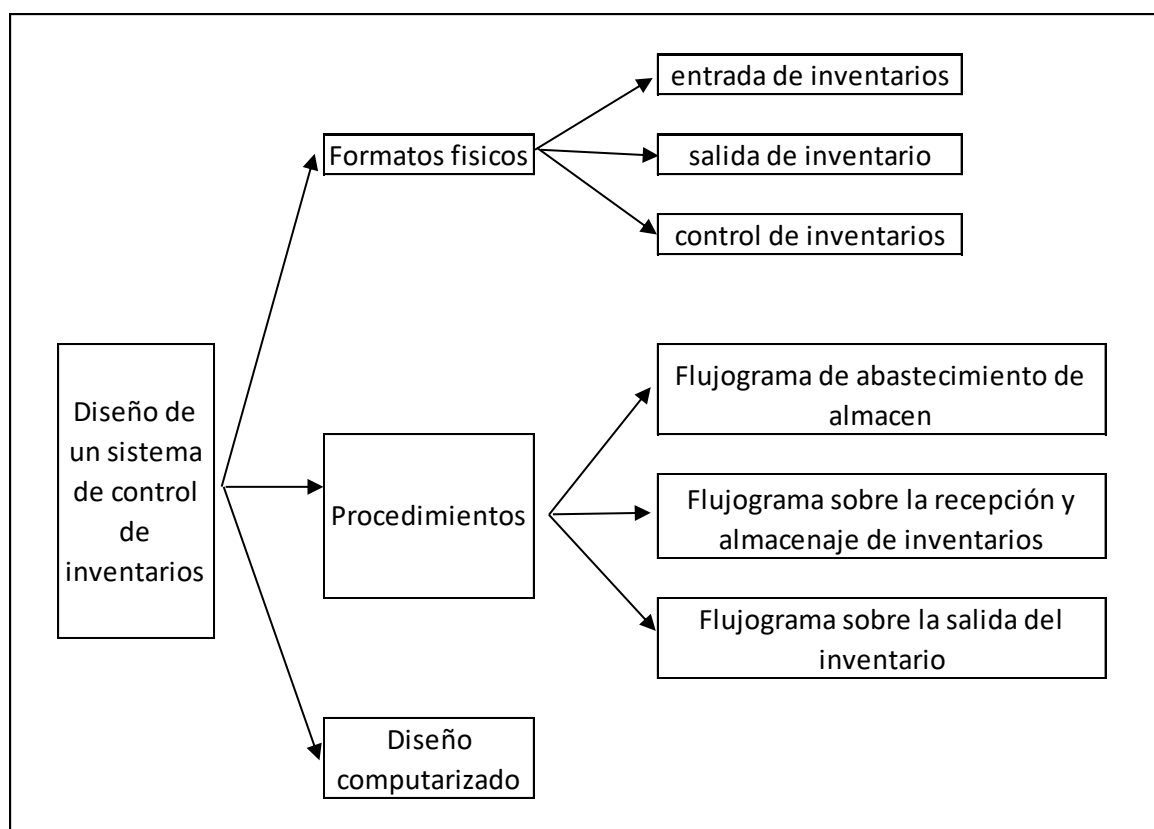
Fuente: La empresa

Las pérdidas económicas del presente periodo ascienden a S/. 1814.50, las cuales provocan que la rentabilidad de la empresa se vea reducida en un 2.18% para el presente periodo.

Medidas de control para los inventarios

El presente diseño consiste en primer lugar en la elaboración de formatos físicos sobre las entradas y salidas y el control de los inventarios ya existentes en el almacén, en segundo lugar, de los procedimientos para la recepción y almacenaje de los productos y en tercer lugar la elaboración del formato para el control de inventarios el cual será diseñado en Excel y le permitirá al gerente dueño tener todo a su alcance y a la vez que pueda entenderlo.

Tabla 11 Diseño del sistema de control de los inventarios



Fuente: la autora

PROPUESTA

PROPUESTA DE UN DISEÑO DE SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIOS PARA MITIGAR RIESGOS OPERATIVOS

INTRODUCCIÓN

Se propone un sistema de control de inventarios en la empresa Constructora Kristale Inversiones S.A.C, ya que esta empresa no cuenta con ello.

El sistema de control de inventarios propuesto tiene por finalidad producir cambios beneficiosos en la empresa con relación al control adecuado de su área de almacén correspondiente a cada inventario que posee, haciendo uso adecuado de su sistema computarizado, formatos físicos y procedimientos que se deben cumplir.

El sistema de control de inventarios se caracteriza fundamentalmente por llevar un manejo adecuado de cada uno de los productos que posee ya que si se tiene un buen manejo y control se puede evitar y reducir significativamente los riesgos que se le presenten día a día.

OBJETIVO

Brindar un diseño de sistema de control de inventarios para mitigar riesgos operativos

OBJETIVO ESPECIFICO

Controlar de manera eficiente y ordenada cada proceso del manejo de sus inventarios mediante flujograma y formatos físicos.

RESUMEN

DATOS BÁSICOS DE LA EMPRESA

La empresa Constructora Kristale Inversiones S.A.C, identificado con RUC N° 20516749441 con domicilio fiscal en calle Rosa Merino N° 483 Urb. Los Próceres Lima – Lima – Santiago de Surco, inicio sus actividades económicas el 11/02/2008, tiene una sucursal en calle Los Orfebres N° 298 Int. A Lambayeque – Chiclayo – la Victoria.

La presente empresa se dedica a la compra de terrenos para prepararlos y entregarlos como departamentos con acabados ya listos para ser usados por las familias, lleva en el mercado 12 años de experiencia

DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Los procedimientos a mencionar son de carácter interno y contiene flujogramas y formatos (para la realización correcta de entradas y salidas y control de sus productos) que intervienen en el área del almacén.

Los siguientes procedimientos tienen como objetivo proporcionar a la empresa lineamientos necesarios para el control de sus inventarios que les permitan reducir los riesgos operativos que se les puedan presentar en el día a día en el área del almacén y que a su vez le permita un desarrollo óptimo y productivo.

FORMATOS FÍSICOS

FORMATO DE ENTRADAS DE PRODUCTOS AL ÁREA DEL ALMACÉN

El presente formato está elaborado con la finalidad de controlar y registrar adecuadamente las entradas de todos los productos al área del almacén, puesto que es muy importante tener el control de los productos que ingresan a esta área, así mismo contiene ítems que permiten un control también en cuanto al personal, tanto el que solicita el

producto como quien aprueba, entrega y recibe, consta también el número de ingreso y la fecha respectiva, el lugar de procedencia como el almacén u obra a la cual ingresa.

El responsable de utilizar dichos formatos es el jefe del área de almacén, el cual deberá llenarlo con mucha responsabilidad y exactitud.

			CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES S.A.C RUC: 20516749441 CALL. ORFEBRES N°267 LA VICTORIA - CHICLAYO - LAMBAYEQUE CEL: 934444030 CORREO: kris_construcción@gmail.com			INGRESO DE INVENTARIO	
							N°
							FECHA:
INGRESA A:							
PROVIENE DE:							
DE ACUERDO A:		ORDEN N°:			PEDIDO N°:		
REFERENCIA	CANTIDAD	UNIDAD	DESCRIPCION DEL PRODUCTO				
SOLICITADO POR:					APROBADO POR:		
ENTREGADO POR:					RECIBIDO POR:		
OBSERVACIONES:							

Figura 12. Formato de ingreso de inventario

Fuente: Elaboración propia

FORMATO DE SALIDA DE PRODUCTOS DEL ÁREA DEL ALMACÉN

El presente formato está elaborado con la finalidad de controlar y registrar adecuadamente las salidas de todos los productos que están en esta área, la cual está compuesta por ítems los cuales permiten un mejor control como son el almacén de donde sale, a donde va el producto, cuántas unidades están saliendo, quien solicita el inventario,

quien lo entrega, quien lo aprueba y quien lo recibe, que numero de pedido es y la respectiva fecha.

El responsable de utilizar dichos formatos es el jefe del área de almacén, el cual deberá llenarlo con mucha responsabilidad y exactitud.

			CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES S.A.C RUC: 20516749441 CALL. ORFEBRES N°267 LA VICTORIA - CHICLAYO - LAMBAYEQUE CEL: 934444030 CORREO: kris_construcción@gmail.com			SALIDA DE INVENTARIO	
			N°		FECHA:		
SALE DE:							
CON DESTINO A:							
DE ACUERDO A:		ORDEN N°:			PEDIDO N°:		
REFERENCIA	CANTIDAD	UNIDAD	DESCRIPCION DEL PRODUCTO				
SOLICITADO POR:					APROBADO POR:		
ENTREGADO POR:					RECIBIDO POR:		
OBSERVACIONES:							

Figura 13. Formato de salida de inventario

Fuente: Elaboración propia

FORMATO DE CONTROL DE INVENTARIOS

El presente formato está elaborado con la finalidad en primer lugar de poder tener un registro con exactitud de las cantidades con las que cuenta en ese momento el almacén, en segundo lugar este formato ayudaría a tomar decisiones en cuanto a las cantidades máximas y mínimas que son necesarias tener en el área y en tercer lugar ayudaría a

identificar si hay inventario que no se encuentra en condiciones óptimas y necesita ser reemplazado (producto vencido, deteriorado, roto, oxidado).

El presente formato cuenta con ítems que permitirán controlar de manera eficaz los cuales están compuestos por personal que ayudara en el presente conteo siendo (03) tres personas involucradas, las cuales son quien cuenta el inventario, quien revisa lo contado y quien anota lo contado, a su vez también está considerado el número de control, la fecha en la que se realiza, el código de inventario, la cantidad, unidad de medida (bolsas, varillas, baldes), descripción del inventario y alguna observación que se le haya encontrado al inventario. Y por último se tiene la enumeración de quien solicita, quien entrega, quien aprueba y quien recibe el formato de control del inventario del almacén.




		CONSTRUCTORA KRISTALE INVERSIONES S.A.C RUC: 20516749441 CALL. ORFEBRES N°267 LA VICTORIA - CHICLAYO - LAMBAYEQUE CEL: 934444030 CORREO: kris_construcción@gmail.com			CONTROL DE INVENTARIOS EN EL ALMACEN
					N° FECHA:
DEPARTAMENTO DE:					
CONTADO POR:					
REVISADO POR:					
ANOTADO POR:					
CODIGO	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	DESCRIPCION DEL PRODUCTO	OBSERVACIONES	
SOLICITADO POR:				APROBADO POR:	
ENTREGADO POR:				RECIBIDO POR:	
OBSERVACIONES:					

Figura 14. Formato control de inventarios

Fuente: Elaboración propia

SIMBOLIZACIÓN PARA LOS FLUJO GRAMAS DE PROCEDIMIENTOS

Tabla 12. Simbolización para flujo gramas

SIMBOLO	SIGNIFICADO	APLICACIÓN
	Inicio / fin	Representa el inicio y el fin del procedimiento
	operación / actividad	Representa la realización de una operación o actividad relativas a un procedimiento
	documento	representa los documentos que se utilicen o se generen en el procedimiento
	decisión	Indica un punto dentro del flujo donde son posibles varios caminos alternativos
	conector	Representa la continuidad del diagrama dentro de la misma página

En esta etapa se elaboraron los respectivos flujogramas sobre el abastecimiento; la recepción y almacenamiento; y la salida de productos en la correspondiente área de almacén, para que de esta forma se lleve un adecuado manejo de ésta área.

FLUJO GRAMA SOBRE ABASTECIMIENTOS DEL ALMACÉN

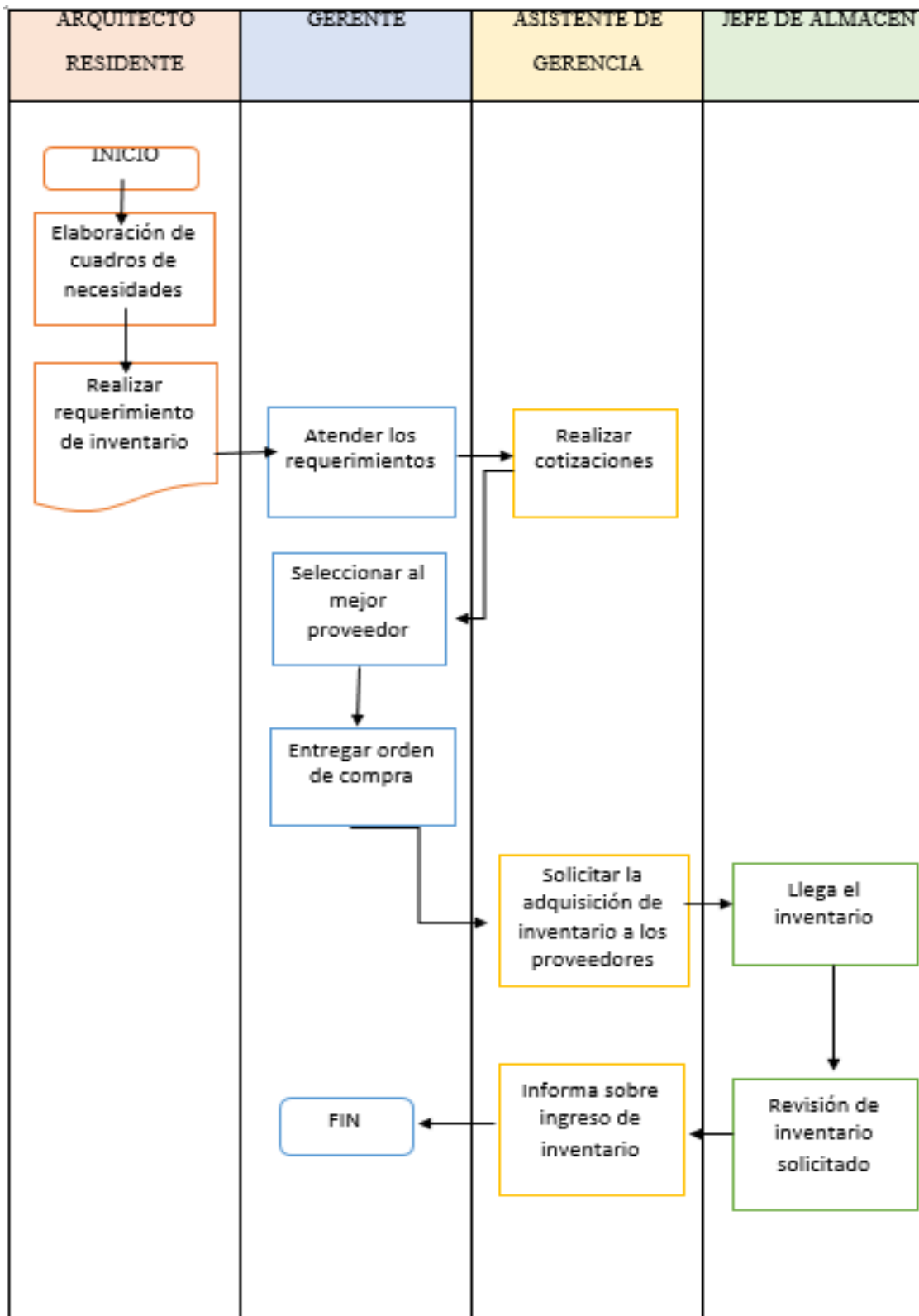
Son procedimientos sobre el almacenamiento del área del almacén, puesto que esta es un área muy importante dentro de la empresa, ya que si se encuentra desabastecida traería graves problemas para el cumplimiento de las obras en la presente empresa, por este motivo es que esta área debe estar abastecida de acuerdo a las necesidades para cumplir con sus trabajos en el tiempo pactado.

El presente flujo grama está elaborado con la finalidad de que existan procedimientos adecuados para el abastecimiento del área del almacén, que permita un correcto proceso para que se maneje de manera responsable y eficiente.

El flujo grama inicia con la elaboración de cuadros de necesidades, elaborando el requerimiento del inventario, el cual se le hace llegar al gerente para que atienda el requerimiento, una vez enterado del requerimiento y dando su aprobación entrega el requerimiento a su asistente, ella se encarga de realizar las cotizaciones para hacerlas llegar al gerente, éste elige la mejor oferta y entrega orden de compra a su asistente, ella procede a solicitar la adquisición del inventario poniéndose en contactos con los proveedores, luego los proveedores envían el inventario, recibéndolo en la empresa el jefe de almacén, el cual revisa el inventario comparando orden de compra con lo que hay en físico y garantizando que todo llegue en perfectas condiciones, él informa a la asistente de gerencia la cual comunica al gerente del ingreso optimo del inventario al almacén.

FLUJOGRAMA SOBRE ABASTECIMIENTO DEL AREA DEL ALMACEN

Tabla 13. Flujo grama sobre abastecimiento del área del almacén



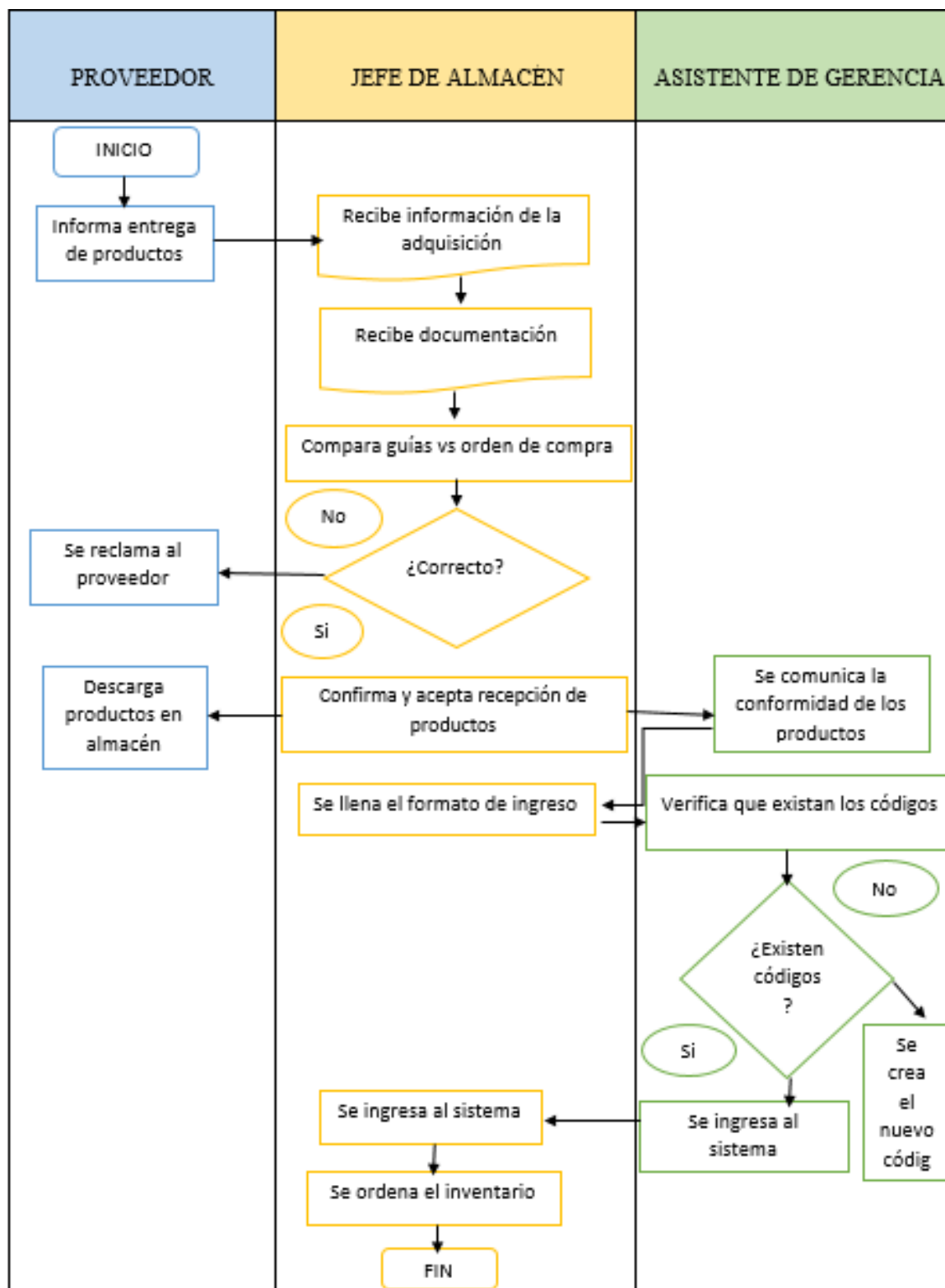
FLUJOGRAMA SOBRE LA RECEPCIÓN Y ALMACENAJE DE LOS INVENTARIOS

El presente flujograma está elaborado con la finalidad de que exista una buena recepción de los inventarios, que estos se almacenen correctamente.

El presente proceso inicia con el informe del proveedor de ya haberse entregado el inventario el cual se encuentra en óptimas condiciones al jefe del almacén el cual se encarga de recibir la documentación y empezará a comparar sus órdenes de compra con sus guías de remisión, si éstas no son correctas se procede con el reclamo al proveedor y si por lo contrario todo está conforme pues se confirma y se acepta la recepción del inventario, por su lado el proveedor procede a descargar el inventario en el almacén y el jefe de almacén comunica a la asistente de gerencia de la conformidad, para que la asistente de gerencia entregue el formato de ingreso, formato que será llenado por el jefe de almacén y se lo entregara a la asistente de gerencia, la asistente verifica que existan los códigos en el sistema, si estos no están se procede a crearlos y si por lo contrario si están se procede a ingresarlos al sistema, finalmente el jefe de almacén procede a ordenar el inventarios.

FLUJOGRAMAS SOBRE LA RECEPCION Y ALMACENAJE DE LOS INVENTARIOS

Tabla 14. Flujo grama sobre recepción y almacenaje



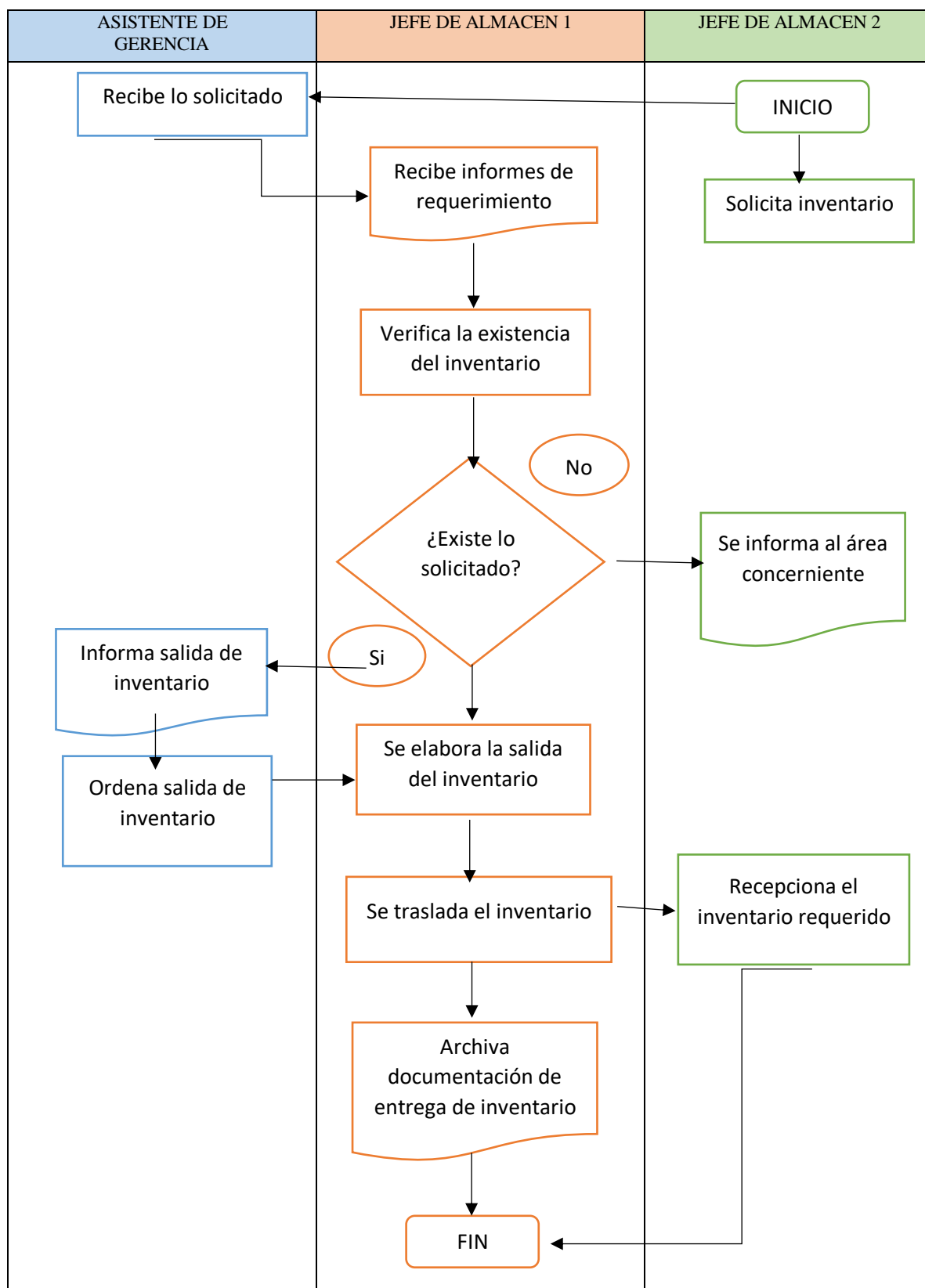
FLUJOGRAMAS SOBRE LA SALIDA DE INVENTARIO

El presente flujograma está elaborado con la finalidad de que exista un buen proceso en cuanto a la salida del inventario para su mejor control.

El presente proceso inicia con en el jefe del almacén 02, el cual solicita el inventario a la asistente de gerencia para que ésta envíe el informe del requerimiento al jefe del almacén 01 el cual verifica que exista el inventario solicitado, si no existe se informa al jefe del almacén 02 y sí el inventario existe se procede a informarle a la asistente de gerencia quien ordena la salida del inventario al jefe del almacén 01, éste elabora la salida del inventario y la traslada, archiva documentación de entrega del inventario y por último el jefe del almacén 02 recepciona el inventario.

FLUJOGRAMAS DE SALIDA DE INVENTARIO

Tabla 15. Flujo grama de salida de Inventario



DISEÑO COMPUTARIZADO

El presente diseño tiene como objetivo principal optimizar todas las operaciones implicadas en los procesos de manejo del inventario, control de pedidos y obtener un abastecimiento continuo y oportuno. El presente diseño consta de 03 partes: Inventario de productos, entrada de productos y salida de productos.

INVENTARIO DE PRODUCTOS

la presente contiene 08 items, los cuales son: el código del producto, la descripción del producto (nombre), cantidad de productos que entraron, cantidad de productos que han salido, la suma del stock con el que cuenta de productos el almacén en físico, el precio unitario de compra, el proveedor que abasteció del producto. Adicionalmente el presente programa tiene en la parte superior derecha 02 botones, los cuales facilitaran el recorrido en el programa, un botón de entradas que llevara a la hoja donde se registran todas la entradas de productos en el almacén y el otro botón de salidas que te llevara a la hoja donde se registran todos los productos que salen del almacén. También tiene en su diseño un remarcado de color rojo a aquel producto con el que y no cuenta el almacén para así evaluar si es necesario adquirirlo para que así se pueda cumplir con todas las tareas encomendadas en la obra de forma oportuna.

Tabla 16. Inventario

INVENTARIO DE PRODUCTO								ENTRADAS	SALIDAS
Código	Descripción	Entradas	Salidas	Stock	Precio Uni	Proveedor	Fecha		
Pro-001	cemento pacasmayo	150	10	140	S/20.00	stribuciones Olai	25/01/2020		
<i>Pro-002</i>	<i>cemento pacasmayc</i>	<i>30</i>	<i>10</i>	<i>20</i>	<i>S/18.00</i>	<i>stribuciones Olar</i>	<i>25/01/2020</i>		
Pro-003	fierro 0.5	25	25	0	S/9.00	stribuciones Olai	25/01/2020		
Pro-004	pintura blanca	85	36	49	S/22.00	stribuciones Olai	25/01/2020		
Pro-005	pintura base	50	12	38	S/18.00	stribuciones Olai	25/01/2020		

Entrada de Productos

La presente contiene 05 ítems, los cuales son: el número de factura, la fecha en la cual estos productos fueron adquiridos, el código del producto, la descripción del producto (nombre) y la cantidad de productos que entraron. También tiene en la parte superior derecha 02 botones que permitirán ir a la hoja de inventario o a la hoja de salidas de productos.

Tabla 17. Entrada de productos

ENTRADA DE PRODUCTOS					INVENTARIO	SALIDAS
N° Factura	Fecha	codigo Product	Descripción	Cantidad		
F_001	31/01/2020	Pro-001	cemento pacasmayo e	50		
F_001	31/01/2020	Pro-001	cemento pacasmayo e	10		
F_001	28/01/2020	Pro-002	cemento pacasmayo r	30		
F_001	27/01/2020	Pro-003	fierro 0.5	25		
F_001	27/01/2020	pro-005	pintura base	50		
F_001	27/01/2020	pro-001	cemento pacasmayo e	20		
F_001	27/01/2020	pro-001	cemento pacasmayo e	70		
F_001	27/01/2020	pro-015	ladrillos pared	95		
F_001	26/01/2020	pro-020	pegamento porcelana	30		

SALIDA DE PRODUCTOS

La presente contiene 05 ítems, los cuales son: el número de factura, la fecha en la cual estos productos salieron del almacén a obra o al otro almacén, el código del producto, la descripción del producto (nombre) y la cantidad de productos que salieron. También tiene en la parte superior derecha 02 botones que permitirán ir a la hoja de entradas de inventarios o a la hoja de inventario de productos.

SALIDA DE PRODUCTOS

ENTRADAS

INVENTARIO

N° Factura	Fecha	Código Producto	Descripción	Cantidad
	1/01/2020	pro-001	cimento pacasmayo e:	3
	1/02/2020	pro-002	cimento pacasmayo rc	5
	2/02/2020	pro-001	cimento pacasmayo e:	7
	3/02/2020	pro-005	pintura base	8
	4/02/2020	pro-002	cimento pacasmayo rc	5
	5/02/2020	pro-020	pegamento porcelanat	2
	6/02/2020	pro-020	pegamento porcelanat	3
	7/02/2020	pro-020	pegamento porcelanat	9
	8/02/2020	pro-005	pintura base	4

DISCUSIÓN

Flamarique (2019), define al almacén como el espacio o recinto especialmente proyectado, estructurado y planificado para recibir, almacenar, custodiar, proteger, controlar, manipular, reacondicionar y expedir productos, ya sea materias primas, productos semielaborados o terminados.

Gestion.org (2020), califica al almacén como el principal abastecedor de toda empresa y su organización es clave para que funciones tan habituales como preservar, proteger, controlar y proveer los productos no se vean afectadas en ningún momento.

La empresa constructora Kristale Inversiones S.A.C, en el año 2019 presenta problemáticas en su almacén, ya que ésta es manejada por el gerente general que a su vez maneja casi todo en la empresa lo cual no permite que haya un buen funcionamiento del área porque se necesita de un encargado especialista quien pueda hacerle un seguimiento y control necesario para que marche de manera correcta, al realizar el estudio se encontraron varias fallas como que no se preparan informes de recepción por todos los productos recibidos, no se conoce con certeza la cantidad de productos que existen en el almacén, no tiene registro de entradas y salidas de inventarios, no se elaboran cuadros de necesidades dentro del almacén para la nueva adquisición de mercaderías, no se cuenta con políticas para la revisión de los productos, los inventarios físicos no están debidamente planificados con los responsables del área de almacén.

Además, se han identificado los riesgos operativos por los que pasa la empresa por la falta de un sistema de control de inventarios como lo son la falta de apego a políticas, los errores en la información contable, infraestructura tecnológica, falta de personal capacitado, procedimientos inadecuados y actos delictivos.

Auditool (2019), define al riesgo operativo como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.

En la presente empresa se encontró que se hacen compras innecesarias originándose así sobrantes que se desperdician, salida de efectivo innecesaria, gasto innecesario, baja rentabilidad, entre otras lo que originaría que se tomen malas decisiones; también se encontró que el personal que interviene en el almacén son los mismos operarios de obra los cuales no tienen el conocimiento necesario en almacén lo que produce a su vez pérdida de inventarios producto de vencimientos y de desperdicio de éste y por último en vista de que el mismo operario de obra entra y sale de almacén pues existe la probabilidad de que se produzca robo de inventario por parte de los trabajadores. Los riesgos encontrados son calificados en escala encontrándose dentro de normal a grande, lo que hace necesario mitigarlos para la mejora del manejo y de la rentabilidad de la empresa.

Para Ecured (2019), la Rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

En la empresa se realizó una toma de inventarios en el mes de agosto del 2019 lo que mostró una pérdida económica de S/. 734.00 soles que se produce por la falta de un mejor control en el área del almacén lo que afecta de manera directa a la rentabilidad de ésta.

Los estados financieros del 2019 de la empresa permiten medir la rentabilidad en el presente año dando una rentabilidad de S/. 0.93 soles por cada sol de fondos propios invertidos, lo cual nos muestra una buena rentabilidad pero que a su vez ésta podría ser más elevada si se maneja de manera responsable el área de inventarios y si se mitigan los riesgos operativos que se presentan.

La rentabilidad financiera de la constructora Kristale Inversiones S.A.C según los resultados muestra que obtiene una buena rentabilidad en base a fondos propios de la empresa. Siendo el rendimiento de S/. 0.93 por cada sol de fondos propios invertidos para el año 2019.

Por otro lado, se realizó un diseño de un sistema para su área de almacén, para que la empresa pueda tener un mejor manejo de sus ingresos y salidas diarias de inventario y de su forma de adquisición y abastecimiento con proveedores que le permitan a la empresa mitigar sus riesgos operativos y mejorar su rentabilidad.

V. CONCLUSIONES

El área de almacén presenta deficiencias producto de la falta de personal especializado, no tener un sistema de control de inventarios, no tener métodos de valuación para sus inventarios y a que el dueño es el que solicita la adquisición de inventarios en base a su criterio por su experiencia.

La empresa presenta riesgos operativos en la escala de normal a grande debido a que la empresa no cuenta con políticas para la adquisición de inventario, presenta errores en la información contable, carece de infraestructura tecnológica, le falta personal capacitado, utiliza procedimientos inadecuados y existen posibles actos delictivos.

La Constructora Kristale Inversiones SAC en el año 2019, después de la toma de inventario del presente periodo como muestra de estudio, presentó pérdidas económicas las cuales afectan su rentabilidad, aunque en el análisis de sus estados financieros presentara buena rentabilidad esta se ve disminuida en un 2.18% por las pérdidas económicas producto del mal funcionamiento del área del almacén.

El presente diseño de sistema de control de inventarios es importante para tener un mayor control y efectividad en los procesos que se requiere para el buen funcionamiento del área, la cual le permitirá mitigar sus riesgos operativos y aumentar su rentabilidad.

VI. RECOMENDACIONES

Se recomienda contratar personal especializado en almacén, que tenga en cuenta que se trabaja con productos que vencen para que maneje el área de manera responsable y evitar así pérdida de inventario.

Así mismo éste debe trabajar en manera conjunta con el gerente y la asistente de gerencia en cuanto a la adquisición de inventario y procedimientos que ayuden en la mejora del área.

Se sugiere a la empresa la aplicación de los diseños de los formatos físicos, procedimientos y sistema computarizado propuestos en el presente trabajo referente al control de los inventarios.

Es recomendable una capacitación constante al personal de la empresa en cuanto a los materiales que se utilizan en las construcciones, y sus respectivos cuidados que deben de tener, a su vez también debe capacitarse en cuanto a los procedimientos que aquí se proponen para el abastecimiento del área del almacén.

Se recomienda a la gerencia de la empresa aceptar la propuesta y aplicar el sistema de control de inventarios para mitigar sus riesgos operativos y como consecuencia incrementar su rentabilidad.

VII. LISTA DE REFERENCIAS

- Academia.edu (2019) *Fundamentos de control y gestión de inventarios*. Recuperado de https://www.academia.edu/39266025/FUNDAMENTOS_DE_CONTROL_Y_GESTION_DE_INVENTARIOS
- Actualicese.com (2020). *Método del promedio ponderado para el control de los inventarios*. Obtenido de <https://actualicese.com/metodo-del-promedio-ponderado-para-el-control-de-inventarios/#:~:text=M%C3%A9todo%20del%20promedio%20ponderado%20para%20el%20control%20de%20inventarios&text=El%20promedio%20ponderado%20es%20uno,de%20ventas%20de%20una%20entidad>.
- Albujar & Zapata (2014) *Diseño de un sistema de gestión de inventario para reducir las pérdidas en la empresa Tai Loy SAC. – Chiclayo 2014*. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/2294/ALBUJAR%20AGUILAR%20Y%20ZAPATA%20MOYA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Córdova (2014) *Análisis financiero 1ª edición* Bogotá: Eco ediciones 2014
- Auditool.org (2020) *Riesgo*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3073-que-es-el-riesgo-riesgo-inherente-y-riesgo-residual>
- Auditool.org (2020) *Riesgo operativo*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3101-que-es-el-riesgo-operativo>
- Ávila & Monsalve (2018). *Aplicación de un sistema de control interno en el área de almacén y su incidencia en la rotación de los inventarios de la empresa estación de servicios Kalin SAC distrito de Trujillo, año 2017*. Recuperado de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/4419>
- Cuchala (2019) *Sistema de control de inventarios para le empresa comercial Ciclo Motos en la ciudad de Ibarra provincia de Imbabura*. Recuperado de <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/8930>
- Economipedia.com (2020). *Control de inventario* <https://economipedia.com/definiciones/control-de-inventario.html>
- Ecured.com (2020) *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

- El comercio (2019) Sector construcción. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/sector-construccion-capeco-eleva-estimado-crecimiento-4-75-6-22-2019-noticia-638045-noticia/?ref=ecr>
- Espinoza (2011) *La administración eficiente de los inventarios*. Editorial: La ensenada 1^a Madrid 2011 edición
- Flamarique (2019) *Manual de gestión de almacenes*. 1a edición 2019
- Fuertes (2015) *Métodos, técnicas y sistemas de valuación de inventarios. Un enfoque global*. Recuperado de http://www.elcriterio.com/revista/contenidos_14/4%20JoseFuertesMetodos-tecnicas_inventario.pdf
- Gestion (2019) *La importancia del almacén en la empresa*. Obtenido de <https://www.gestion.org/importancia-almacen-empresa/>
- Hernández, Fernández & Baptista (2010) *Metodología de la investigación*. Recuperado de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Hipodec (2019) *Control de inventario*. Recuperado de <https://hipodec.up.edu.mx/blog/ques-control-inventario>
- Huancas (2017) *Sistema de control de inventarios para reducir los riesgos operativos de la empresa Dl negocios Perú SAC, Chiclayo – 2017*. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/33220/huancas_chd.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- INEI (2019) *Principales indicadores producción nacional*. Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/informe-tecnico-de-produccion-nacional-marzo2019.pdf
- La Real Academia Española (2020) *Riesgo*. Obtenido de <https://dle.rae.es/riesgo?m=form>
- La Real Academia Española (2020) *Rentabilidad*. Obtenido de <https://dle.rae.es/rentabilidad?m=form>
- Loja (2015) *Propuesta de un sistema de gestión de inventarios para la empresa Femarpe CÍA. LTDA*. Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7805/1/UPS-CT004654.pdf>

Montes, Montilla & Mejía (2014). *Control y evaluación de la gestión organizacional*.

Bogotá: Alfaomega colombiana S.A.

Morales & Torres (2015) *Diseño de un sistema de control interno de inventario basado en el modelo Coso I para la empresa Service Lunch en la ciudad de Guayaquil*. Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10008/1/UPS-GT001162.pdf>

Norma internacional de contabilidad (NIC 2) (2020).

Obtenido de

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/2_NIC.pdf

Montero (2016) *Administración de Riesgos* (primera edición)

Summit.pe (2019) *Beneficios de tener un sistema de control de inventarios*.

Recuperado de <http://www.e-summit.pe/cinco-beneficios-de-tener-un-sistema-de-control-de-inventarios/>

Smartdraw (2020) *Símbolos de diagrama de flujos*.

Obtenido de

<https://www.smartdraw.com/flowchart/simbolos-de-diagramas-de-flujo.htm#:~:text=Los%20diagramas%20de%20flujo%20usan,s%C3%ADmbolos%20de%20diagrama%20de%20flujo.>

Ventura & García (2020) *diseño de control de existencias mediante una*

auditoría continua para mitigar los riesgos e incrementar la

rentabilidad de la empresa Maestro Perú SA de Chiclayo

2016. Recuperado de

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2567/1/TL_VenturaPe%20c3%b1aCristianArnaldo_GarciaFariasReginaCarla.pdf

VIII. ANEXOS

ANEXO N° 01

Entrevista

Ing. Manuel Rondón Adriazola

Gerente general Constructora Kristale Inversiones S.A.C

Buen día don Manuel le saludo muy cordialmente y agradezco de antemano la atención a la presente, por lo ya conversado le hago llegar la encuesta a realizarse para el desarrollo de mi tesis para obtener mi título de Contador Público, le pido de favor conteste con la mayor sinceridad del caso.

Por favor escoger una alternativa dentro de las propuestas y marcar con un (X) en el recuadro que le corresponda

ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL

1. ¿Se inspeccionan los productos, materiales para determinar la condición en los que estos son recibidos?

Si

No

2. ¿Los productos son almacenados teniendo en cuentas sus características físicas y condiciones de almacenamiento?

Si

No

3. ¿Se preparan informes de recepción por todos los productos recibidos?

Si

No

4. ¿Conoce usted con certeza la cantidad de productos que existen en el almacén?

Si

No

5. ¿tiene usted algún registro de entradas y salidas de inventarios del almacén?

Si

No

6. ¿Cada qué tiempo se realizan los requerimientos de los productos?

La adquisición de productos se da de acorde al avance de obra

7. ¿Para la nueva adquisición de mercaderías se elaboran cuadros de necesidades dentro del almacén?

Si

No

8. ¿La empresa cuenta con políticas para la revisión de los productos?

Si

No

9. ¿los inventarios físicos están debidamente planificados con los responsables del área de almacén?

Si

No

10. ¿Usted tiene conocimiento acerca de los riesgos operativos por los que pasa la empresa actualmente?

Si

No

11. ¿Considera usted que los riesgos que tiene la empresa podrían afectar la estructura financiera de la empresa?

Si

No

12. ¿La empresa realiza selección de personal especializado de acuerdo al sistema que se utiliza para el control?

Si

No

13. ¿Cree usted que cuenta con personal capacitado para el desempeño de las funciones correspondiente al área de almacén?

Si

No

14. ¿Cree usted que un sistema de inventarios mejoraría el proceso actual?

Si

No

15. ¿Cree usted que deben realizarse capacitaciones sobre el uso de materiales a utilizar en los proyectos de la constructora kristale Inversiones S.A.C?

Si

No

ANEXO N° 02**ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR**

1. ¿Se inspeccionan los productos, materiales para determinar la condición en los que estos son recibidos?

Si

No

2. ¿Los productos son almacenados teniendo en cuentas sus características físicas y condiciones de almacenamiento?

Si

No

3. ¿Se preparan informes de recepción por todos los productos recibidos?

Si

No

4. ¿Conoce usted con certeza la cantidad de productos que existen en el almacén?

Si

No

5. ¿tiene usted algún registro de entradas y salidas de inventarios del almacén?

Si

No

6. ¿Cada qué tiempo se realizan los requerimientos de los productos?

El requerimiento de los productos que son necesarios para la construcción se realizan de acuerdo a lo que ve el gerente general, el según su experiencia hace sus requerimientos.

7. ¿Para la nueva adquisición de mercaderías se elaboran cuadros de necesidades dentro del almacén?

Si

No

8. ¿La empresa cuenta con políticas para la revisión de los productos?

Si

No

9. ¿los inventarios físicos están debidamente planificados con los responsables del área de almacén?

Si

No

10. ¿Usted tiene conocimiento acerca de los riesgos operativos por los que pasa la empresa actualmente?

Si

No

11. ¿Considera usted que los riesgos que tiene la empresa podrían afectar la estructura financiera de la empresa?

Si

No

12. ¿La empresa realiza selección de personal especializado de acuerdo al sistema que se utiliza para el control?

Si

No

13. ¿Cree usted qué cuenta con personal capacitado para el desempeño de las funciones correspondiente al área de almacén?

Si

No

14. ¿Cree usted qué un sistema de inventarios mejoraría el proceso actual?

Si

No

15. ¿Cree usted qué deben realizarse capacitaciones sobre el uso de materiales a utilizar en los proyectos de la constructora kristale Inversiones S.A.C?

Si

No

ANEXO N° 03

Proceso de cálculo para la medición del riesgo operativo.

Primera fase. Ficha del riesgo

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	falta de apego a politicas
LOCALIZACION	almacen
BIEN	inventario
DAÑO	inventario desperdiciado
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	no se elaboran cuadros de necesidades para las adquisiciones de inventario.

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	errores en informacion contable
LOCALIZACION	oficina
BIEN	reportes que no reflejan la realidad
DAÑO	multas y sanciones
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	informacion con errores puede generar toma de desiciones erraras

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	infraestructura tecnologica
LOCALIZACION	oficina
BIEN	formatos de control
DAÑO	no cuenta con reporte de
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	falta de control en ingresos y salidas de

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	falta de personal capacitado
LOCALIZACION	almacen
BIEN	inventario
DAÑO	falta de control
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	el personal que interviene en el almacen son los operarios de obra que no cuentan con

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	procedimientos inadecuados
LOCALIZACION	almacen
BIEN	inventarios
DAÑO	inventario vencido, desperdicio de inventario
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	perdida de materiales por un almacenamiento inadecuado

FICHA DE RIESGO	
RIESGO	actos delictivos
LOCALIZACION	almacen
BIEN	inventarios
DAÑO	robo
EXPRESION FORMAL DEL RIESGO	robo de inventario por parte de los trabajadores

Segunda fase. Criterios

- Criterio de profundidad.

falta de apego a politicas	
Valoración	Puntuación
graves perturbur	5

errores en informacion contable	
Valoración	Puntuación
graves perturbaciones	5

infraestructura tecnologica	
Valoración	Puntuación
graves perturbaciones	5

falta de personal capacitado	
Valoración	Puntuación
graves perturbaciones	5

procedimientos inadecuados	
Valoración	Puntuación
graves perturbaciones	5

actos delictivos	
Valoración	Puntuación
graves perturbaciones	5

- Criterio de extensión

falta de apego a politicas	
Valoración	Puntuación
de carácter individual	1

errores en informacion contable	
Valoración	Puntuación
de carácter local	2

infraestructura tecnologica	
Valoración	Puntuación
de carácter individual	1

falta de personal capacitado	
Valoración	Puntuación
de carácter individual	1

procedimientos inadecuados	
Valoración	Puntuación
de carácter individual	1

actos delictivos	
Valoración	Puntuación
de carácter individual	1

- Criterio de agresión

falta de apego a politicas	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

errores en informacion contable	
Valoración	Puntuación
alta	5

infraestructura tecnologica	
Valoración	Puntuación
alta	5

falta de personal capacitado	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

procedimientos inadecuados	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

actos delictivos	
Valoración	Puntuación
alta	5

- Criterio de vulnerabilidad.

falta de apego a politicas	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

errores en informacion contable	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

infraestructura tecnologica	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

falta de personal capacitado	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

procedimientos inadecuados	
Valoración	Puntuación
muy alta	5

actos delictivos	
Valoración	Puntuación
alta	5

Tercera fase. Cálculo del carácter del riesgo

$$C = I + D \quad I = (F) * (S) \quad D = (P) * E$$

falta de apego a políticas

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (1)$$

$$D = 5$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 5$$

$$C = 30$$

$$Pr = A * V$$

$$Pr = (5) * (5)$$

$$Pr = 25$$

$$Tr = C * Pr$$

$$Tr = 30 * 25$$

$$Tr = 750$$

falta de personal capacitado

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (1)$$

$$D = 5$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 5$$

$$C = 30$$

$$Pr = A * V$$

$$Pr = (5) * (5)$$

$$Pr = 25$$

$$Tr = C * Pr$$

$$Tr = 30 * 25$$

$$Tr = 750$$

errores en información contable

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (2)$$

$$D = 10$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 10$$

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (1)$$

$$D = 5$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 5$$

$$C = 30$$

$$Pr = A * V$$

$$Pr = (5) * (5)$$

$$Pr = 25$$

$$Tr = C * Pr$$

$$Tr = 35 * 25$$

$$Tr = 875$$

procedimientos inadecuados

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (1)$$

$$D = 5$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 5$$

$$C = 30$$

$$Pr = A * V$$

$$Pr = (5) * (5)$$

$$Pr = 25$$

$$Tr = C * Pr$$

$$Tr = 30 * 25$$

$$Tr = 750$$

actos delictivos

$$I = (5) * (5)$$

$$I = 25$$

$$D = (5) * (1)$$

$$D = 5$$

$$C = I + D$$

$$C = 25 + 5$$

$$C = 30$$

$$Pr = A * V$$

$$Pr = (5) * (5)$$

$$Pr = 25$$

$$Tr = C * Pr$$

$$Tr = 30 * 25$$

$$Tr = 750$$

ANEXO N° 04

Estados Financieros

Balance General

Balance General (Valor Histórico al 31 de dic. 2019)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	107606	Sobregiros bancarios	401	
Inv valor razonable y disp para la vta	360		Trib y aport sist pens y salud p pagar	402	1148
Ctas por cobrar comerciales - terc	361		Remuneraciones y particip por pagar	403	1982
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404	
Ctas por cob per, acc, soc, dir y ger	363		Ctas por pagar comerciales -relac	405	
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	293	Ctas por pagar acción, directores y ger	406	2262668
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407	533248
Serv y otros contratados por anticipado	366		Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409	714058
Mercaderías	368		Provisiones	410	
Productos terminados	369	4393234	Pasivo diferido	411	
Subproductos, desechos y desperdicios	370		TOTAL PASIVO	412	3513104
Productos en proceso	371		PATRIMONIO		
Materias primas	372		Capital	414	89500
Materiales aux, suministros y repuestos	373		Acciones de inversión	415	
Envases y embalajes	374		Capital adicional positivo	416	
Existencias por recibir	375		Capital adicional negativo	417	
Desvalorización de existencias	376		Resultados no realizados	418	
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Excedente de revaluación	419	
Otros activos corrientes	378		Reservas	420	77942
Inversiones mobiliarias	379		Resultados acumulados positivos	421	1182065
Inversiones inmobiliarias (1)	380		Resultados acumulados negativos	422	
Activ adq en arrendamiento finan. (2)	381		Utilidad del ejercicio	423	83277
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	134000	Pérdida del ejercicio	424	
Depreciación de 1,2 e IME acumulados	383	109129	TOTAL PATRIMONIO	425	1432784
Intangibles	384		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	4945888
Activos biológicos	385				
Deprec act biol, amort y agota acum	386				
Desvalorización de activo inmovilizado	387				
Activo diferido	388	127275			
Otros activos no corrientes	389	292609			
TOTAL ACTIVO NETO	390	4945888			

Estados Financieros

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 de 2019		
Ventas netas o ing. por servicios	461	603670
Desc., rebajas y bonif. concedidas	462	
Ventas netas	463	603670
Costo de ventas	464	378846
Resultado bruto Utilidad	466	224824
Resultado bruto Pérdida	467	0
Gastos de ventas	468	
Gastos de administración	469	353901
Resultado de operación utilidad	470	0
Resultado de operación pérdida	471	129077
Gastos financieros	472	6062
Ingresos financieros gravados	473	122
Otros ingresos gravados	475	218293
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del act. F	477	
Costo enajen. de val. y bienes a.f.	478	
Gastos diversos	480	
Resultado antes de part. - Utilidad	484	83276
Resultado antes de part. - Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	83276
Resultado antes del imp - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	83276
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	0

ANEXO N° 05

Toma de inventario periodo 2019

El presente documento se hizo para verificar en qué condiciones se encontraba el inventario en el área de almacén, a continuación se detalla el inventario encontrado con inconsistencias.

INFORME DE INVENTARIO PRIMER SEMESTRE 2019

Sr. Remigio Manuel Rondón Adriazola

Gerente General

Sirva la presente para hacerle de su conocimiento sobre la toma de inventario con el propósito de ver las condiciones en las cuales se encuentran los inventarios realizados en el primer semestre del presente año.

Se realizó el inventario físico en el cual se encontró 12 bolsas de cemento Pacasmayo anti salitre rotas y mojadas (cemento duro y regado por el suelo), 8 bolsas de cemento Pacasmayo rojo ya vencidas, 2 baldes de pintura látex Teknocolor blanca rotos regándose la pintura, 3 bolsas de pegamento para porcelanato marca Celima vencida (5 meses), 2 focos rotos, 9 varillas de fierro de 8 mm oxidadas.

Atte.

Karla Elizabeth Jabo Morales

Asistente

KARLA E. JABO MORALES

DNI. 76854901

ASISTENTE GERENCIA

REMIGIO M. RONDÓN ADRIAZOLA

DNI. 06378189

GERENTE GENERAL

ANEXO N° 06

INFORME DE INVENTARIO SEGUNDO SEMESTRE 2019

Sr. Remigio Manuel Rondón Adriazola

Gerente General

Sirva la presente para hacerle de su conocimiento sobre la toma de inventario con el propósito de ver las condiciones en las cuales se encuentran los inventarios realizados en el segundo semestre del presente año.

Se realizó el inventario físico en el cual se encontró 8 bolsas de cemento Pacasmayo anti salitre rotas y mojadas (cemento duro y regado por el suelo), 5 bolsas de cemento Pacasmayo rojo rotas, 6 baldes de pintura látex Teknicolor blanca rotos regándose la pintura, 5 bolsas de pegamento para porcelanato marca Celima abiertas malogradas, 4 cajas de porcelanato Celima beige rotas, 2 bolsas de pegamento Celima para cerámica malogradas, 3 bolsas de fragua malogradas, 4 focos rotos.

Atte.

Karla Elizabeth Jabo Morales

Asistente

CARLOS A. OLIVOS CAMPOS

DNI. 16406409

CONTADOR

REMIGIO M. RONDÓN ADRIAZOLA

DNI. 06378189

GERENTE GENERAL