



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN  
FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIAL DEL PERU: CASO DE LA EMPRESA  
“BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” - CHIMBOTE, 2015”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

BACH. FLORES CORDOVA DZHAFAROVA

**ASESOR:**

MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

**CHIMBOTE-PERU**

**2017**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN  
FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL  
SECTOR COMERCIAL DEL PERU CASO DE LA EMPRESA  
“BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C.” - CHIMBOTE, 2015

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

BACH. FLORES CORDOVA DZHAFAROVA

**ASESOR:**

MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

**CHIMBOTE-PERU**

**2017**

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

---

DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA

PRESIDENTE

---

MG. JUAN MARCO BAILA GEMÍN

SECRETARIO

---

DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA

MIEMBRO

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por ser quien guía mis pasos y a pesar de todo porque nunca me abandona, por cuidar de mí y mi familia, agradezco sus bondades a mi vida

Agradezco a todas las personas que hicieron posible este trabajo, a mi familia, a mis hermanos por el incentivo, apoyo y guía brindados

## DEDICATORIA

Le dedico primeramente mi trabajo a Dios, fue el creador de todas las cosas, el que me ha dado fortaleza para continuar cuando a punto de caer he estado; por ello, con toda la humildad que de mi corazón puede emanar.

De igual forma, a mis Padres, a quien le debo toda mi vida, les agradezco el cariño y su comprensión, a ustedes quienes han sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante buscando siempre el mejor camino.

A mis maestros, gracias por su tiempo, por su apoyo así como por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional, en especial al MGTR: VIDTOR SICHEZ MUÑOZ, por haber guiado el desarrollo de este trabajo y llegar a la culminación del mismo

## RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú caso de la empresa “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C.” de Chimbote, 2015”. La investigación fue de diseño no experimental – bibliográfica - documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario 25 de preguntas cerradas las cuales representan 5 preguntas por cada componente, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Los autores consideran que la aplicación del control interno permite producir eficiencia y eficacia en sus operaciones optimizando la utilización de sus recursos tanto económicos como financieros por lo cual juega un papel muy importante en el manejo de cualquier empresa. La mayoría de los autores nacionales y regionales nos han demostrado estadísticamente la influencia del control interno en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial; sin embargo, las bases teóricas establecen que si existe influencia entre el control interno y gestión.

Finalmente, este estudio proporcionara una mayor información a la entidad, sobre lo importante que es tener un eficiente control interno ya que garantiza una gestión financiera exitosa y un crecimiento en el mercado.

**Palabras clave:** Control interno, gestión financiera, influencia

## **ABSTRACT**

This research project was general objective describe the influence of internal control in the financial management of Micro and Small Enterprises Peru commercial sector if the company " Boutique D`Keyla S.A.C" of Chimbote, 2015 ". The research design was not experimental - bibliographic - documentary and case for the gathering of information bibliographic records and a questionnaire of closed questions applied to the head in charge of the case through the interview technique was used; finding the following results: Most national and regional authors have statistically demonstrated the influence of internal control in the financial management of Micro and Small Enterprises in the commercial sector; however, the theoretical basis state that if there is influence between internal control and management.

Finally, this study will provide more information to the company, about how important it is to have an efficient internal control, as it ensures a successful financial management and expansion in to the mart.

**Keywords:** internal control, financial management, influence.

## CONTENIDO

<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	11
<b>II. REVISIÓN DE LA LITERATURA</b>	15
2.1 ANTECEDENTES:	15
2.1.1 Internacionales	15
2.1.2 Nacionales	17
2.1.3 Regionales	20
2.1.4 Locales	21
<b>2.2. BASES TEÓRICAS</b>	22
2.2.1 Teorías del Control interno	22
2.2.2 Teorías de Gestión Financiera	26
2.2.3 Teorías de las MYPES	32
2.2.4 Teorías del sector comercial	34
<b>2.3 MARCO CONCEPTUAL</b>	36
2.3.1 Definiciones del Control interno	36
2.3.2 Definiciones de Gestión Financiera	39
2.3.3 Definiciones de las MYPES	40
2.3.4 Definiciones del sector comercial	44
<b>III. METODOLOGÍA</b>	45
3.1 Diseño de la investigación. (Incluye hipótesis si se requiere)	45
3.2 Población y muestra.	45
3.3 Definición y operacionalización de variables	45
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	45
3.5 Plan de análisis.	45
3.6 Matriz de consistencia	46
3.7 Principios éticos	46
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b>	46
<b>4.1. RESULTADOS</b>	46
<b>4.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS</b>	54
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	54
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	56
4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	56
<b>V. CONCLUSIONES</b>	58

<b>5.1 Respecto al objetivo específico 1:</b>	58
<b>5.2 Respecto al objetivo específico 2:</b>	58
<b>5.3 Respecto al objetivo específico 3:</b>	59
<b>5.4 Conclusión general:</b>	59
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	60
6.1 Referencias Bibliográficas	60
Correa, J. (2012) Objetivo De La Gestion Financiera .Finanzas Corporativas. Recuperado el 06 de mayo del 2015, disponible en <a href="http://masfinanza.blogspot.pe/2012/10/objetivo-de-la-gestion-financiera.html">http://masfinanza.blogspot.pe/2012/10/objetivo-de-la-gestion-financiera.html</a>	63
6.2. ANEXOS	65
6.2.1. Matriz de consistencia	65
6.2.2 Fichas bibliográficas	66
6.2.3Anexo N° 3: CUESTIONARIO	67
6.2.3.1 Encuesta	67

## Índice de tabla

<b>Cuadro N° 1.....</b>	<b>46</b>
<b>Cuadro N° 2.....</b>	<b>47</b>
<b>Cuadro N° 3.....</b>	<b>50</b>

## I. INTRODUCCIÓN

Desde tiempos remotos, el ser humano ha tenido la necesidad de controlar sus pertenencias y las del grupo del cual forma parte, por lo que de alguna manera se tenían tipos de control para evitar riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. (Amaro, 2013).

Como sabemos que la evaluación del sistema de control interno, por medio de los manuales de procedimientos, afianza las fortalezas de las empresas frente a la gestión, en razón de esta importancia es que adquiere el sistema de control interno para cualquier entidad, se hace necesario hacer el levantamiento de procedimientos actuales, los cuales son el punto de partida y el principal soporte para llevar a cabo los cambios que con tanta urgencia se requieren para alcanzar y ratificar la eficiencia, efectividad, eficacia y economía en todos los procesos de la gestión.(Beltrán, 2013).Se puede decir que es el conjunto de procedimientos y políticas que realizan los gerentes de la empresa para que puedan administrar y tener mejores resultados de sus operaciones en la empresa

Según las normas de control interno del sector público, se considera al control interno como herramienta que abarca el proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar los riesgos y para asegurar que se alcancen sus objetivos gerenciales. La aplicación del control interno requiere de parte de todos ellos, un compromiso, una planificación sistemática y la verificación del cumplimiento de las tareas asignadas. (Gobernanza Democrática,

2011)

Dentro de esta perspectiva los sistemas de control interno son de vital relevancia en la búsqueda de mejorar los servicios y mantener una ejecución presupuestal eficiente y orientada a una gestión por resultados basada en el desarrollo de capacidades y valores del empleado público, en su afán de ejecutar las actividades de acuerdo a los procesos técnicos dentro del marco normativo y legal. (Serra, 1996).

También comprende el plan de organización y todos los métodos y medidas en un negocio para salvaguardar sus bienes, verificar la exactitud y seguridad de los datos de contabilidad, desarrollar la eficiencia de las operaciones y fomentar la adhesión a la política administrativa (De la Peña, 2008). Este sistema de control ayudara a la empresa a asegurar sus estados contables de los fraudes, lavado de dinero.

Un sistema de control interno es importante por cuanto no se limita únicamente a la confiabilidad en la manifestación de las cifras que son reflejadas en los estados financieros, sino también evalúa el nivel de eficiencia operacional en la gestión. (Navarrete & Moratalla, s/f). Podemos decir que la gran atracción que tienen las entidades financieras a las Mypes es su falta de organización y de gestión financiera que le permita negociar con las mismas, las condiciones de todas y cada una de sus operaciones financieras, es por ello que la gestión financiera para las MYPES, puede resultar de mucho interés para ellas, dado que les pueden permitir permanecer y madurar dentro del ámbito empresarial.

El control interno en la PYMES, ha ido incrementando notoriamente en estos últimos años, siendo este la parte que se encarga de la organización de los procedimientos y necesidades del negocio. Sin embargo el control interno en las Pymes, dicho

instrumento, mismo que se debería establecer en toda organización sin importar el tamaño, tiene como objetivo proteger los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraudes o negligencias, así como detectar las desviaciones que se presenten en la organización. (Gonzales, 2014)

A nivel internacional se han desarrollado investigaciones relacionadas con las variables de nuestro tema de investigación; en el país de México,

López (2009) realizó el trabajo de investigación titulado: “El control interno como herramienta para garantizar la razonable confianza en la operación de los procesos de producción e inventario en pequeñas empresas constructoras mexicanas” y Gámez (2010) desarrolló el trabajo de investigación titulado: “Control Interno En Las Áreas De Aprovisionamiento De Las Empresas Públicas Sanitarias De Andalucía”.

A nivel nacional, también se han realizado estudios respectivos: En la ciudad de Lima, Vilca (2012) en su tesis titulado: “El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana” y Paz (2009) en su tesis denominada: “El control interno de gestión de las clínicas privadas de Lima Metropolitana”.

A nivel regional, también se han realizado estudios respectivos: En la ciudad de Ancash, Fernández. (2013), en su Tesis titulada: El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas Latinoamérica del Perú y Chimbote, 2013 y Obispo. (2015), en su Tesis titulada: Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013.

Por otra parte, en la ciudad de Chimbote donde vamos a desarrollar el estudio, existen varios establecimientos de negocios conocidas como Mypes, pero sin embargo la mayoría son informales por lo tanto se desconoce las fuentes formales de crédito para solucionar toda esta problemática se propone un sistema integrado de control interno que permita disponer de documentos, acciones, ajustes y retroalimentación para de ese modo la empresa pueda planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los recursos financieros y de ese modo entre otros aspectos.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

¿Cuál es la influencia del control interno en la gestión financiera de la Mypes del Perú: Caso de la empresa “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” de Chimbote -2015?

Para dar respuesta al problema, nos hemos planteado el siguiente objetivo general:  
Describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú y de la empresa del sector comercial del Perú caso de la empresa “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” de Chimbote, 2015.

Para cumplir con el objetivo general planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las influencias del control interno en la gestión financiera de las Mype del sector comercial del Perú ,2015.
2. Describir las influencias del control interno en la gestión financiera de la empresa “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” de Chimbote ,2015.

3. Hacer un análisis comparativo de las influencias del control interno en la gestión financiera de la Mype del sector comercial del Perú y de la empresa “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” de Chimbote, 2015.

Asimismo, la investigación se justifica porque permitirá conocer la importancia del control interno en la gestión financiera de las Mypes.

El estudio que se va a realizar es de mucha importancia pues el control interno es una herramienta que muy pocas veces es utilizado y aplicado en las MYPE, pues por lo mismo que han ido creciendo en un entorno familiar o poco formal, sin embargo consideramos que es muy necesario aplicar este tipo de técnicas por los múltiples beneficios que puede traer a este tipo de empresas.

Finalmente la presente investigación se sostiene a través de ella que yo como futura profesional podré obtener mi título de contador público; así mismo, permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote cumpla con los estándares establecidos por la ley universitaria que asimismo, permitirá que la universidad se acredite.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1 ANTECEDENTES:**

#### **2.1.1 Internacionales**

Este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales en cualquier ciudad o país del mundo menos Perú, sobre las variables y ciudades de análisis de nuestra investigación.

López (2009), investigo: *“El control interno como herramienta para garantizar la razonable confianza en la operación de los procesos de producción e inventario en pequeñas empresas constructoras mexicanas”* en México, cuyos objetivos fueron: 1. Definir el concepto, alcance y límites, tanto por ingreso y por personal de una pequeña empresa constructora mexicana. 2. Reconocer el nivel de control interno implementado en pequeñas empresas constructoras en los procesos operativos de procuración e inventarios. 3. Definir el modelo de control interno usado por las pequeñas empresas constructoras, si usan algún modelo formal o empírico. 4. Determinar el modelo de control interno que una pequeña empresa constructora debe utilizar para garantizar al mínimo la razonable confianza en sus operaciones de procuración e inventarios. 5. Reconocer los instrumentos de medición necesarios para asegurar la razonable confianza de los registros de evaluación de control interno en los procesos de procuración e inventarios. Aplicando la siguiente metodología: 1) Tipo de investigación cualitativo. 2) Nivel de la investigación descriptivo. Llegó a las siguientes conclusiones. El resultado obtenido en esta evaluación de procesos de control interno general, procuración e inventarios que en su operación diaria aplican las pequeñas empresas constructoras mexicanas demuestra de manera fehaciente un bajo nivel de control interno, ya que el modelo y controles implementados lo fundamentan en conocimientos de experiencia empírica, pero sin el carácter metodológico y formal que se requiere para llegar al fin deseado.

Gómez (2010), Investigo: “*Control Interno En Las Áreas De Aprovisionamiento De Las Empresas Públicas Sanitarias De Andalucía*”, en la universidad de Málaga, cuyos objetivos fueron: 1) En primer lugar poner de manifiesto las nuevas tendencias que señalan que el control interno de una organización pública debe ir más allá del propio control de legalidad, y que mediante la implantación de modelos internacionales de control interno se asegure el uso correcto de los recursos por parte de los gestores públicos, garantizándose la viabilidad y el futuro de la organización. 2) En segundo lugar argumentar que el acercamiento de la cultura de calidad y de control interno dentro de una empresa, supone crear un valor añadido a la organización en aras de conseguir la excelencia. Aplicando la siguiente metodología: El proyecto de investigación fue realizado con un estudio descriptivo, transversal y multicéntrico. Para alcanzar los objetivos propuestos, se realizó una revisión bibliográfica con objeto de encontrar el método de investigación que mejor se ajustase a las necesidades del proyecto, la cual llegó a las siguientes conclusiones: Los resultados que se pudo obtener es que, a juicio de los expertos consultados de las EPS de Andalucía, la implicación de todas las partes interesadas de un centro sanitario, es fundamental que se lleve a cabo para su correcto funcionamiento un sistema de control interno.

### **2.1.2 Nacionales**

Este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales en cualquier ciudad del Perú menos de la región Ancash, Libertad, Piura.

Vilca. (2012), Investigó: “*El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana*” Lima-Perú, cuyo objetivo es: Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Aplicando la siguiente metodología: Por el tipo de investigación el presente estudio reúne las condiciones necesarias para ser denominado como “investigación aplicada” y de acuerdo a la naturaleza del estudio consideramos que reúne las condiciones suficientes para ser considerada una investigación descriptiva – correlacional. Se utilizó una muestra compuesta por 44 personas, involucradas en el desarrollo de las labores de servicios realizados a diversos clientes en general, el cual arribó a las siguientes conclusiones: Por lo tanto las Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial, por la cual esto influye de forma negativa a los registros contables como los estados financieros de la empresa. Los resultados y el análisis de la investigación demostraron que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos principales de toda Mype inmersa en este rubro

Paz (2009). Investigo: *El control interno de gestión de las clínicas privadas de Lima Metropolitana*, Lima-Perú, cuyo objetivo es: Evaluar los efectos que tiene el Control Interno en la Gestión de Servicios de Salud en las Clínicas Privadas. Aplicando la siguiente metodología: 1) Tipo de investigación cualitativo. 2) Nivel de la investigación descriptivo. Llegó a las siguientes conclusiones: El

proyecto tiene como finalidad evaluar los efectos que tiene el control interno en la gestión de servicios de salud en las clínicas privadas; para lo cual se propone un software de sistema Integrado de gestión de calidad, cuyo objetivo es impulsar el fortalecimiento, actualización e implementación del Sistema de Control Interno de Gestión en las Clínicas Privadas de Lima Metropolitana. Este trabajo de investigación es de tipo cualitativa-descriptiva que fue realizada por más de 100 clínicas registradas en la Dirección de Salud V de Lima Ciudad, del Sector del Ministerio de Salud, de las cuales, 20 Clínicas tienen convenio con las Compañías de Seguros y con Empresas Prestadoras de Salud, de los resultados obtenidos, se determinó que los controles internos aplicados inciden favorablemente en la Gestión de Servicios de Salud en las Clínicas Privadas de Lima Metropolitana.

Samaniego (2013) Investigó: Incidencias Del Control Interno En La Optimización de la Gestión de las Micro Empresas en el Distrito De Chaclacayo. Lima, cuyo objetivo fue: el Control Interno incide en la optimización de la Gestión de las Micro Empresas en el distrito de Chaclacayo, encontrando los siguientes resultados el cual arribó a las siguientes conclusiones: El Ambiente de Control si influye en el establecimiento de objetivos y metas de la empresa, ya que muchas MYPES no lo tienen definidos, por tal razón no pueden optimizar sus resultados, muchas veces alcanzan las metas pero como no las conocen no pueden evaluar ni comparar periodo a periodo. También La Información y Comunicación si influyen en la determinación de Estrategias, toda micro empresa debe tener una buena comunicación entre los trabajadores, de esa manera se comunican tanto lo positivo y negativo que pueda ocurrir, sirviendo modelo a seguir lo positivo, y de no cometer los mismo errores consecutivamente

### 2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales en cualquier ciudad de la Región Ancash menos la provincia de Santa.

Fernández. (2013), investigó: *El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas Latinoamérica del Perú y Chimbote, 2013*, cuyo objetivo fue: determinar y describir el control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote, 2013. Aplicando la siguiente metodología: La presente investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados el cual arribó a las siguientes conclusiones: a) Así mismo, todos los trabajos revisados inciden más en los aspectos teóricos del control interno y no en los aspectos cuantitativos de dicho control. Por lo tanto, no podemos saber cuántas empresas privadas en el Perú tienen implementado un sistema de control interno. b) En el presente trabajo, no se encontró evidencia empírica que hayan determinado la influencia del control interno en la gestión de las empresas privadas, tanto en América Latina, Perú y Chimbote. Así mismo, sólo un trabajo de investigación establece que en Latinoamérica el 60% de las empresas privadas tiene implementado un sistema de control interno. Sin embargo los pocos trabajos que se han encontrado en Chimbote, enfatizan que el control interno en las empresas es muy débil y casi inexistente.

Obispo. (2015), investigo: *Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013*, cuyo objetivo fue: Identificar y

describir la caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú en el periodo 2013. Aplicando la siguiente metodología: La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental, el cual arribó a las siguientes conclusiones: Las actividades de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para enfrentar cualquier riesgo. De otro lado, el control interno se caracteriza por ayudar a la gestión a corregir todos los errores que muestre la empresa en los diversos procedimientos internos. En este sentido, las empresas que apliquen el control interno podrían experimentar incremento en la productividad en cerca del 80%, llegando a determinar que toda empresa que se dedica a la compraventa de bienes es importante que tenga un buen manejo y control de sus inventarios, lo cual le permitirá preservar los activos contra pérdidas por siniestro y deterioro, ya que estos representan inversiones dentro del activo corriente. Por la cual se llegó a la conclusión que la existencia de un control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad, y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera.

#### **2.1.4 Locales**

En el presente proyecto de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado en cualquier provincia del Santa, menos la localidad de Ancash; sobre nuestra variable de estudio y unidad de análisis. Revisando los antecedentes locales hemos encontrado lo siguiente:

En la cual no existen trabajos de investigación relacionados con el tema de investigación “El control interno y su influencia en la gestión financiera de las

micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: Caso de la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote, 2015” por ende no se ha considerado antecedentes locales.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 Teorías del Control interno**

El control interno es un proceso efectuado por la Alta Dirección de una organización proporcionando un grado de seguridad razonable en relación con el logro de objetivos, previniendo la pérdida de recursos y asegurando la información contable y financiera. Para evaluar la eficiencia de cualquier serie de procedimiento del control, es necesario definir los objetivos a cumplir el control interno no puede funcionar paralelamente al sistema de la gestión financiera para si funcionan como un todo, para lograr el objetivo establecido por la organización

Munguía. (s/f), afirma que el control interno tiene como concepto de “Incluye los procesos de planeación, organización, políticas, métodos y procedimientos que en forma coordinada adopta la dependencia o entidad con el propósito de promover la eficiencia operacional y lograr los objetivos”. (p.9)

#### **2.2.1.1 Generalidades del control interno**

Desde un punto teórico el control interno adoptados por la administración es asegurar, hasta donde sea factible la ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la prevención y detección de fraudes y errores, la

exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de la información financiera confiable (Mantilla, 2003)

### ***2.2.1.2 Tipos del control interno***

El control interno consta de dos tipos (administrativo y contable):

**El control interno administrativo:** Se relaciona con la eficiencia en las operaciones establecidas por la entidad, en la cual no está limitado al plan de la organización y procedimientos que se relaciona con el proceso de decisión que lleva a la autorización de intercambios.

**El control interno contable:** Comprende el plan de la organización y los registros que no corresponden a la salvaguarda de los activos y a la confiabilidad de los registros contables. Estos tipos de controles brindan seguridad razonable los cuales son:

1. Los intercambios son ejecutados de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la gerencia.
2. Se registran los cambios para mantener un control adecuado.
3. Los activos registrados son comparados con las existencias (Sánchez, 2010).

### ***2.2.1.3 Objetivos del Control Interno***

El diseño y la implantación de un sistema de control interno debe estar orientado a prevenir o detectar errores e irregularidades, con el fin de lograr su disminución y por consiguiente, el fortalecimiento de la organización. En este sentido, establece una serie de objetivos del control interno, los cuales consisten en asegurar:

1. La confiabilidad e integridad de la información.

2. El cumplimiento de las políticas, planes, procedimientos, leyes y reglamentos.
3. La salvaguarda de los activos.
4. El uso eficiente y económico de los recursos.
5. Promover efectividad y eficiencia en las operaciones

El logro de los objetivos y metas establecidos para las operaciones o programas. (Meléndez, 2013)

#### ***2.2.1.4 Componentes del control interno***

El Informe COSO (2010), manifestó que:

Para lograr estos 3 objetivos, el sistema de Control Interno se basa (según la propuesta del Informe COSO) en 5 elementos que representan lo que se necesita para garantizar el éxito del sistema. Es evidente que para cada uno de los 3 objetivos, todos los componentes deben estar funcionando correctamente. Estos 5 elementos (que se ampliarán a 7 en el nuevo Informe COSO del 2004), junto con una breve descripción de cada uno de ellos, son los siguientes:

- 1. El Entorno de Control.** Es la base en la que se apoyan los 4 restantes componentes del Control Interno. El Entorno de Control se refiere a la que podríamos llamar "cultura" o "actitud" generalizada de la empresa con respecto al control. Hay que analizar elementos como la integridad de las personas (a todos los niveles), los valores éticos, el estilo o filosofía de gestión, etc.
- 2. La Evaluación de los Riesgos.** Los riesgos se definen como

todos aquellos elementos o circunstancias que podrían impedir que la empresa alcanzara sus objetivos. Visto que la empresa desarrolla su actividad en un entorno cada vez más competitivo, dinámico y cambiante, debe disponer de ciertos mecanismos que evalúen constantemente el entorno circunstante y garanticen que la empresa se va adecuando a este.

**3. Actividades de Control.** Las actividades de control son todas aquellas medidas, de la más diversa naturaleza, que sirven para asegurar que el negocio de la empresa, en todos sus aspectos, está bajo control. Son los típicos controles que se revisan en el marco de una auditoria externa: aprobación y autorización de las transacciones, controles de acceso, etc.

**4. Información y Comunicación.** La información es esencial para que la empresa pueda funcionar y para que la dirección tome decisiones acertadas. Es importante no confundir aquí el objetivo de fiabilidad de la información con este 4º elemento del Control Interno.

En este contexto la información que maneja la empresa, y la correcta comunicación y flujo de la misma, de manera rápida y tempestiva, desde y hacia todos los departamentos y niveles de la empresa es esencial para el buen funcionamiento de un sistema de Control Interno.

**5. Supervisión.** Como todo sistema, también el sistema de Control Interno necesita de supervisión para funcionar correctamente. En este sentido, la supervisión es un proceso que

comprueba que el sistema de Control Interno funciona correctamente. Esta supervisión la debe realizar la dirección de la empresa, pero está claro que es aquí, en estas revisiones donde el trabajo de los auditores internos se hace más importante.

### **Limitaciones del Control Interno**

El concepto razonable está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del control interno.

La actividad de control dependiente de la separación de funciones, pueden ser burladas por colusión entre empleados, es decir ponerse de acuerdo para dañar a terceros.

En el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultados de las interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción y fatiga.

La extensión de los controles adoptados en una organización también está limitada por consideración de costo, por lo tanto no es factible establecer controles que proporcionen protección absoluta del fraude y el despilfarro, sino establecer los controles que garanticen una seguridad razonable desde el punto de vista de los costos.

### **2.2.2 Teorías de Gestión Financiera**

La teoría de gestión financiera tiene que determinar las combinaciones entre recursos propios o ajenos.

### ***2.2.2.1 Importancia de la Gestión Financiera***

La importancia de la gestión financiera radica en el sentido del control de todas las operaciones, en la toma de decisiones, en la consecución de nuevas fuentes de financiamiento, en mantener la efectividad y eficiencia operacional, en la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables; permitiendo así la supervivencia y éxito de la empresa. (Navarrete & Moratalla (s/f))

### ***2.2.2.2 Objetivos de la Gestión financiera***

Todo el esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un fin: maximizar el valor de la empresa. Fin que corresponde al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños, de incrementar su propia riqueza, es decir su inversión. (Correa, 2012)

El estudio de las finanzas constituye una parte de la economía que se preocupa por dar énfasis y llevar a la práctica los conceptos económicos teóricos.

### ***2.2.2.3 Funciones de la Gestión financiera***

La función financiera implica el manejo de las siguientes responsabilidades:

- a. Responsabilidad por la producción, manejo y flujo adecuado de la información contable y financiera.
- b. Responsabilidad por la administración eficiente del capital de trabajo.

- c. Responsabilidad por la selección y evaluación de inversiones a largo plazo, especialmente con los activos fijos.
- d. Responsabilidad por la consecución y manejo de fondos requeridos por la empresa.
- e. Responsabilidad por la participación activa del administrador financiero en el desarrollo normal de la empresa.
- f. Responsabilidad por el manejo administrativo de las áreas de la empresa involucradas en la función financiera (Planeación, organización, dirección y control) sobre áreas como tesorería, mercadeo y ventas, la gerencia financiera, la gerencia administrativa, la gerencia de producción, la gerencia de talento humano.(Correa, 2012)

De una manera general podemos decir que la actividad financiera comprende tres funciones específicas:

1. Preparación y análisis de información financiera.
2. Determinación de la estructura de los activos de la empresa.
3. Estudio de las fuentes de financiamiento de la empresa o estructura financiera. (Correa, 2012)

#### **2.2.2.4 Tipos de Riesgo**

##### **2.2.2.4.1 Riesgo comercial**

Es el riesgo impuesto por el entorno comercial y económico en el que opera la empresa.

##### **2.2.2.4.2 Riesgo financiero**

Es el riesgo de que la empresa no sea capaz de cumplir con las obligaciones financieras requeridas (intereses, pagos de arrendamiento, dividendos de acciones preferente). Una empresa bien dirigida debe procurar mantener un equilibrio apropiado entre el riesgo comercial y el financiero (2008)

##### **2.2.2.4.3 Ratios financieros**

Carballo, et al; describen los ratios financieros son:

###### **a) Ratios de liquidez**

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo; es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar sus deudas (Aching, 2006).

**a.1) Liquidez corriente:** muestra la habilidad que tiene la gerencia para cumplir sus obligaciones a corto plazo.

Activo corriente

Pasivo corriente

**a.2) Prueba acida:** es un indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigible de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo (Aching, 2006).

Activo corriente – Existencia – Gastos pagados por anticipado

Pasivo corriente

**a.3 Liquidez absoluta:** indica el período durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles sin recurrir a sus flujos de ventas.

Disponible en caja y bancos

Pasivo corriente

**a.4 Capital de Trabajo:** muestra el exceso del Activo Corriente que posee la empresa, para afrontar sus obligaciones corrientes. (Aching, 2006).

Activo corriente – pasivo corriente

b) **Ratios de solvencia;** el empresario, tanto como el acreedor sensato, desea conocer hasta qué grado su empresa es capaz de hacer frente a sus compromisos a medida que se vayan venciendo.

**b.1 Apalancamiento financiero o Endeudamiento:** Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores (Aching, 2006).

Pasivo total

Activo total

**b.2 Solvencia patrimonial a largo plazo:** Indica el respaldo que estas cuentas tienen con el patrimonio, indicando la proporción que está comprometida por las deudas.

### Deudas a largo plazo

#### Patrimonio

**b.3 solvencia Patrimonial:** indica la proporción de participación del capital propio y de terceros en la formación de los recursos que ha de utilizar la empresa para el desarrollo de sus operaciones.

### Pasivo corriente + Pasivo no corriente

#### Patrimonio

c) **Ratios de gestión;** miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian cómo se manejó la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales (Aching, 2006).

**c.1 Rotación de existencias:** muestra el número de veces en que las existencias son convertidas a una partida de activo líquido.

### Costo de ventas

#### Stock medio de existencias

**c.2 Promedio de créditos otorgados:** indica el número de días promedio de las ventas al crédito que aparecen en el balance de la empresa. Con el rubro de cuentas por cobrar.

### Cuentas por cobrar

#### Ventas al crédito/360

**c.3 Rotación del activo fijo:** mide la capacidad de la empresa de utilizar el capital en activos fijos.

### Ventas

Activo fijo neto

**c.4 Rotación de caja y bancos:** da una idea sobre la magnitud de la caja y bancos para cubrir días de venta.

Caja y bancos x 360

Ventas

#### ***2.2.2.4.4 La gestión financiera en las MYPES***

La gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto

### **2.2.3 Teorías de las MYPES**

#### ***2.2.3.1 Teoría del financiamiento de las MYPE:***

Silupú (2013), en el mundo de las micro finanzas o finanzas aplicadas a las pequeñas o micro unidades de negocio, muestra actualmente el costo de financiamiento para las MYPES vía deuda es muy alto a comparación del costo de financiamiento de sus propios capitales. Pero, en el mundo de las microfinanzas o finanzas aplicadas a las pequeñas o micro unidades de negocio, la evidencia muestra que la regla muchas veces no es aplicada, porque actualmente el costo de financiamiento para las MYPES vía deuda es muy alto. Actualmente, la tasa promedio de interés a este sector es de alrededor del 30% anual y en otros casos es

mayor debido a que el sector MYPES muchas veces es informal, no paga impuestos y es de mucho riesgo, lo que genera un mayor costo para las instituciones micro financieras. Existe una regla muy básica dentro de las finanzas: toda empresa debe dirigir sus decisiones a crear valor, y esto se genera cuando la rentabilidad obtenida es mayor al costo de financiamiento. Aplicando esta regla, las MYPES deben buscar la opción menos costosa: el financiamiento a través de sus propios recursos o de sus utilidades generadas, por lo cual, no estaríamos bajo la regla tradicional planteada en las teorías de estructura de capital.

### ***2.2.3.2 Teoría de Capacitación***

Vásquez (citado por Chiroque, 2013) las acciones del proceso de capacitación están dirigidas al mejoramiento de la calidad de los recursos humanos, y buscan mejorar habilidades, incrementar conocimientos, cambiar actitudes y desarrollar al individuo. El objetivo central es generar procesos de cambio para cumplir las metas de la organización. La capacitación se sustenta en un marco teórico que intenta ejercer su influencia en la constitución de los propósitos, de acuerdo con los valores y objetivos de la organización

Al respecto “**El Diario Mundo Mype**” menciona que,

“(…) para el desarrollo y competitividad sostenida de las Mypes en el Perú, surgen medidas que deben darse desde el Congreso de la República, refrendado por el Presidente de la República, como por ejemplo:

-La revisión de los dispositivos en cuanto se refiere a supuestos apoyos a las Mypes.

– Fortalecer a las Mypes para su competitividad, dándole herramientas para sus productos de calidad y así exportar nuestros productos con valor agregado.”

Caballero. (2014) afirma que la Micro, pequeñas y medianas empresas son:

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial con-templada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas. (P.13)

## **2.2.4 Teorías del sector comercial**

### ***2.2.4.1 La teoría de la ventaja absoluta de Adam Smith y la ventaja comparativa de David Ricardo***

Gonzales (2011), a finales del Siglo XVIII y principios del XIX, Adam Smith, primero, y David Ricardo, después, investigaron las causas del comercio internacional tratando de demostrar los

beneficios del libre comercio. Smith sostenía que, con el libre comercio, cada país podría especializarse en la producción de aquellos bienes en los cuales tuviera una ventaja absoluta (o que pudiera producir de manera más eficiente que otros países) e importar aquellos otros en los que tuviera una desventaja absoluta (o que produjera de manera menos eficiente). Esta especialización internacional (o división internacional del trabajo) conduciría a un incremento de la producción mundial, el cual sería compartido por los países participantes en el comercio. Pero, ¿qué sucedería si un país no posee una ventaja absoluta en ningún producto? ¿Cesaría, en tal caso, el comercio entre ellos?

Esta cuestión encuentra solución en la teoría de las ventajas comparativas de D. Ricardo que estableció que aun cuando un país tuviera una desventaja absoluta en la producción de ambos bienes con respecto al otro país, si los costes relativos (o coste de un bien medido en términos del otro bien) son diferentes el intercambio es posible y mutuamente beneficioso. La nación menos eficiente debería especializarse en la producción y exportación del bien en el cual su desventaja absoluta es inferior. Este es el bien en el que el país tiene ventaja comparativa. Por otro lado, el país debería importar el bien en el que su desventaja absoluta es superior, o sea, el bien en el que tiene desventaja comparativa. Esto se conoce como Ley de la ventaja comparativa, explicada por Ricardo mediante un sencillo ejemplo con dos países (Portugal e Inglaterra), dos bienes (el vino y el paño) y un solo factor de producción.

#### ***2.2.4.2 Teorías tradicionales del comercio internacional***

1. La teoría tradicional del comercio, que incluye los modelos que explican las causas del comercio en función de las diferencias entre países: diferencias de tecnología y de dotaciones factoriales, que son fuente de ventajas comparativas en un marco de competencia perfecta
2. La nueva teoría del comercio internacional, que en un marco de competencia imperfecta señala causas alternativas y beneficios del comercio que no guardan relación con las diferencias entre países. Así los países comercian para conseguir economías de escala en la producción, o para tener acceso a una variedad más amplia de mercancías así como por el estímulo que supone el aumento de la competencia.
3. Los novísimos desarrollos recientes que incorporan las diferencias entre empresas. (González, 2011)

### **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

#### **2.3.1 Definiciones del Control interno**

Las definiciones del control interno, aquí vamos a leer algunas de ellas que serán de mucha ayuda para ustedes, para que tengan un buen entendimiento. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de

salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

Chacón (2002) afirma que el control interno comprende el plan de organización en todos los procedimientos coordinados de manera coherente a las necesidades del negocio, para proteger y resguardar sus activos, verificar su exactitud y confiabilidad de los datos contables, así como también llevar la eficiencia, productividad y custodia en las operaciones para estimular la adhesión a las exigencias ordenadas por la gerencia. De lo anterior se desprende, que todos los departamentos que conforman una empresa son importantes, pero, existen dependencias que siempre van a estar en constantes cambios, con la finalidad de afinar su funcionabilidad dentro de la organización.

Munguía (2015) establece que el control interno incluye los procesos de planeación, organización, políticas, métodos y procedimientos que en forma coordinada adopta la dependencia o entidad con el propósito de promover la eficiencia operacional y lograr los objetivos.

Según las Normas Generales De Control Interno

## CAPÍTULO II DEL CONTROL INTERNO

Artículo 3º.- El control interno de cada organismo o entidad debe organizarse con arreglo a conceptos y principios 3 generalmente aceptados de sistema y estar constituido por las políticas y normas

formalmente dictadas, los métodos y procedimientos efectivamente implantados y los recursos humanos, financieros y materiales, cuyo funcionamiento coordinado debe orientarse al cumplimiento de los objetivos siguientes:

- a) Salvaguardar el patrimonio público.
- b) Garantizar la exactitud, cabalidad, veracidad y oportunidad de la información presupuestaria, financiera, administrativa y técnica.
- c) Procurar la eficiencia, eficacia, economía y legalidad de los procesos y operaciones institucionales y el acatamiento de las políticas establecidas por las máximas autoridades del organismo o entidad. (Pp.02-03)

Barragán (2007) señala que el control interno es considerado una herramienta, porque tiene la finalidad de procurar la información adecuada para el uso por parte de los directivos en la toma de decisiones adecuadas, evitando de esta manera cometer errores y detectar fraudes.

Álvarez (2000) define que el control interno comprende el plan de organización y el conjunto coordinador de los métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de su información contable, promover la eficiencia operativa y alentar la adhesión a las políticas prescritas por la Gerencia.

AICPA (citados por Ascencio, Díaz, Granados, Serrano de León & Molina (2013) define que el control interno comprende el plan de organización y el conjunto coordinado de los métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y veracidad de su información contable, promover la eficiencia de las operaciones y alentar la adhesión a la política prescrita, por la Gerencia.

### **2.3.2 Definiciones de Gestión Financiera**

Fundación Romero (2012) define que la gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa.

Gómez (2001) “(...) una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero”

Pinar & Rivas (s/f) Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito.

La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

Álba, Espinoza & Salazar (2014) La gestión financiera operativa es una herramienta que busca elevar la eficiencia económica empresarial, capaz de provocar un impacto positivo en el presupuesto del Estado mediante el incremento de la renta nacional.

Lira. (2009) define que la gestión financiera se encuentra relacionada directamente con la toma de decisiones respecto al tamaño y composición de los activos de la empresa, al nivel y estructura del financiamiento y a la política de dividendos, todo ello enfocándose en la maximización de las ganancias, sacando el máximo provecho a los recursos disponibles en la organización.(p.25)

De acuerdo con Salomón (1965), manifiesta que “La gestión financiera se refiere a la utilización eficiente de un recurso económico importante, a saber, los fondos de capital”

### **2.3.3 Definiciones de las MYPES**

Ley De promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa -Ley N° 28015 Promulgada El 03/07/2003 TITULO I:  
DISPOSICIONES GENERALES

Art. 1° Objeto de la Ley: tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su

productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno, las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria

Art 2° Definición de Micro y Pequeña Empresa La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Art. 3° Características MYPE Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

A) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive.

- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.

B) Niveles de ventas anuales: - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT.

- La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias – UIT

Según (Ley N° 30056,2013), Texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial, que

modifica diversas leyes donde los principales cambios se encuentran:

La Nueva Norma sólo utiliza como parámetro para determinar quiénes deben ser considerados Micros, Pequeñas o Medianas Empresas los volúmenes de ventas anuales, descartando como criterio el número de trabajadores que utilizaba la norma original.

La Nueva Empresa considera:

- ✓ Micro Empresa: Ventas Anuales hasta un máximo de 150 UIT (555 MIL NUEVOS SOLES)
- ✓ Pequeña empresa de 150 uit (555 mil nuevos soles) hasta 1,700 uit (6 millones 290 mil soles)
- ✓ Mediana empresa de 1,700 uit (6 millones 290 mil soles) hasta 2,300 uit (8 millones 510 mil soles).

3. La Nueva Norma establece que el Régimen Laboral Especial contemplado en la Ley MYPE es de naturaleza permanente y sólo aplicable a las micro y pequeñas empresas no a la mediana empresa.

4. La Nueva Norma prorroga por tres años el Régimen Laboral Especial de la microempresa creado mediante ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. La norma permite que las microempresas, trabajadores y conductores puedan acordar por escrito, durante dicha prorroga, su acogimiento

al régimen laboral regulado por el Decreto Legislativo 1086- Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, LEY MYPE.

5. EL Registro de Micros y Pequeñas Empresas (REMYPE), administrado por el Ministerio de Trabajo, a partir de la reglamentación de la Nueva Norma será Administrado por la SUNAT.

6. La Nueva Norma modifica la Ley del Impuesto a la Renta, estableciendo que los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 150 UIT, deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y Libro Diario Formato simplificado.

7. La Nueva Norma crea el Nuevo Régimen Único Simplificado el mismo que comprenderá a las EIRL, antes solo era de aplicación a las personas naturales no a las personas jurídicas.

### **Tipos de Mypes**

Mype de acumulación, Define la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa. Cuenta con mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado. (Alburjar & Janampa & Odar & Osorio, 2008)

Mype de subsistencia, Es aquella unidad económica sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación sustancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen de un «flujo de caja vital», pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado (la Unidad Impositiva Tributaria para el 2006 fue de 3 mil 400 nuevos soles). (Alburjar & Janampa & Odar & Osorio, 2008)

#### **2.3.4 Definiciones del sector comercial**

El sector comercial es uno de los sectores terciarios de la economía nacional que engloba las actividades de compra y venta de bienes y/o servicios.

Contreras (s/f), define que este sector comprende unidades económicas dedicadas principalmente a la compra venta (sin transformación) de bienes de consumo final para ser vendidos a personas y hogares, así como unidades económicas dedicadas solamente a una parte de este proceso (la compra o la venta).

Sistema de Clasificación Industrial de América del norte (2002) el sector comercial representa la principal fuente de empleos en la economía local. El sector se ha diversificado y ha adquirido nuevas tendencias para lograr un desarrollo económico, integrado y acelerado; capaz de propiciar un aumento en el número de empleos

creados. Este sector da prioridad al desarrollo de una nueva visión donde se amplían los incentivos a los pequeños y medianos empresarios con facilidades y recursos para fomentar la labor de servicios.

### **III. METODOLOGÍA.**

#### **3.1 Diseño de la investigación. (Incluye hipótesis si se requiere)**

El diseño de la presente investigación fue descriptivo bibliográfico-documental y de caso.

#### **3.2 Población y muestra.**

Dado que el trabajo de investigación fue bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra.

#### **3.3 Definición y operacionalización de variables**

Dado que la presente investigación fue bibliográfica no hubo definición ni operacionalización de variables.

#### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### 3.4.1 Técnicas

3.4.1.1 Referencia bibliográfica

3.4.1.2 Entrevista

##### 3.4.2 Instrumentos

3.4.2.1 Fichas bibliográficas

3.4.2.2 Cuestionario

#### **3.5 Plan de análisis.**

En la presente investigación se utilizara el siguiente plan de análisis

1. Para cumplir con el objetivo específico 1, se revisó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable o variables de estudios y unidades de análisis de nuestro trabajo de investigación. Luego dicha información se sistematizó adecuadamente en el cuadro 01, para posteriormente hacer los análisis correspondientes y las conclusiones pertinentes.

2. Para cumplir con el objetivo específico 2, se elaboró y aplicó un cuestionario de tantas preguntas cerradas pertinentes al estudio de caso. Luego dicha información se sistematizó adecuadamente en el cuadro 02, para posteriormente hacer los análisis correspondientes y las conclusiones pertinentes.

3. Para conseguir el objetivo 3 se hizo un análisis comparativo de los resultados específicos 1 y del resultado específico 2. Luego dicha información se sistematizó adecuadamente en el cuadro 03, para posteriormente hacer los análisis correspondientes y conclusiones pertinentes.

### **3.6 Matriz de consistencia**

(Anexo 1)

### **3.7 Principios éticos**

No aplico por se trabajó bibliográfico-documental y de caso

## **IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### **4.1. RESULTADOS**

**4.1.1. Resultado respecto al objetivo específico 1:** Describir las influencias del control interno en la gestión financiera de las Mypes del sector comercio del Perú, 2015

## CUADRO 01

### INFLUENCIAS DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ, 2015.

AUTOR	RESULTADOS
<b>Vilca (2012)</b>	Los resultados que se encontraron es que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos de toda Mype.
<b>Paz (2009)</b>	En su trabajo de investigación determinó que los controles internos aplicados inciden favorablemente en la gestión de servicios de salud en las clínicas privadas de Lima Metropolitana.
<b>Samaniego (2013)</b>	Se determinó que no se cuentan con este importante instrumento de gestión debido a la falta de información, capacitación, que a nuestro juicio deberían estar consideradas dentro de los planes de desarrollo de nuestro país.
<b>Fernández (2013)</b>	Señala que el control interno incide más en los aspectos teóricos y no en aspectos cuantitativos de dicho control, dándose a conocer que en las empresas hay un control interno muy débil y casi inexistente.

**Obispo (2015)** Concluye que la existencia de un buen control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiente de las operaciones rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera.

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

**4.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir la influencia del control interno en la administración de la empresa “Boutique D`Keyla S.A.C.” de Chimbote, 2015.

**CUADRO 02**

**INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C.” DE CHIMBOTE, 2015.**

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
<b>1. Ambiente de Control Interno</b>			
<b>1.1.</b>	La entidad cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente.		X
<b>1.2.</b>	La Dirección muestra interés de apoyar al establecimiento y mantenimiento del Control Interno en la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios.		X

<b>1.3.</b>	La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones.		<b>X</b>
<b>1.4.</b>	¿Existen acciones correctivas cuando un trabajador comete una violación del código de conducta?	<b>X</b>	
<b>1.5.</b>	¿La honestidad y ética prevalecen en las políticas establecidas para el trato con los trabajadores?	<b>X</b>	
<b>2. Evaluación de riesgos</b>			
2.1	La entidad tiene bien definidos sus objetivos.	<b>X</b>	
2.2	La entidad cuenta y ha puesto en práctica el Plan de Administración de Riesgos.		<b>X</b>
2.3	Se ha identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de los procesos y las actividades.	<b>X</b>	
2.4	En la identificación de riesgos, se ha tomado en consideración aspectos internos (de la entidad) y externos (fuera de la entidad).	<b>X</b>	
2.5	Se han establecido las acciones necesarias (controles) para afrontar los riesgos evaluados.		<b>X</b>
<b>3. Actividades de control</b>			
3.1	La administración periódicamente lleva a cabo verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas.	<b>X</b>	

3.2	Periódicamente se comparan los resultados con los registros de los procesos, actividades y tareas utilizando para ello distintas fuentes.		X
3.3	La entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas.		X
3.4	¿Los trabajadores de la empresa conocen sus funciones y responsabilidades?	X	
3.5	La empresa cuenta con procedimientos y lineamientos internos que se siguen para la rendición de cuentas.		X
<b>4. Información y Comunicación</b>			
4.1	¿Usted como trabajador(a) de la empresa conoce sus funciones y responsabilidades?	X	
4.2	¿Se toma en cuenta la opinión y aportes del trabajador para solucionar problemas de información y comunicación?	X	
4.3.	Se revisan periódicamente los sistemas de información y, de ser necesario, se rediseñan para asegurar su adecuado funcionamiento.		X
4.4	¿La entidad cuenta con un área que se encargue de administrar la documentación e información generada/recibida?		X
4.5	¿Su empresa cuenta con una adecuada información para el cumplimiento de las funciones de sus trabajadores?	X	
<b>5. Supervisión o Monitoreo</b>			
5.1	Se realizan comparaciones periódicas de las cantidades registradas por la información física.		X

5.2	¿Se están cumpliendo las metas programadas?		X
5.3	La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente.		X
5.4	Se implementan las recomendaciones producto de las autoevaluaciones realizadas.		X
5.5	Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas.		X

**4.1.3. Respecto al objetivo específico 3:** Hacer un análisis comparativo de la influencia del control interno en la administración de las empresas del sector comercial del Perú y de la empresa “Boutique D`keyla S.A.C.” de Chimbote, 2015.

### CUADRO 03

**ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C.” DE CHIMBOTE, 2015.**

ELEMENTO DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 2	RESULTADOS
-------------------------	---	---	------------

<p><b>Respecto al ambiente de control.</b></p>	<p>Se determinó que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos de toda Mype.</p> <p><b>Vilca (2012)</b></p>	<p>La empresa no cuenta con un buen sistema de control interno por lo tanto sus trabajadores no cuentan tampoco con capacitación.</p>	<p>SI COINCIDEN</p>
<p><b>Respecto a la evaluación de riesgos</b></p>	<p>Concluye que la existencia de un buen control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiente de las operaciones rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera, con la finalidad de lograr alcanzar los objetivos y metas que la empresa tiene.</p>	<p>Se concluye que la empresa busca conseguir buenas resultados en todo negocio, disminuyendo todo riesgo que se presenten durante la gestión</p>	<p>SI COINCIDEN</p>

	<b>Obispo (2015)</b>		
<b>Respecto a la actividad de control</b>	<p>Es considerado como una herramienta de gestión, es que las funciones gerenciales se utilizan deficientemente pues su nivel de eficiencia es regular en cuanto a las actividades que realizan.</p> <p>Dándose a conocer que el control interno no se efectúa adecuadamente y casi inexistente.</p> <p><b>Fernández (2013)</b></p>	<p>La administración periódicamente no lleva a cabo verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas.</p>	SI COINCIDEN
<b>Respecto a la información y comunicación</b>	<p>Se afirmó que no se cuenta con este importante instrumento de gestión debido a la falta de información, capacitación, que a nuestro juicio deberían estar consideradas dentro de los planes de</p>	<p>La empresa proporciona la información que los trabajadores necesitan para que puedan realizar un buen desarrollo de sus actividades les permita cumplir</p>	NO COINCIDEN

	desarrollo de nuestro país. <b>Samaniego (2013)</b>	de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades.	
<b>Respecto a la supervisión y monitoreo</b>	Se concluyó que no se considera este componente ya que no influye en el mejoramiento de los procesos. <b>Samaniego (2013)</b>	La empresa no implemente este componente, porque no toma la importancia de supervisar y dirigir las funciones de los trabajadores.	SI COINCIDEN

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación

## 4.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

**Vilca (2012)** los resultados que se encontraron es que existe un inadecuado control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos de toda Mype, por la cual esto influye de forma negativa a los registros contables como los estados financieros de la empresa. Lo que concuerda con **López (2009)**, afirma que la empresa demuestra una manera fehaciente un bajo nivel de control interno ya que los modelos y controles implementados lo fundamentan en conocimientos de experiencia

empírica, son motivos por la cual la microempresas no utilizan crédito bancario es principalmente por sus altas tasas de interés.

**Samaniego (2013), Paz (2009), Fernández (2013) & Obispo (2015)**

determinan que las micro y pequeña empresas no tienen implementado un adecuado sistema de control interno con lo que incide más en los aspectos teóricos y no en aspectos cuantitativos de dicho control, dándose a conocer que en las empresas hay un control interno muy débil y casi inexistente. Concluyendo que la existencia de un buen control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiente de las operaciones rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera. Lo que coincide con las bases teóricas lo que a su vez concuerda con la teoría de **Beltrán (2007)**, establece que el sistema de control interno, es una gran herramienta de gestión, programada para modernizar las empresas y llevarlas al perfeccionamiento mediante la evaluación, con una adecuada técnica de organización dirección, ejecución y control.

**Gámez (2010)** Concluye que la empresa con los controles implementados como herramienta, asegura un ambiente de control interno eficiente, proporcionando una seguridad razonable a la empresa que la implicación de todas las partes de un buen sistema de control interno es fundamental porque se puede llevar a cabo por su correcto funcionamiento. Lo que concuerda con la teoría de **Mantilla (2003)** que determina desde un punto teórico el control interno adoptados por la administración es asegurar, hasta donde sea factible la ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la

salvaguada de archivos, la prevención y detección de fraudes y errores, la exactitud e integridad de los registros contables y la oportuna preparación de la información financiera confiable.

#### **4.2.2 Respecto al objetivo específico 2.**

Del cuestionario aplicado al trabajador, se pudo evidenciar que carece de implementación de un buen sistema de control interno; por lo tanto, el control interno no está influyendo positivamente en la gestión debido a la falta de su implementación. Así mismo, los componentes los cuales son: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información e comunicación y supervisión e monitoreo no están operando adecuadamente dentro de las Mypes, los resultados que se encontraron no son muy favorables y por lo tanto, se requiere de una implementación del sistema que asegure el buen uso de los recursos del estado para beneficio de los usuarios y la comunidad en general (Samaniego, 2013)

#### **4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:**

**Respecto al ambiente del control:** Según los resultados encontrados en el objetivo específico n° 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico n° 2) referente a la implementación de un sistema de control interno, si hay coincidencias, pues la empresa no cuenta con un sistema de control de manera formal; sin embargo Vilca (2012) determinó que existe un inadecuado sistema de control interno que imposibilita de forma parcial, el cumplimiento de los objetivos de toda Mype.

**Respecto a la evaluación de riesgos:** Según los resultados encontrados en el objetivo específico nº 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico nº 2) referente a la identificación y valoración de riesgos se dice que el control interno permite evaluar el grado de eficiencia y eficacia en la empresa, Concluye que la existencia de un buen control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiente de las operaciones rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera, con la finalidad de lograr alcanzar los objetivos y metas que la empresa tiene.(Obispo, 2015)

**Respecto a la actividad de control:** Según los resultados encontrados en el objetivo nº 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico nº 2) referente a las actividades que realiza la empresa de que exista control interno, estos coinciden, sin embargo, Fernández (2013) afirma que el control interno es una herramienta de gestión dado que sus funciones se utilizan deficientemente en cuanto a las actividades que realizan. Dándose a conocer que el control interno no se efectúa adecuadamente y casi inexistente.

**Respecto a la información y comunicación:** Los resultados de los objetivos específicos nº 1 y nº 2 referentes a la calidad y suficiencia de la información, Samaniego (2013) afirma que no se proporciona con este importante instrumento de gestión debido a la falta de información, capacitación, a los trabajadores de la empresa que a nuestro juicio deberían estar consideradas dentro de los planes de desarrollo de nuestro país.

**Respecto a la supervisión y monitoreo:** Según los resultados encontrados en el objetivo n° 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico n° 2), Samaniego (2013) concluye que no se considera este componente ya que no influye en el mejoramiento de los procesos en las actividades de control no alcanza el desarrollo económico.

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1 Respecto al objetivo específico 1:**

La mayoría de autores revisados tienen relación en que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión, porque tiene la finalidad de procurar la información adecuada. Los autores revisados limitan al hablar sobre los aspectos fundamentales del control interno, según lo que establece la teoría, por lo que no se encuentra muchos trabajos de investigación que tengan implementado el sistema de control interno, por lo tanto no se puede sacar conclusiones consistentes.

### **5.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Los autores encontrados coinciden en que la aplicación del control interno carece de una buena implementación; por lo tanto, se presenta una serie de deficiencia por la cual no se está influyendo positivamente en la gestión financiera debido a las falta de su implementación de sus componentes del control interno haciendo que las actividades que se realicen dentro de la empresa carezcan de una adecuada supervisión. También están de acuerdo que el control interno dentro de las empresas es una herramienta

fundamental en la toma de decisiones para el buen manejo de sus operaciones.

### **5.3 Respecto al objetivo específico 3:**

De la revisión de la literatura pertinente y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que tanto a nivel nacional como en Chimbote, el control interno en las micro y pequeñas empresas es muy débil y inexistente. Así mismo la empresa Boutique D`Keyla S.A.C, demuestra que no está aplicando como es debido el sistema de control interno según el informe COSO ,por lo tanto no influye positivamente en el negocio, situación que pone en riesgo las actividades de las empresas en todo el Perú incluyendo a la empresa de mi caso.

### **5.4 Conclusión general:**

De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que la mayoría de autores encontrados se limitan a describir por separado las variables de nuestro tema el control interno y la gestión financiera, no se han demostrado estadísticamente la influencia del control interno. Sin embargo, tienen relación en que el control interno es una herramienta importante para la toma de decisiones se puede decir que sin ellas trae como consecuencia una deficiente gestión que no le permite a la empresa crecer y tener buenas beneficios. Así mismo, toda Mypes debería implementar un sistema de control interno sin importar el tamaño de esta, y entender el importante rol que juega este sistema dentro de una empresa.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencias Bibliográficas

- Álvarez, J. (2000). Diccionario De Auditoría Gubernamental, Editado por la Universidad de San Martín de Porres, Primera Edición, Lima-Perú, 2000, pp. 285
- Alba, N., Espinoza, D., Salazar, Y. (2014) La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista. *Econ. y Desarrollo* vol.151 no.1 La Habana ene.-jun.2014. Recuperado el 17 de Julio. Disponible en [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S025285842014000100013&script=sci\\_artt\\_ext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S025285842014000100013&script=sci_artt_ext)
- Ascencio, J., Díaz, J., Granado, J., Serrano de León, I. & Molina, R. (2013). *El Control Interno*. Recuperado el 14 de julio del 2015, disponible en <http://es.slideshare.net/jhoanadiaz29/el-control-interno>
- Aching, C. (2006). Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia. Recuperado de: <https://puntodevistaypropuesta.files.wordpress.com/2015/03/ratios-financieros-y-matematicas-de-la-mercadotecnia.pdf>
- Barragán, M. (2007). El Control Interno como Herramienta en la Toma de Decisiones y Protección de las Empresas. *Horwath International* – México. Recuperado el 04 de junio del 2015, disponible en <http://www.hacienda.go.cr/cifh/sidovih/spaw2/uploads/images/file/Ctrol%20interno%20herram%20toma%20decis.pdf>
- Beltrán. (2013). *El control Interno Y control de Gestión*. Recuperado el 15 de julio del 2015, disponible en <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/economicas/2006838/html/cap05/cont01.html>
- Consejos Regionales de la Micro y Pequeña Empresa (2008) noviembre. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en <http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/COREMYPE.pdf>
- Contraloría General de la República. (2010). Orientaciones básicas para el fortalecimiento del Control Interno en Gobiernos Locales.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones, 2012. ProQuest ebrary. Web. 19 April 2015. Copyright © 2012. Ecoe Ediciones. All rights reserved.
- Caballero, T. (2014). *Micro y Pequeña y mediana empresa*. Lima, Perú. Ecoe Ediciones, 2014. Ecoe Ediciones. Todos los derechos reservados.

- Contraloría General De La República.(2000). Normas de Control Interno para el Sector Público. Lima. Recuperado el 12 de Junio del 2015, de [www.unmsm.edu.pe/-/ogp/Archivos/normastécnicasdecontrointerno](http://www.unmsm.edu.pe/-/ogp/Archivos/normastécnicasdecontrointerno)
- De la Peña, A. (2008). AUDITORÍA. UN ENFOQUE PRÁCTICO.Ecoe. Editorial Paraninfo, 2008 Recuperado el 12 de Junio del 2015, disponible en. [https://books.google.com.pe/books/about/AUDITOR%C3%8DA\\_UN\\_ENFOQUE\\_PR%C3%81CTICO.html?id=337WBN\\_QaBEC&hl=es](https://books.google.com.pe/books/about/AUDITOR%C3%8DA_UN_ENFOQUE_PR%C3%81CTICO.html?id=337WBN_QaBEC&hl=es)
- Diario Mundo Mype. Año 5, N° 75, 15/05/2010 disponible en <http://www.mundomype.com/pages/legales.php>
- Djikic, S. (2009,17 de diciembre). COMUNICADO: EFSE se expande a cuatro países más de la región vecina de Europa del Este. *Eleconomista.Es*.Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en <http://www.eleconomista.es/economia/noticias/1780602/12/09/COMUNICADO-EFSE-se-expande-a-cuatro-paises-mas-de-la-region-vecina-de-Europa-del-Este.html#.Kku8sW7VZHsD3La>
- Fernández, S. (2014).El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamericanas, Perú y Chimbote, 2013. *In Crescendo*, v.1, n.1, p.11-20, Recuperado el 02 de junio 2015, disponible en <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/issue/view/24>
- Fundación Romero (2012). *La gestión Financiera* Recuperado el 20 de Julio del 2015, disponible en <http://aula.mass.pe/manual/primera-parte-gestion-financiera-contabilidad-y-flujo-de-caja>
- Gámez. (2010). *Control Interno En Las Áreas De Aprovisionamiento De Las Empresas Públicas Sanitarias De Andalucía*. Tesis de doctorado. Universidad de Málaga septiembre 2010. [http://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/4578/TDR\\_GAMEZ\\_PELAEZ.pdf?sequence=6](http://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/4578/TDR_GAMEZ_PELAEZ.pdf?sequence=6)
- Gómez, G. (2001). *La gestión financiera frente a las nuevas formas de organización*. Recuperado el 12 de Junio del 2015., disponible en <http://www.gestiopolis.com/gestion-financiera-frente-nuevas-formas-organizacion/>
- Gobernanza Democrática, (2011). El Control Interno en el sector Público. Publicado el 12 de agosto de 2012 (tomado el 20 de agosto de 2013 a horas, 3:45 p.m.) <http://inicamblog.wordpress.com/2011/08/12/%C2%BFque-es-el-control-interno-en-el-sector-publico/>
- Guerra de Araujo, A. (s/f). Promoción Del Desarrollo Empresarial: Tecnología Y Financiamiento .Recuperado de

[http://www.alide.org.pe/anales/anales36\\_cuba/download36/AS36\\_13\\_Alexandre-Guerra.pdf](http://www.alide.org.pe/anales/anales36_cuba/download36/AS36_13_Alexandre-Guerra.pdf)

(2010). Informe Coso. Recuperado del 12 de Junio del 2015. Disponible en

<http://controlinternohoy.blogspot.com/2010/10/el-informe-coso.html>

Ley 28015. (2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Recuperado de

<http://www.ampeperu.gob.pe/documentos/Normas%20de%20Interes%20Municipal/Ley%2028015%20Promoco%C3%B3n%20y%20Formalizaci%C3%B3n%20MYPES.pdf>

Ley 30056. (2013). Ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Recuperado de

[http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/ML\\_GRAL\\_INVERSION\\_LEY\\_30056/Ley%20N%2030056.pdf](http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/ML_GRAL_INVERSION_LEY_30056/Ley%20N%2030056.pdf)

Lira, P. (2009). Finanzas Y financiamiento. Recuperado de

[http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)

López, C. (2009). *“El control interno como herramienta para garantizar la razonable confianza en la operación de los procesos de producción e inventario en pequeñas empresas constructoras mexicanas.* Tesis de maestría. Universidad Iberoamericana, Ciudad de México, 2009. Recuperado el 25 de junio del 2015, disponible en <http://www.bib.uia.mx/tesis/pdf/015134/015134.pdf>

Mantilla, S. (2003). *marco teórico sobre: sistema, auditoria interna, auditoría integral, control interno, fraude e inventario.* Obtenido de documento.com:

<http://www.wisis.ufg.edu.sv/www.wisis/documentos/TE/657.839-L533d/657.839-L533d-Capitulo%20II.pdf>

Meléndez, J. (2013). *El Control Interno.* Ecoe Ediciones 2013. Ed. segunda Ediciones. Todos los derechos reservados.

Munguía, J. (s/f). *Implementación De Los Sistemas De Control Interno En La Administración Pública Municipal.* Recuperado el 25 de junio del 2015, disponible en

[http://www.asm.gob.mx/html/Capacitacion/Archivos/Control\\_Interno/CONTROL%20INTERNO.pdf](http://www.asm.gob.mx/html/Capacitacion/Archivos/Control_Interno/CONTROL%20INTERNO.pdf)

Navarrete, L. & Moratalla, J. (s/f). *Cuaderno Para Emprendedores Y Empresarios Gestión Financiera.* Recuperado el 22 de junio del 2015, disponible en <http://www.famp.es/famp/publicaciones/ficheros/2004cuademprendedores3.pdf>

Organización Mundial. (2001). Normas De Gestión Financiera De La Organización Mundial De La Salud Revisada. Recuperado el 26 de junio del 2015, disponible en [Http://apps.who.int/gb/archive/pdf\\_files/wha54/sa5434.pdf](Http://apps.who.int/gb/archive/pdf_files/wha54/sa5434.pdf)

Obispo, D. (2015) Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013. *In Crescendo*, v. 6, n. 1, p. 11-20, Recuperado el 03 de junio 2015, disponible en <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/815/482>

Paz, M. (2009). *El Control Interno De Gestión De Las Clínicas Privadas De Lima Metropolitana*. Tesis de maestría. Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/346/1/paz\\_cm.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/346/1/paz_cm.pdf)

Pinar, C., Rivas, S. (s/f) *Gestión financiera*. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en <http://www.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtml>

Sánchez, B. (2006). *Las MYPES en el Perú, su importancia y propuesta tributaria*. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en [http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/p\\_rimer/a13.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/p_rimer/a13.pdf)

Serra Rojas (1996), Derecho administrativo, 6ª. ed. México, Porrúa, 1974

Silupu, B. (2013). *Estructura de financiamiento en las Mypes*, Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>

Vega, O. (2011). *Situación económica de la PYMES en el Perú durante 2000-2010*. Universidad Nacional de Cajamarca. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en <http://es.slideshare.net/orvy/mografia-de-las-mypes-8472724>

Vilca, L. (2012). *El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana*. Tesis de licenciatura. Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado el 16 de junio del 2015, disponible en [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca\\_lp.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca_lp.pdf)

Chacón W. (2001). El control interno. Recuperado el 06 de mayo del 2015, disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos10/coni/coni.shtml>

**Correa, J. (2012) Objetivo De La Gestion Financiera .Finanzas Corporativas. Recuperado el 06 de mayo del 2015, disponible en <http://masfinanza.blogspot.pe/2012/10/objetivo-de-la-gestion-financiera.html>**

Chiroque, J. (2013) Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Mypes Del Sector Comercio Rubro Artículos De Ferretería Del Mercado Modelo De Piura, Periodo 2012. Tesis De Título. Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Perú. Recuperado el 1

de junio del 2016, disponible en <http://es.slideshare.net/jaimeraullupuchetimana/tesis-27927309>

González, R. (2011) Diferentes teorías del comercio Internacional. Recuperado el 1 de junio del 2016, disponible en [http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE\\_858\\_103118\\_9F7A85DC90A777675E3E806341418974.pdf](http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE_858_103118_9F7A85DC90A777675E3E806341418974.pdf)

Contreras, R. (s/f) Análisis de los sectores económicos en Jaral del progreso, Guanajuato. Recuperado el 1 de junio del 2016, disponible en <http://www.eumed.net/librosgratis/2008a/355/Analisis%20del%20sector%20comercio%20al%20por%20menor.htm>

Effio, F. (2008). Finanzas para contadores.

Samaniego, M. (2013). *Incidencias del control interno en la optimización de la gestión de la micro empresas en el distrito de Chaclacayo*. Lima, Perú: Universidad San Martín de Porres. Disponible <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/645>

## 6.2. ANEXOS

### 6.2.1. Matriz de consistencia

#### MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA DE UN TRABAJO DE INVESTIGACION DESCRIPTIVO CON UNA VARIABLE BIBLIOGRAFICA-CASO

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
<p>“El control interno y su influencia en la gestión financiera de la micro y pequeña empresa del Perú: caso de la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote-2015”</p>	<p>¿Cuál es la influencia del control interno en la gestión financiera de la Mype del Perú: caso de la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote - 2015?</p>	<p>Determinar y describir la influencia del control interno en la gestión financiera de las Mype del Perú</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las influencias del control interno en la gestión financiera de las Mype del Perú -2015.</li> <li>2. Describir las influencias del control interno en la gestión financiera de la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote -2015.</li> <li>3. Hacer un análisis comparativo de las influencias del control interno en la gestión financiera de la Mype y de la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote-2015.</li> <li>4. Hacer una propuesta de mejora del control interno para la empresa “BOUTIKE D’ KEYLA S.A.C.” de Chimbote-</li> </ol>

			2015.
--	--	--	-------

FUENTE (ELABORACION PROPIA EMBASE AL TITULO DE LA INVESTIGACION PROPUESTA)

### 6.2.2 Fichas bibliográficas

<b>Ficha bibliográfica</b>	
<b>TITULO/LIBRO:</b>	Políticas para las MYPYMES frente a la crisis
<b>CIUDAD/PAIS:</b>	Chile
<b>AUTOR(A):</b>	Henríquez Amestoy Lissette
<b>EDITORIAL/EDICIÓN :</b>	Euro social - empleo
<b>AÑO:</b>	2009
<b>FUENTE:</b>	<a href="http://www.ilo.org/santiago/publicaciones/WCMS_191351/lang-es/index.htm">http://www.ilo.org/santiago/publicaciones/WCMS_191351/lang-es/index.htm</a>

<b>Ficha bibliográfica</b>	
<b>TITULO/LIBRO:</b>	La Importancia del control interno en la Pequeña y Medianas Empresas en México
<b>CIUDAD/PAIS:</b>	México
<b>AUTOR(A):</b>	Nayelli Ramírez
<b>EDITORIAL/EDICIÓN :</b>	El Buzón de Pacioli
<b>Revista</b>	
<b>AÑO:</b>	2012
<b>FUENTE:</b>	<a href="http://raites.org.mx/observatorio6/index.php/publicaciones/111-control-pymes">http://raites.org.mx/observatorio6/index.php/publicaciones/111-control-pymes</a>

## 6.2.3 Anexo N° 3: CUESTIONARIO

### 6.2.3.1 Encuesta



## FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS.

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Agradezco su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente **cuestionario que consta de 11 interrogantes**, mediante el cual me permitirá realizar mi investigación y luego formular mi Informe de Investigación cuyo título es: EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL DEL PERU CASO DE LA EMPRESA “BOUTIQUE D`KEYLA S.A.C” - CHIMBOTE, 2015.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Nombre del Propietario de la empresa: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**INSTRUCCIONES:** Marcar dentro del recuadro con una “X” la alternativa correcta:

#### DATOS DE LA EMPRESA

1. ¿Cuál es la antigüedad de su empresa?

Un año ( )    Tres años ( )    Cinco años ( )    Más de cinco años ( )

2. ¿Cuántos trabajadores tiene su empresa?

1 ( )    2 a 4 ( )    4 a 10 ( )    Más de 10 ( )

3. ¿Cuál es el objetivo de su empresa?

Obtener más ganancias ( )    Dar empleo a la familia ( )    Dar empleo a la comunidad ( )

4. ¿Su empresa lleva Contabilidad?

Si ( )    No ( )

5. Tiene asesoramiento profesional de un:

- Contador ( )
- Economista ( )
- Ninguno
- Administrador ( )
- Otro profesional ( )

6. Edad del Representante Legal

- 18 a 29 ( )    30 a 45 ( )    Más de 46 ( )

7. Sexo de Representante Legal

- Femenino ( )            Masculino ( )

8. Grado de instrucción del Representante Legal

- Primaria ( )    Secundaria ( )            Técnica ( )    Universitaria ( )  
Sin instrucción ( )

**Del control interno**

9. ¿Cuál es el tipo de control interno para la administración de su empresa?

- Propio ( )                      De otras personas ( )

10. ¿Recibe asesoramiento para llevar acabo el control interno para su empresa?

- Si ( )                      No ( )

11. ¿Quién lleva el control de calidad?

---

---

**CUADRO N° 02**

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
<b>Ambiente de Control</b>		
6. La entidad cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente.		
7. La Dirección muestra interés de apoyar al establecimiento y mantenimiento del Control Interno en		

la entidad a través de políticas, documentos, reuniones, charlas y otros medios.		
8. La empresa cuenta con un Manual de Organización y Funciones.		
9. El Manual de Organización y Funciones (MOF) refleja todas las actividades que se realizan en la entidad y están debidamente delimitadas.		
10. La entidad cuenta con un reglamento de organización y funciones (ROF) debidamente actualizado.		
<b>Evaluación de riesgos</b>		
11. La entidad tiene bien definidos sus objetivos.		
12. La entidad cuenta y ha puesto en práctica el Plan de Administración de Riesgos.		
13. Se ha identificado los eventos negativos (riesgos) que pueden afectar el desarrollo de los procesos y las actividades.		
14. En la identificación de riesgos, se ha tomado en consideración aspectos internos (de la entidad) y externos (fuera de la entidad).		
15. Se han establecido las acciones necesarias (controles) para afrontar los riesgos evaluados.		
<b>Actividades de control</b>		
16. La administración periódicamente llevan a cabo verificaciones sobre la ejecución de los procesos, actividades y tareas.		
17. Periódicamente se comparan los resultados con los registros de los procesos, actividades y tareas utilizando para ello distintas fuentes.		
18. La entidad cuenta con indicadores de desempeño para los procesos, actividades y tareas.		
19. Existen mecanismos para anticipar, identificar y reaccionar a los eventos o actividades que afectan los objetivos generales y particulares de la entidad.		

20. La entidad cuenta con procedimientos y lineamientos internos que se siguen para la rendición de cuentas.		
<b>Información y Comunicación</b>		
21. La entidad está integrada a un solo sistema de información y se ajusta a las necesidades de sus actividades.		
22. Se revisan periódicamente los sistemas de información y, de ser necesario, se rediseñan para asegurar su adecuado funcionamiento.		
23. Se proporciona información detallada y oportuna al personal que la requiere, la cual le permita cumplir de forma eficiente y efectiva sus responsabilidades.		
24. La administración de los documentos e información se realiza de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos para la preservación y su conservación (archivos electrónicos, magnéticos y físicos).		
25. Los ambientes utilizados por el archivo institucional cuenta con una ubicación y acondicionamiento apropiado.		
<b>Supervisión o Monitoreo</b>		
26. Se realizan comparaciones periódicas de las cantidades registradas por el sistema de información contable con los conteos físicos programados.		
27. Se realizan acciones para conocer oportunamente si los procesos en los que interviene se desarrollan de acuerdo con los procedimientos establecidos (monitoreo).		
28. La entidad efectúa periódicamente autoevaluaciones que le permite proponer planes de mejora que son ejecutados posteriormente.		
29. Se implementan las recomendaciones producto de las autoevaluaciones realizadas.		
30. Se realiza el seguimiento a la implementación de las mejoras propuestas a las deficiencias detectadas.		

