



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA  
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS COMERCIALES DEL DISTRITO DE  
PAUCAS, 2015**

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

**AUTORA:**

**BACH. YACQUELINA EULALIA PRÍNCIPE RIVERA**

**ASESOR:**

**DR. CPCC. JUAN DE DIOS SUÁREZ SÁNCHEZ**

**HUARAZ – PERU  
2016**

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA  
RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS COMERCIALES DEL DISTRITO DE  
PAUCAS, 2015**

## **JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Mgter. Alberto Enrique Broncano Díaz

**Presidente**

Dr. Félix Rubina Lucas

**Secretario**

Mgter. María Rashta Lock

**Miembro**

## **Agradecimiento**

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

Agradezco a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su ambiente científico para poder estudiar mi carrera, también a los diferentes docentes que brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día.

Agradezco a mi Asesor de Tesis al Dr. CPCC. Juan de Dios Suarez por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico, así como también haberme tenido toda la paciencia del mundo para guiarme durante todo el desarrollo de la Tesis.

Y para finalizar, agradezco a todos los que fueron mis compañeros de clase durante todos los ciclos de estudio en la Universidad, porque gracias al compañerismo, amistad y apoyo moral han aportado en un alto porcentaje a mis ganas de seguir adelante en mi carrera profesional.

**Yacquelina**

## **Dedicatoria**

Al finalizar mi carrera profesional he logrado uno de mis objetivos en mi vida y quiero darles las gracias de manera especial a las personas que me apoyaron superando todos los obstáculos para lograrlo, con todo respeto y amor dedico este triunfo:

Con mucho cariño principalmente a mis padres Efraín y Feliciano que me dieron la vida y han estado conmigo en todo momento. Gracias por todo papá y mamá por darme una carrera para mi futuro y por creer en mí, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado apoyándome y brindándome todo su amor, por todo esto les agradezco de todo corazón el que estén conmigo a mi lado, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy, ha sido un privilegio ser su hija, son los mejores padres.

A mis hermanos Alexander, Isabel y Smith, que de una u otra manera son la razón por la cual me vi en este punto de mi vida, por ser mi compañía, mi apoyo y mi fuerza que con su amor me han enseñado a salir adelante. Gracias por su paciencia, gracias por preocuparse por su hermana, gracias por compartir sus vidas, pero sobre todo, gracias por estar en momento tan importante en mi vida.

Dedico mi triunfo profesional a lo más grande que Dios nos ha dado que es la familia por su apoyo moral y espiritual, que de una u otra forma estuvieron a mi lado apoyándome y así lograr alcanzar mi meta. Gracias por su comprensión, apoyo y amistad que me proporcionan para obtener mi meta.

Y finalmente, a todos los que colaboraron con nuestra formación profesional y con la realización de la presente tesis.

**Yacquelina**

## **Resumen**

El objetivo logrado en la presente investigación contable fue: Determinar el sistema de control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental, transversal; la población estuvo conformada por 65 propietarios y/o administradores de las Mype comerciales y la muestra por 30 propietarios y/o administradores; se operacionalizaron las variables, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado; se utiliza la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario. Resultados: el 70% afirmaron que cumplen con las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno; el 77% participaron en la ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno; el 77% afirmaron haber participado en la ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno; el 67% afirmaron la realización de una inversión intensiva; el 70% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales ofrecen productos y servicios de calidad; el 70% afirmaron que obtenían la rentabilidad económica; el 67% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales cuentan con rentabilidad financiera. Conclusión: queda descrito el sistema de control interno y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015; de acuerdo a los resultados empíricos obtenidos y las propuestas teóricas analizadas y explicadas en los antecedentes y las bases teóricas.

**Palabras Clave:** sistema, control interno, rentabilidad, Mype, empresa, comercial.

## **Abstract**

The goal achieved in this accounting research was: To determine the system of internal control and profitability in micro and small business enterprises Paucas District, 2015. The research design was descriptive simple, non-experimental, cross; The population consisted of 65 owners and / or managers of commercial MSEs and the sample by 30 owners and / or administrators; the variables are operationalized, the technique used was the survey instrument was structured questionnaire; Descriptive statistics was used to analyze the frequencies and percentages of the results of the questionnaire application. Results: 70% said that comply with laws, rules and regulations that apply to internal control; 77% participated in the execution of the activities of management control as a component of internal control; 77% said they had participated in the execution of supervision and monitoring as a component of internal control; 67% of said conducting intensive investment; 70% said that micro and small business enterprises offer products and quality services; 70% said they obtained the economic profitability; 67% said that micro and small business enterprises have financial profitability. Conclusion: it is described the system of internal control and profitability in micro and small business enterprises Paucas district, 2015; according to the empirical results and theoretical proposals analyzed and explained in the background and theoretical basis.

**Keywords:** system, internal control, profitability, MSEs, business, commercial.

## Índice

<b>Título de la Tesis</b>	<b>ii</b>
<b>Jurado evaluador de Tesis</b>	<b>iii</b>
<b>Agradecimiento</b>	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b>	<b>v</b>
<b>Resumen</b>	<b>vi</b>
<b>Abstract</b>	<b>vii</b>
<b>Índice</b>	<b>viii</b>
<b>Índice de tablas</b>	<b>x</b>
<b>I. Introducción</b>	<b>1</b>
<b>II. Revisión de literatura</b>	<b>7</b>
<b>III. Metodología</b>	<b>47</b>
<b>3.1. Tipo y nivel de investigación</b>	<b>47</b>
<b>3.2. Diseño de la investigación</b>	<b>47</b>
<b>3.3. Población y muestra</b>	<b>48</b>
<b>3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores</b>	<b>49</b>
<b>3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b>	<b>50</b>
<b>3.6. Plan de análisis</b>	<b>50</b>
<b>3.7. Matriz de consistencia</b>	<b>51</b>
<b>3.8. Principios éticos</b>	<b>52</b>
<b>IV. Resultados</b>	<b>53</b>
<b>4.1. Resultados</b>	<b>53</b>

<b>4.2. Análisis de los resultados</b>	<b>59</b>
<b>V. Conclusiones y recomendaciones</b>	<b>63</b>
<b>Recomendaciones</b>	<b>65</b>
<b>Aspectos complementarios</b>	<b>66</b>
<b>Referencias bibliográficas</b>	<b>66</b>
<b>Anexos</b>	<b>70</b>

## Índice de tablas

- Tabla 1  
Logro de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones de control interno 53
- Tabla 2  
Logro de objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno 53
- Tabla 3
- Cumplimiento de leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno 53
- Tabla 4  
Realización del control contable en la micro empresa 54
- Tabla 5  
Realización del control administrativo de la micro empresa 54
- Tabla 6  
Aplicación del ambiente de control como componente de control interno 54
- Tabla 7  
Realización de la evaluación de riesgos como componente de control interno 55
- Tabla 8  
Ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno 55
- Tabla 9  
Realización de la información y comunicación como componente de control interno 55

• Tabla 10		
	Ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno	56
• Tabla 11		
	Aplicación del principio de eficiencia y economía de control interno	56
• Tabla 12		
	Aplicación del principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno	56
• Tabla 13		
	Realización de una inversión intensiva	57
• Tabla 14		
	Utilización de la productividad como estrategia de rentabilidad	57
• Tabla 15		
	Nuevos productos o la empresa se diferencia de los competidores	57
• Tabla 16		
	Calidad de producto o servicio	58
• Tabla 17		
	Minimización de los costos operativos	58
• Tabla 18		
	Obtención de rentabilidad económica	58
• Tabla 19		
	Rentabilidad financiera	58

## **I. Introducción**

El proceso de globalización ha borrado las fronteras nacionales en todo el mundo mediante la expansión de los desarrollos culturales, sociales, económicos a través de las tecnologías de información y comunicación y la influencia del Fondo Monetario Internacional, del Banco interamericano de Desarrollo y el Banco Mundial, que ejercen preeminencia financiera a nivel de todo el mundo.

Para ingresar al mundo de los negocios de hoy, que se encuentra integrado, es preciso hacer con guías orientadoras, que coadyuven a la buena utilización del control interno dentro de las empresas comerciales para lograr buenas estrategias y controlar la eficiencia y productividad del personal, el buen registro de las cuentas, las mejores formas y modos de vender más y a menor costo, y la consecución de los objetivos en las diversas áreas administrativas y operativas con el fin de obtener mejores resultados económicos, según lo plantea el director de publicaciones del diario el comercio.

Debido a los acontecimientos desastrosos de la mayor quiebra del mundo capitalista, como los casos Enron y WorldCom, ha hecho que el ambiente actual de los negocios cambie. Enron Corporación, fue una empresa de energía con sede en Houston, Texas que tenía cerca de 21,000 trabajadores en el 2001 en más de 40 países, considerada como la séptima empresa de los Estados Unidos y con la utilización de una serie de técnicas contables fraudulentas mostraban márgenes de utilidad expectantes y ganancias atractivas dentro de sus balances cuando en

realidad tenían pérdidas, apoyadas por su empresa auditora Arthur Andersen, posteriormente se convirtió en el más grande fracaso empresarial de la historia y en el arquetipo de fraude empresarial planificado, después de una serie de escándalos sobre el uso de prácticas irregulares de contabilidad, la falta de control interno, los “sobornos y tráfico de influencias para obtener contratos en América Central, América del Sur, África y las Filipinas, lo llevó a la bancarrota hacia mediados de noviembre del 2001, sus acciones cayeron en muy poco tiempo de 85 a 30 dólares, llegando hasta los 5 centavos de dólar, cuando se hizo público que la mayoría de las ganancias eran los resultados de negocios con una de sus subsidiarias, práctica que les permitía “maquillar” en los balances financieros las gigantescas pérdidas que había sufrido” (citado en pt.scribd.com).

“En el 2001, Enron reportó ganancias por más de US\$ 1,000 millones, sin embargo el 2 de diciembre de ese mismo año, se declaró en quiebra con deudas por más de US\$ 30,000 millones y dejó en la ruina a miles de sus empleados que además de perder su trabajo vieron desplomarse su fondo de pensiones calculado en unos US\$ 700 millones, y las acciones (de US\$90 a US\$ 0.42) que adquirieron estimulados por el directorio de la compañía. Con su presencia en cerca de 40 países y una serie de empresas asociadas, el colapso de Enron repercutió negativamente en los mercados energéticos en general y en varias compañías que le habían otorgado créditos o tenían contratos” (citado en pt.scribd.com) (Miranda, 2011).

“La empresa WorldCom, ha sido la segunda compañía de telefonía de Estados Unidos de Norteamérica, conocida como el gigante de las telecomunicaciones que

en julio del 2002 se declaró en quiebra siguiendo las condiciones de los prestamistas que lo mantenían a flote. El “truco” de WorldCom fue relativamente muy simple” (citado en pt.scribd.com).

“En el 2001 y 2002 la compañía hizo pasar por inversiones US\$ 3,800 millones en erogaciones operativas (de hecho, rutinas de mantenimiento). Esto le permitió a la empresa aumentar los costos distribuyéndolos en varios años, en lugar de sumarlos todos de una vez, haciendo creer que sus márgenes de utilidad y ganancias eran mejores de lo que en realidad eran e infló artificialmente el valor de la firma, debido a la falta de un adecuado sistema de control interno y el manejo contable correcto por parte del directorio de la empresa. En términos sencillos es como si WorldCom hubiera catalogado gastos en productos de papelería -por cierto necesarios pero que no dan valor agregado- como fondos que en realidad utilizó para comprar nuevos equipos o construir una planta” (citado en pt.scribd.com).

La “empresa Textil Peruana S.A., se constituyó el 01 de setiembre de 1965, y su actividad comercial fue de preparación y tejidos de fibras textiles, en la ciudad de Lima-Perú, y se declaró en quiebra por insolvencia económica y falta de aplicación de un control interno adecuado, y no tener como cancelar sus deudas con los acreedores, siendo sus liquidadores (representantes legales) Corporación asesora S.A; Reyes de la Torre, José Enrique; Larrieu Bellido” (citado en pt.scribd.com) Germán.

“Joyeros Peruanos S.A. (Joypersa), empresa constituida el 15 de junio de 1969, para la fabricación de joyas y artículos conexos, en Lima-Perú, se declaró en quiebra por insolvencia económica, por falta de sistema de control interno, y no tener como

cubrir sus deudas con sus acreedores, fue nombrado liquidador la empresa Top Consulting Management S.A.” (citado en pt.scribd.com)

Se observa con frecuencia la falta de aplicación del sistema de control interno en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas con mayor incidencia en los objetivos, de los principios de control interno, donde deben tener importancia, la eficiencia, la eficacia, la economía y la transparencia si es que las Mype desean lograr una alta rentabilidad; con frecuencia descuidan la aplicación de los componentes del control interno; menos aun los tipos o clases de control interno consistentes en: el control previo, el control simultáneo y el control posterior; circunstancias que no permiten desarrollarse y lograr altas tasas de rentabilidad.

Estos hechos inciden directamente para las que las micro y pequeñas empresas tengan menores niveles de rentabilidad; a pesar de que cuentan con entidades financieras bancarias y no bancarias que les facilitan créditos; los resultados que obtienen siempre son menores a las expectativas y los objetivos que se proponen alcanzar en términos de rentabilidad. Como se comprenderá la aplicación del control interno es muy limitado y poco eficiente.

Por estas razones se decidió responder al siguiente problema de investigación: ¿Cómo es el sistema de control interno y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015?; para responder al problema de investigación se propusieron los siguientes objetivos a nivel general y específicos. Objetivo general: Determinar el sistema de control interno y

rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015; y para lograr el objetivo general, se propusieron los siguientes objetivos específicos: 1. Describir el sistema de control interno en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015. 2. Describir la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015.

La importancia que tiene el presente trabajo de investigación trasciende la realidad contable, económica y social; por ser un tema de actualidad que involucra un conjunto de micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas; motivo por el cual, el estudio se justificó desde los siguientes puntos de vista:

Teórica: la investigación es importante porque adopta las teorías acerca del control interno y la rentabilidad, que le dieron un sustento teórico al estudio, complementado con el marco conceptual que tiene sus bases en los conceptos, definiciones, principios y postulados, contribuyen a dar un sustento teórico al trabajo de investigación.

Práctica: los resultados de la investigación servirán como apoyo a las micro y pequeños propietarios y/o administradores de las micro empresas comerciales del distrito Paucas, para la toma de decisiones y mejoren el sistema de control interno para una mayor rentabilidad de sus establecimientos comerciales. “Para la Universidad Los Ángeles de Chimbote, servirá para incrementar el acervo bibliográfico de la biblioteca; así como servir como fuente de información a los futuros investigadores” (citado por Cadenillas, 2015) de la carrera de

contabilidad. Y al responsable de la investigación le servirá como fuente de información para la solución de problemas que se presenten en su vida laboral.

Metodológico: por ser un tema novedoso, fue necesario elaborar los “instrumentos de medición” (citado por Cadenillas, 2015) que permitieron la recolección de datos de la muestra y su posterior procesamiento, procesamiento estadístico y la elaboración del análisis.

Viabilidad: la elaboración del proyecto, trabajo de campo y el informe final de investigación fue viable porque se contó con los recursos necesarios y oportunos sean humanos, materiales o financieros; con los que se lograron los objetivos de la investigación.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **A nivel internacional**

Herrera (2013) en su tesis de maestría titulada importancia del plan de negocios para rentabilidad de Mype. Caso: sector comercio del municipio de Querétaro; realizado en México: Universidad Autónoma de Querétaro. El objetivo fue: conocer el impacto del modelo de negocios como un factor coadyuvante para la permanencia de las Mype del sector comercio en el municipio de Querétaro. El estudio pretendió responder: Cómo impacta la implementación de un plan de negocios en el incremento de la rentabilidad de las Mype en el sector comercio del municipio de Querétaro. Esto fue posible mediante la detección de la relación entre las variables de investigación donde se consideró como variable dependiente: (Y) rentabilidad y variable independiente (X) plan de negocios. Investigación cuantitativo transversal y descriptiva; el tratamiento de los datos fue de forma probabilística con una muestra de 80 propietarios. En el marco teórico se incluyeron definiciones; la hipótesis demostrada fue la implementación de un plan de negocios influye en la rentabilidad de las Mype del sector comercio en el municipio de Querétaro. En los que se rechazó la hipótesis nula a un nivel de significancia de  $p = 0.005$ ; con lo que se obtuvo una diferencia significativa.

Paiva (2013) en su tesis de maestría sobre control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. El tipo de estudio es descriptivo y de

corte transversal porque se está evaluando un periodo siendo este el 2011. El enfoque es cualitativo con técnicas cuantitativas y cualitativas. Se aplicaron entrevistas y encuestas, se reforzó con investigación documental para confirmar la veracidad de la información brindada. La investigación se elaboró en base a los componentes del modelo COSO I y la rentabilidad se basa en el análisis Costo-Beneficio. Conclusión: se corroboró que el control interno es deficiente analizando las grandes debilidades encontradas durante el proceso empezando desde el ambiente de control de la empresa, siendo uno de los principales problemas la mala segregación de funciones y la falta de información financiera a tiempo. Se recomienda tomar medidas correctivas para solucionar las debilidades, en primer lugar la elaboración de un manual de procedimientos, un manual de funciones donde se establezcan las líneas de autoridad y responsabilidad, y la supervisión constante del proceso de compras.

Rojas (2011) en su tesis de maestría diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos; realizado en Guatemala: Universidad San Carlos. El objetivo logrado fue diseñar un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos concluye: el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajustan a los objetivos y normas (legales y estatutarias), aplicables a la organización y un excesivo control puede ser costoso y contraproducente. Además debe tenerse cuidado al diseñarlo, porque las regulaciones innecesarias limitan la iniciativa y el grado de creatividad de los empleados. Así mismo la elaboración y aplicación de los manuales administrativo y contable, son piezas

fundamentales para proteger los recursos de la empresa, garantizar la eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones de la organización promoviendo y facilitando la correcta ejecución de las operaciones y punto de partida para conocer la eficiencia del sistema de control interno y poder evaluarlo.

González (2008) tesis de titulación sobre variedad estratégica y rentabilidad empresarial. Universidad de Oviedo. Sostiene que constata un doble efecto sobre la rentabilidad, de manera que las industrias con menos y con más variedad estratégica son las más rentables, mientras que las que tienen un nivel de variedad intermedio son las menos rentables. Así mismo, se constata que el grupo estratégico al que pertenece la empresa dentro de la industria condiciona hasta un 15% de su rentabilidad potencial. El análisis utiliza los datos de la encuesta de estrategias empresariales. Como conclusión se destaca la importancia que debe darse desde la dirección estratégica de la empresa a la cuestión de la variedad y a la propia gestión de dicha variedad dentro de las industrias. El crecimiento de las Mype españolas se debe a un conjunto de estrategias de mejora que maneja las empresas tales como la dirección estratégica la variedad en la propia gestión por lo que obtienen un doble efecto sobre la rentabilidad.

Dorta (2001) tesis un modelo integral de control interno en el contexto de la universidad pública española presentada en la Universidad de las Palmas de Gran Canaria España, departamento de economía financiera y contabilidad, el objetivo de la tesis es investigar lo relacionado al entorno del control interno, la integridad, el

compromiso que se asume, la autoridad y responsabilidad tanto de los trabajadores como de las autoridades.

### **A nivel nacional**

Agurto (2014) en su tesis de maestría propuesta de creación de una consultoría contable, tributaria y laboral y su incidencia en la rentabilidad de las Mype del distrito de Chiclayo; realizado en Chiclayo: Universidad Pedro Ruiz Gallo. El objetivo de la investigación consistió en demostrar la incidencia de la creación de una consultoría contable, tributaria y laboral de la rentabilidad de las Mype en el distrito de Chiclayo en el período de estudio. De acuerdo a los análisis contables y económicos realizados, se ha demostrado que una consultoría contable es favorable para el apoyo a las micro y pequeñas empresas en el mejoramiento de su rentabilidad en diferentes actividades económicas a que se dedican.

Quiroz (2014) en su tesis de maestría sobre planeamiento estratégico financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa Avico S.A.C. para el año 2014; realizado en Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. En la presente tesis se desarrolló el análisis documental detallado en cuanto a la situación del control interno de la empresa Pisacon S.A.C. donde se encontró debilidades y amenazas en las diferentes áreas de la empresa por lo que se tuvo que diseñar un planeamiento estratégico financiero, con el fin de aumentar la rentabilidad de las empresas dedicadas a la comercialización de Pisco, productos veterinarios y afines.

Hernández (2007) en su tesis la efectividad del control interno en el buen gobierno de las empresas de transporte urbano, de la escuela de Post Grado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, tiene como objetivo, propiciar la mejora del gobierno de las empresas de transporte urbano, mediante el funcionamiento de los componentes del control interno y el cumplimiento de objetivos operacionales, financieros y de cumplimiento de las normas de este tipo de entidades. Este trabajo de investigación proporciona al directorio, gerentes y funcionarios de las empresas de transporte urbano de Lima metropolitana, propuestas para implementar y desarrollar un sistema de control interno efectivo que les permita alcanzar los estándares mínimos de un buen gobierno, lo cual se traducirá en productividad empresarial y cumplimiento de la responsabilidad social.

Aching (2006) en su tesis de titulación ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia; realizada en Lima. El primero trata de los ratios financieros, como elemento de previsión en el análisis empresarial, pretende responder interrogantes comunes en el ámbito corporativo como: La empresa, está en condiciones de soportar el impacto financiero de un mayor incremento de las ventas Por otro lado, su endeudamiento es provechoso; los banqueros que deben tomar decisiones en el otorgamiento de créditos a las empresas, cómo pueden sustentar sus decisiones; trata el tema de los ratios divididos en 4 grandes grupos: los índices de liquidez; de gestión o actividad; de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento y los índices de rentabilidad. Incluye el tema del análisis DU-PONT y el Valor Económico Agregado (EVA), cada uno de ellos definidos e ilustrados con ejemplos prácticos.

Gamarra (2005) en su tesis de titulación sistema de control del servicio de intendencia de las Fuerzas Armadas; presentada para optar el título de contador público en la Universidad de Lima. En esta investigación el autor reporta la forma como está organizado, como funciona y que resultados se obtiene del sistema de control en este tipo peculiar de entidades de estado encargada de la logística institucional, resultará de utilidad esta experiencia profesional.

Puelles (2005) tesis de titulación acerca del "Control Interno en el Nuevo Marco de la Doctrina Internacional para Facilitar la Eficiencia de las Empresas Mineras"; presentada para optar el título de contador público en la Universidad Católica. La autora realiza un diagnóstico al sistema de control interno de las empresas mineras y luego propone la aplicación de las metodologías de informes internacionales sobre control interno.

Escalante (2004) en su tesis de maestría sobre sistema de control interno para optimizar la gestión gubernamental; presentada para optar el Grado de Maestro en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. El autor realiza un énfasis en el cumplimiento de las normas de control Para el sector público, como forma de facilitar la optimización de la gestión gubernamental.

Vallejos (2004) en su tesis de maestría implementación del control y manejo estratégico de una entidad gubernamental; presentada para optar el grado de Maestro en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En esta tesis se establece la responsabilidad de la implantación del control, las fases de la implementación, los

procedimientos de trabajo del órgano de control, los resultados de la puesta en marcha; así como de la incidencia del control en el manejo estratégico de una entidad gubernamental.

Bautista & Quispe (2004) en su tesis de maestría sobre propuesta de un sistema de control interno para las empresas hoteleras en el departamento de Tumbes, el objetivo fue proponer un sistema de control interno para las empresas hoteleras en el departamento de Tumbes, investigación de tipo descriptivo, diseño: no experimental.

La población estuvo conformada por 8 empresas hoteleras del departamento de Tumbes, la muestra del estudio de investigación estuvo conformada por 2 de las 8 empresas hoteleras, para lo cual se utilizó un muestreo en base a la disponibilidad de información, la información se obtuvo fundamentalmente a través de entrevistas y cuestionarios.

El estudio realizado muestra que las empresas hoteleras en estudio presentan deficiencias en el control interno de sus operaciones. Finalmente se recomienda implementar esta propuesta del sistema de control interno aplicable a las empresas hoteleras en el departamento de Tumbes; tomando en cuenta, el ambiente de control: Para marcar las pautas del comportamiento del personal respecto al control aportando disciplina y estructura. Si la administración considera que el control es importante otras personas en la empresa lo sentirán y responderán observando convenientemente las políticas y procedimientos establecidos.

Hernández (2004) en su tesis doctoral titulado control de las organizaciones no gubernamentales de desarrollo para la eficacia de la cooperación técnica internacional. Estudio del control aplicado en las organizaciones no gubernamentales de desarrollo.

La investigación tomó como referencia la efectividad y establece los mecanismos de control que permiten evaluar la eficiencia, eficacia y economía de la programación y gestión de la cooperación técnica internacional (CTI), que ejecutan las organizaciones no gubernamentales de desarrollo (ONGD), a favor de la población peruana. Asimismo establece que las acciones de control de cautela previa, simultánea y de verificación posterior de la cooperación técnica internacional gerencial por las organizaciones no gubernamentales de desarrollo, constituyen los pilares para lograr eficiencia, eficacia y economía de los recursos, que corresponden a todos los peruanos.

Hernández (2003) en su tesis de maestría sobre control eficaz de gestión de una empresa cooperativa de servicios múltiples. La investigación describe la forma como implementar un sistema de control interno eficaz, el mismo que es un verdadero facilitador de la gestión óptima de las empresas cooperativas.

Este trabajo puede ser aplicado a las empresas comerciales, con el fin de implementar un sistema de control eficaz para el buen gobierno corporativo, porque llega a demostrar que el control eficaz se constituye en un instrumento de ayuda a la optimización de la gestión integral de las empresas cooperativas de

servicios múltiples, se realizó un estudio del sistema de control cooperativo considerando el establecimiento de documentos normativos, puntos estratégicos de control, acciones correctivas, naturaleza del control, importancia del control previo, concurrente y posterior, técnicas especiales necesarias para hacer una eficaz labor de control, programas de trabajo, procedimientos de control, técnicas de control y otros elementos que facilitan la optimización de la gestión institucional.

León (2001) en su tesis de maestría sobre el proceso administrativo de control interno en la gestión municipal. El objetivo fue: describir las etapas del control interno y la forma como incide en la gestión de las municipalidades del país, por el enfoque que tiene será de utilidad para la presente investigación. Porque busca propiciar un moderno y eficaz instrumento de control administrativo que implica un cambio en la estructura funcional del órgano responsable para que funcione de manera integral, efectiva y eficiente y que asegure en lo posible un control permanente de todos los procedimientos del organismo municipal a fin de que cada acción sea ejecutada dentro del ámbito financiero, administrativo y operativo, ejerciendo una estricta y permanente vigilancia del cumplimiento de las medidas de control previo, concurrente y posterior.

Bendezu, (2001) en su tesis de maestría titulado la auditoría de gestión en la empresa moderna. La presente investigación desarrolla el proceso de la auditoría de gestión en las empresas modernas, tratando en primer lugar la evaluación del sistema de control interno, lo que será de suma utilidad para este trabajo de investigación, porque desarrolla los diferentes conceptos, metodologías y herramientas de control

para llevar a cabo la auditoría de gestión. Presenta un modelo de auditoría de gestión el cual rompe con la tradicional dicotomía "hallazgo - propuesta" de la auditoría de gestión clásica. En efecto propone un ciclo más completo a fin de conseguir la adecuación de la dinámica auditora a las necesidades técnicas y culturales de las organizaciones modernas.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Control interno**

El control interno de las entidades u organismos, comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

El control interno tiene como fin primordial asegurar la máxima corrección de las operaciones realizadas por los organismos empresariales en todos los niveles. El titular de una entidad y demás funcionarios necesitan disponer de procedimientos y métodos para el desarrollo de sus operaciones, para conseguir un grado razonable de corrección en las transacciones autorizadas (Suárez, 2001).

#### **A. Objetivos del control interno**

Eficacia y eficiencia de las operaciones

Confiabilidad de la información financiera

Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

(Contraloría General de la República, 2006).

## **B. Clasificación del control interno**

El control interno se clasifica en:

### **1. Control contable**

Comprenden el plan de la organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros; debe diseñarse de tal manera que brinde la seguridad razonable de que:

- a. Las operaciones se realizan de acuerdo con autorizaciones de la administración.
- b. Las operaciones se registran debidamente para:
  - Facilitar la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad.
  - Mantener la contabilidad de los archivos.
  - Poner a disposición información suficiente y oportuna para la toma de decisiones.
- c. El acceso a los activos sólo se permite de acuerdo con autorizaciones de la administración.
- d. La existencia contable de los bienes se compare periódicamente con la existencia física y se tomen medidas oportunas en caso de presentarse diferencias.
- e. El aseguramiento de la calidad de la información contable para ser utilizada como base de las decisiones que se adopten.

## **2. Control administrativo**

Está orientado a las políticas administrativas de las organizaciones y a todos los métodos y procedimientos que están relacionados, en primer lugar, con el debido acatamiento de las disposiciones legales, reglamentarias y la adhesión a las políticas de los niveles de dirección y administración y, en segundo lugar, con la eficiencia de las operaciones.

El control administrativo interno debe incluir análisis, estadísticas, informes de actuación, programas de entrenamiento del personal y controles de calidad de productos o servicios (Cepeda, 2007).

### **C. Componentes de “control interno” (citado por Cadenillas, 2015)**

#### **“1. Ambiente de control**

Entendido como el entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas para el funcionamiento del control interno” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“1.1. Filosofía de la dirección**

Conducta y actitud respecto al control interno

Ambiente de confianza y apoyo hacia el control interno.

Actitud abierta hacia el aprendizaje y las innovaciones.

Medición del desempeño” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **1.2. “Integridad y valores éticos**

Establecer principios y valores éticos para regir la conducta y estilos de gestión.

Los principios y valores deben ser parte de la cultura organizacional.

Demostración de los titulares y funcionarios a través de su comportamiento ético”  
(citado por Cadenillas, 2015).

### **“1.3. Administración estratégica**

Formular planes estratégicos y operativos, además gestionarlos.

Control de programación y cumplimiento de operaciones y metas” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“1.4. Estructura organizacional**

Desarrollar, aprobar y actualizar la estructura orientada a sus objetivos y misión

El diseño no solo debe contener unidades sino los procesos y operaciones.

Formalizar en manuales de procesos, organización y funciones y organigramas”  
(citado por Cadenillas, 2015).

### **“1.5. Administración de recursos humanos**

Establecer políticas y procedimientos para una planificación y administración de  
los recursos humanos.

Garantizar el desarrollo profesional, transparencia, eficacia y vocación de servicio a  
la comunidad (Contraloría General de la República, 2006)” (citado por Cadenillas,  
2015).

### **“1.6. Competencia profesional**

Reconocer como elemento esencial la competencia profesional, acorde con las  
funciones y responsabilidades.

El titular y servidores deben mantener nivel adecuado de competencia” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“1.7. Asignación de autoridades y responsabilidades**

Es necesario asignar claramente al personal sus deberes y responsabilidades, así como establecer relaciones de información, niveles y reglas de autorización, así como los límites de su autoridad” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“1.8. Órgano de control institucional**

La existencia de actividades de control interno a cargo de la correspondiente unidad orgánica especializada denominada Órgano de Control Institucional, que debe estar debidamente implementada, contribuye de manera significativa al buen ambiente de control” (citado por Cadenillas, 2015) (Contraloría General de la República, 2006).

## **“2. Evaluación de Riesgos**

El componente evaluación de riesgos abarca el proceso de identificación y análisis de los riesgos a los que está expuesta la entidad para el logro de sus objetivos y la elaboración de una respuesta apropiada a los mismos. La evaluación de riesgos es parte del proceso de administración de riesgos, e incluye: planeamiento, identificación, valoración o análisis, manejo o respuesta y el monitoreo de los riesgos de la entidad” (citado por Cadenillas, 2015).

### **2.1. “Planeamiento de la administración de riesgos**

Es el proceso de desarrollar y documentar una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en una entidad impidiendo el logro de los objetivos. Se deben desarrollar planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, así como un programa para la obtención de los recursos necesarios para definir acciones en respuesta a riesgos” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“2.2. Identificación de los riesgos**

En la identificación de los riesgos se tipifican todos los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos de la entidad debido a factores externos o internos. Los factores externos incluyen factores económicos, medioambientales, políticos, sociales y tecnológicos. Los factores internos reflejan las selecciones que realiza la administración e incluyen la infraestructura, personal, procesos y tecnología” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“2.3. Valoración de los riesgos**

El análisis o valoración del riesgo le permite a la entidad considerar cómo los riesgos potenciales pueden afectar el logro de sus objetivos. Se inicia con un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos que se hayan decidido evaluar. El propósito es obtener la suficiente información acerca de las situaciones de riesgo para estimar su probabilidad de ocurrencia, tiempo, respuesta y consecuencias” (citado por Cadenillas, 2015).

### **2.4. “Respuesta al riesgo**

La administración identifica las opciones de respuesta al riesgo considerando la probabilidad y el impacto en relación con la tolerancia al riesgo y su relación costo beneficio. La consideración del manejo del riesgo y la selección e implementación de una respuesta son parte integral de la administración de los riesgos” (citado por Cadenillas, 2015) (Contraloría General de la República, 2006).

### **“3. Actividades de control gerencial**

El componente actividades de control gerencial comprende políticas y procedimientos establecidos para asegurar que se están llevando a cabo las acciones necesarias en la administración de los riesgos que pueden afectar los objetivos de la entidad, contribuyendo a asegurar el cumplimiento de estos” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“3.1. Procedimientos de autorización y aprobación**

La responsabilidad por cada proceso, actividad o tarea organizacional debe ser claramente definida, específicamente asignada y formalmente comunicada al funcionario respectivo. La ejecución de los procesos, actividades, o tareas debe contar con la autorización y aprobación de los funcionarios con el rango de autoridad respectivo” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“3.2. Segregación de funciones**

La segregación de funciones en los cargos o equipos de trabajo debe contribuir a reducir los riesgos de error o fraude en los procesos, actividades o tareas. Es decir, un solo cargo o equipo de trabajo no debe tener el control de todas las etapas clave en un proceso, actividad o tarea” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.3. Evaluación costo-beneficio**

El diseño e implementación de cualquier actividad o procedimiento de control deben ser precedidos por una evaluación de costo-beneficio considerando como criterios la factibilidad y la conveniencia en relación con el logro de los objetivos, entre otros” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.4. Controles sobre el acceso a los recursos o archivos**

El acceso a los recursos o archivos debe limitarse al personal autorizado que sea responsable por la utilización o custodia de los mismos. La responsabilidad en cuanto a la utilización y custodia debe evidenciarse a través del registro en recibos, inventarios o cualquier otro documento o medio que permita llevar un control efectivo sobre los recursos o archivos” (citado por Cadenillas, 2015).

### **3.5. “Verificaciones y conciliaciones**

Los procesos, actividades o tareas significativos deben ser verificados antes y después de realizarse, así como también deben ser finalmente registrados y clasificados para su revisión posterior” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.6. Evaluación de desempeño**

Se debe efectuar una evaluación permanente de la gestión tomando como base regular los planes organizacionales y las disposiciones normativas vigentes, para prevenir y corregir cualquier eventual deficiencia o irregularidad que afecte los principios de eficiencia, eficacia, economía y legalidad aplicables” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.7. Rendición de cuentas**

La entidad, los titulares, funcionarios y servidores públicos están obligados a rendir cuentas por el uso de los recursos y bienes del Estado, el cumplimiento misional y de los objetivos institucionales, así como el logro de los resultados esperados, para cuyo efecto el sistema de control interno establecido deberá brindar la información y el apoyo pertinente” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.8. Documentación de procesos, actividades y tareas**

Los procesos, actividades y tareas deben estar debidamente documentados para asegurar su adecuado desarrollo de acuerdo con los estándares establecidos, facilitar la correcta revisión de los mismos y garantizar la trazabilidad de los productos o servicios generados” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.9. Revisión de procesos, actividades y tareas**

Los procesos, actividades y tareas deben ser periódicamente revisados para asegurar que cumplen con los reglamentos, políticas, procedimientos vigentes y demás requisitos. Este tipo de revisión en una entidad debe ser claramente distinguido del seguimiento del control interno” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“3.10. Controles para las tecnologías de información y comunicación**

La información de la entidad es provista mediante el uso de Tecnologías de la Información y Comunicaciones (TIC). Las TIC abarcan datos, sistemas de información, tecnología asociada, instalaciones y personal. Las actividades de control de las TIC incluyen controles que garantizan el procesamiento de la información para el cumplimiento misional y de los objetivos de la entidad, debiendo estar diseñados para prevenir, detectar y corregir errores e irregularidades mientras la información fluye a través de los sistemas (Contraloría General de la República, 2006)” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4. Información y comunicación**

Se entiende por el componente de información y comunicación, los métodos, procesos, canales, medios y acciones con enfoque sistémico y regular, aseguren el flujo de información en todas las direcciones con calidad y oportunidad. Esto permite cumplir con las responsabilidades individuales y grupales” (citado por Cadenillas, 2015).

##### **“4.1. Funciones y características de la información**

La información es resultado de las actividades operativas, financieras y de control provenientes del interior o exterior de la entidad. Debe transmitir una situación existente en un determinado momento reuniendo las características de confiabilidad, oportunidad y utilidad con la finalidad que el usuario disponga de elementos esenciales en la ejecución de sus tareas operativas o de gestión” (citado por Cadenillas, 2015).

##### **“4.2. Información y responsabilidad**

La información debe permitir a los funcionarios y servidores públicos cumplir con sus obligaciones y responsabilidades. Los datos pertinentes deben ser captados, identificados, seleccionados, registrados, estructurados en información y comunicados a tiempo y forma oportuna” (citado por Cadenillas, 2015).

##### **“4.3. Calidad y suficiencia de la información**

El titular o funcionario designado debe asegurar la confiabilidad, calidad, suficiencia, pertinencia y oportunidad de la información que se genere y comunique. Para ello se debe diseñar, evaluar e implementar mecanismos necesarios que

aseguren las características con las que debe contar toda información útil como parte del sistema de control interno” (citado por Cadenillas, 2015) (Contraloría General de la República, 2006).

#### **“4.4. Sistemas de información**

Los sistemas de información diseñados e implementados por la entidad constituyen un instrumento para el establecimiento de las estrategias organizacionales y por ende para el logro de los objetivos y metas. Por ello deberá ajustarse a las características, necesidades y naturaleza de la entidad. De este modo el sistema de información provee la información como insumo para la toma de decisiones facilitando y garantizando la transparencia en la rendición de cuentas” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4.5. Flexibilidad al cambio**

Los sistemas de información deben ser revisados periódicamente, y de ser necesario, rediseñados cuando se detecten deficiencias en sus procesos y productos. Cuando la entidad cambie objetivos y metas, estrategia, políticas y programas de trabajo, entre otros, debe considerarse el impacto en los sistemas de información para adoptar las acciones necesarias” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4.6. Archivo institucional**

El titular o funcionario designado debe establecer y aplicar políticas y procedimientos de archivo adecuados para la preservación y conservación de los documentos e información de acuerdo con su utilidad o por requerimiento técnico o

jurídico, tales como los informes y registros contables, administrativos y de gestión, entre otros, incluyendo las fuentes de sustento” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4.7. Comunicación interna**

La comunicación interna es el flujo de mensajes dentro de una red de relaciones interdependientes que fluye hacia arriba, hacia abajo de la estructura de la entidad, con la finalidad de obtener un mensaje claro y eficaz. Asimismo debe servir de control, motivación y expresión de los usuarios” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4.8. Comunicación externa**

La comunicación externa de la entidad debe orientarse a asegurar que el flujo de mensajes e intercambio de información con los clientes, usuarios y ciudadanía en general, se lleve a cabo de manera segura, correcta y oportuna, generando confianza e imagen positivas a la entidad” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“4.9. Canales de comunicación**

Son medios diseñados de acuerdo con las necesidades de la entidad y que consideran una mecánica de distribución formal, informal y multidireccional para la difusión de la información. Los canales de comunicación deben asegurar que la información llegue a cada destinatario en la, cantidad, calidad y oportunidad requeridas para la mejor ejecución de los procesos, actividades y tareas” (citado por Cadenillas, 2015) (Contraloría General de la República, 2006).

#### **“5. Supervisión y monitoreo**

El sistema de control interno debe ser objeto de supervisión para valorar la eficacia y calidad de su funcionamiento en el tiempo y permitir su retroalimentación. Para ello la supervisión, identificada también como seguimiento, comprende un

conjunto de actividades de autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de la entidad, con fines de mejora y evaluación. Dichas actividades se llevan a cabo mediante la prevención y monitoreo, el seguimiento de resultados y los compromisos de mejoramiento” (citado por Cadenillas, 2015).

## **5.1. “Las actividades de prevención y monitoreo” (citado por Cadenillas, 2015)**

### **5.1.1. Prevención y monitoreo**

El monitoreo de los procesos y operaciones de la entidad debe permitir conocer oportunamente si éstos se realizan de forma adecuada para el logro de sus objetivos y si en el desempeño de las funciones asignadas se adoptan las acciones de prevención, cumplimiento y corrección necesarias para garantizar la idoneidad y calidad de los mismos.

### **5.1.2. Monitoreo oportuno del control interno**

La implementación de las medidas de control interno sobre los “procesos y operaciones de la entidad” (citado por Cadenillas, 2015), debe ser objeto de monitoreo oportuno con el fin de determinar su vigencia, consistencia y calidad, así como para efectuar las modificaciones que sean pertinentes para mantener su eficacia. El monitoreo se realiza mediante el seguimiento continuo o evaluaciones puntuales.

## **5.2. Seguimiento de Resultados**

### **5.2.1. Reporte de deficiencias**

Las debilidades y deficiencias detectadas como resultado del proceso de monitoreo deben ser registradas y puestas a disposición de los responsables con el fin de que tomen las acciones necesarias para su corrección.

### **5.2.2. Implantación y seguimiento de medidas correctivas**

Cuando se detecte o informe sobre errores o deficiencias que constituyan oportunidades de mejora, la entidad deberá adoptar las medidas que resulten más adecuadas para los objetivos y recursos institucionales, efectuándose el seguimiento correspondiente a su implantación y resultados. El seguimiento debe asegurar, asimismo, la adecuada y oportuna implementación de las recomendaciones producto de las observaciones de las acciones de control.

## **5.3. Compromisos de Mejoramiento**

### **5.3.1. Autoevaluación**

Se debe promover y establecer la ejecución periódica de autoevaluaciones sobre la gestión y el control interno de la entidad, por cuyo mérito podrá verificarse el comportamiento institucional e informarse las oportunidades de mejora identificadas. Corresponde a sus órganos y personal competente dar cumplimiento a las disposiciones o recomendaciones derivadas de la respectiva autoevaluación, mediante compromisos de mejoramiento institucional.

### **5.3.2. Evaluaciones independientes**

Se deben realizar evaluaciones independientes a cargo de los órganos de control competentes para garantizar la valoración y verificación periódica e imparcial del comportamiento del sistema de control interno y del desarrollo de la gestión institucional, identificando las deficiencias y formulando las recomendaciones oportunas para su mejoramiento (Contraloría General de la República, 2006).

### **D. Principios de control interno**

El control interno implica que éste se debe diseñar tomando en cuenta los siguientes principios:

El principio de igualdad: consiste en que el Sistema de Control Interno debe velar porque las actividades de la organización estén orientadas efectivamente hacia el interés general, sin otorgar privilegios a grupos especiales.

El principio de moralidad: todas las operaciones se deben realizar no sólo acatando las normas aplicables a la organización, sino los principios éticos y morales que rigen la sociedad. Los valores morales surgen primordialmente en el individuo por influjo y en el seno de la familia, y son valores como el respeto, la tolerancia, la honestidad, la lealtad, el trabajo, la responsabilidad, etc. Los valores morales perfeccionan al hombre en lo más íntimamente humano, haciéndolo más humano, con mayor calidad como persona.

El principio de eficiencia: vela porque, en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad, la provisión de bienes y/o servicios se haga al mínimo costo, con la máxima eficiencia y el mejor uso de los recursos disponibles.

El principio de economía: vigila que la asignación de los recursos sea la más adecuada en función de los objetivos y las metas de la organización.

El principio de celeridad: consiste en que uno de los principales aspectos sujetos a control debe ser la capacidad de respuesta oportuna, por parte de la organización, a las necesidades que atañen a su ámbito de competencia.

Los principios de imparcialidad y publicidad: consiste en obtener la mayor transparencia en las actuaciones de la organización, de tal manera que nadie pueda sentirse afectado en sus intereses o ser objeto de discriminación, tanto en oportunidades como en acceso a la información.

El principio de valoración de costos ambientales: consiste en que la reducción al mínimo del impacto ambiental negativo debe ser un valor importante en la toma de decisiones y en la conducción de sus actividades rutinarias en aquellas organizaciones en las cuales sus operación pueda tenerlo.

El principio del doble control: consiste en que una operación realizada por un trabajador en determinado departamento, sólo puede ser aprobada por el supervisor del control interno, si esta operación ya fue aprobada por el encargado del

departamento. Cuando se efectúa la asignación de funciones, hay que tener presente que el trabajo que ejecuta un individuo, sea el complemento del realizado por otro, el objetivo es que ninguna persona debe poseer el control total (Estupiñán, 2002).

### **E. Importancia del control interno**

El control interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto.

Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

Sirve para garantizar que cada uno de los procesos, políticas, metas y actividades se cumplan de acuerdo a lo preestablecido, dando el máximo de rendimiento en cumplimiento de su misión. El control interno es un instrumento eficaz para lograr la eficiencia y eficacia en el trabajo de las entidades (Perdomo, 2009).

## **2.2.2. Rentabilidad**

### **A. “Concepto**

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos

resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a 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” (citado por Cadenillas, 2015) sea a periodo posterior (Esteo, 2008).

## **B. “Estrategias de rentabilidad**

La empresa debe utilizar por lo menos una (o todas) las estrategias siguientes para determinar su política de calidad que determinará su rentabilidad:

Cumplimiento de las especificaciones. El grado en que el diseño y las características de la operación se acercan a la norma deseada. Sobre este punto se han desarrollado muchas fórmulas de control” (citado por Cadenillas, 2015).

“Durabilidad. Es la medida de la vida operativa del producto.

Seguridad de uso. La garantía del fabricante de que el producto funcionará bien y sin fallas por un tiempo determinado” (citado por Cadenillas, 2015) (González, 2007).

“Existen 8 factores primordiales que influyen en la rentabilidad y los cuales iremos analizando a lo largo del trabajo:” (citado por Cadenillas, 2015)

## **“1. Intensidad de la inversión**

Cuando invertimos estamos dando algo a alguien con el fin de obtener algo mejor. Así como se puede invertir en cualquiera de estas situaciones esperando algo bueno a cambio, podemos invertir nuestro dinero en un fondo mutuo esperando asegurar un capital que nos garantice mantener un nivel de vida en una etapa de retiro o convertir en realidad alguno de nuestros sueños hacia futuro” (citado por Cadenillas, 2015).

“Invertir dinero es poner el dinero en algún tipo de instrumento financiero, llámese acciones, bonos, fondos mutuos, esperando más dinero a cambio” (citado por Cadenillas, 2015).

“Representan colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición” (citado por Cadenillas, 2015).

## **“2. Productividad**

Para que un negocio pueda crecer y aumentar su rentabilidad (o sus utilidades) es aumentando su productividad. Y el instrumento fundamental que origina una mayor productividad es la utilización de métodos, el estudio de tiempos y un sistema de pago de salarios” (citado por Cadenillas, 2015).

“La productividad puede definirse como la relación entre la cantidad de bienes y servicios producidos y la cantidad de recursos utilizados. En la fabricación la productividad sirve para evaluar el rendimiento del recurso material y humano.

Productividad en términos de empleados es sinónimo de rendimiento. En un enfoque sistemático decimos que algo o alguien es productivo con una cantidad de recursos (Insumos) en un periodo de tiempo dado se obtiene el máximo de productos” (citado por Cadenillas, 2015) (Martínez, 2009).

### **“3. Participación de mercado**

Este tipo de estudio es realizado con la finalidad de determinar el peso que tiene una empresa o marca en el mercado. Se mide en términos de volumen físico o cifra de negocios. Estas cifras son obtenidas mediante investigaciones por muestreo y la determinación de los tamaños poblacionales. Los estudios de penetración y tamaño del mercado, las empresas contratantes de este tipo de estudios son principalmente negocios que venden a otras empresas en el área industrial” (citado por Cadenillas, 2015).

“Los principales objetivos de este tipo de estudio son los siguientes:

- Determinar la participación de mercado de la empresa y sus marcas, partiendo de las cifras de venta o volúmenes vendidos.
- Monitorear el crecimiento de la empresa o sus marcas a lo largo del tiempo” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“4. Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores**

Un nuevo producto puede ser creado o hecho "nuevo" de muchas maneras. Se puede traducir en un nuevo artículo y/o servicio. Simples cambios secundarios en un producto existente pueden convertirlo en otro "nuevo" o se puede ofrecer un producto existente a nuevos mercados que lo considerarán "nuevo". Sólo podemos considerar nuevo un producto durante un período limitado” (citado por Cadenillas, 2015).

“Esto corresponde a la actitud de innovación que es una filosofía paralela a la del concepto de mercadotecnia. Cuando se incluye un nuevo producto debe tomarse en consideración la innovación y la calidad del producto/servicio, sin dejar a un lado la diferenciación del producto en el mercado y superando siempre a los competidores del mercado que son un gran número de compradores y vendedores de una mercancía, que además de ofrecer productos similares, igualmente tienen libertad absoluta para sus actividades inherentes y no hay control sobre los precios ni reglamento para fijarlos” (citado por Cadenillas, 2015) (Urías, 2008).

#### **5. “Calidad de producto/servicio.**

El significado de esta palabra puede adquirir múltiples interpretaciones, ya que todo dependerá del nivel de satisfacción o conformidad del cliente. Sin embargo, la calidad es el resultado de un esfuerzo arduo, se trabaja de forma eficaz para poder satisfacer el deseo del consumidor. Dependiendo de la forma en que un producto o servicio sea aceptado o rechazado por los clientes, podremos decir si éste es bueno o malo” (citado por Cadenillas, 2015).

#### **“6. Tasa de crecimiento del mercado**

La tasa de crecimiento es la manera en la que se cuantifica el progreso o retraso que experimenta un producto en el mercado en un período determinado. Esto tiene que ver también, con el ciclo de vida del producto, que se define por ser el clásico ciclo de nacimiento, desarrollo, madurez y expiración, aplicado a las ventas de un producto (Rivero, 2010)” (citado por Cadenillas, 2015).

## **“7. Integración vertical**

La integración vertical comprende un conjunto de decisiones que, por su naturaleza, se sitúan a nivel corporativo de una organización. Dichas decisiones son de tres tipos:

- Definir los límites que una empresa debería establecer en cuanto a las actividades genéricas de la cadena de valor de la producción.
- Establecer la relación de la empresa con las audiencias relevantes fuera de sus límites, fundamentalmente sus proveedores, distribuidores y clientes.
- Identificar las circunstancias bajo las cuales dichos límites y relaciones deberían cambiar para aumentar y proteger la ventaja competitiva de la empresa” (citado por Cadenillas, 2015).

## **“8. Costos operativos**

Los costos en que incurre un sistema ya instalado o adquirido, durante su vida útil, con objeto de realizar los procesos de producción, se denominan costos de operación, e incluyen los necesarios para el mantenimiento del sistema” (citado por Cadenillas, 2015) (Cuervo, 2008).

## **C. Importancia de la rentabilidad en la empresa**

La rentabilidad es un punto muy importante que debe ser considerado por los administradores, ya que por medio de su análisis se podrá conocer el desempeño de las operaciones de la empresa, el aprovechamiento óptimo de los recursos y principalmente determinar si se está cumpliendo los objetivos entre ellos el que más destaca, que es el de generar beneficios o ganancias.

La relación entre el beneficio neto y el capital invertido en su generación es una de las medidas del rendimiento de la empresa más válidas y generalmente reconocidas. Al relacionar el beneficio con el capital invertido, el rendimiento de la inversión permite al analista comparar dicho beneficio con otras aplicaciones alternativas del capital y con el beneficio obtenido por otras empresas sujetas a un nivel similar de riesgo (Berstein, 2008).

#### **D. La “rentabilidad en el análisis contable**

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. Así, para Cuervo y Rivero la base del análisis económico - financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad – riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:” (citado por Cadenillas, 2015)

- “- Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.
- Análisis de la rentabilidad.
- Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma” (citado por Cadenillas, 2015).

“Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa” (citado por Cadenillas, 2015) (Cuervo, & Rivero, 2009).

#### **E. “Niveles de análisis de la rentabilidad empresarial**

El estudio de la rentabilidad en la empresa se puede realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:” (citado por Cadenillas, 2015)

“Así, en un primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa” (citado por Cadenillas, 2015).

“Y un segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos” (citado por Cadenillas, 2015).

“La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que, bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario” (citado por Cadenillas, 2015).

## **F. Criterios para medir la rentabilidad**

Las utilidades son el resultado con que se remuneran los capitales puestos a disposición de la empresa. Es importante hacer la distinción entre las diferentes clases de rentabilidad: económica, financiera.

Señala lo siguiente: “Existen diversos criterios para medir el rendimiento. Entre los más frecuentemente utilizados están las variaciones en la cifra de ventas, en el beneficio o en distintas medidas de producción. Ninguno de estos criterios puede utilizarse, por sí solo, como medida general del rendimiento de la empresa. Las razones son fáciles de comprender. El aumento de las ventas solo es deseable si con ello se obtiene mayores beneficios. Lo mismo ocurre con el aumento en el volumen de la producción. Por otra parte, el aumento del beneficio debe ponerse en relación con el capital invertido para obtenerlo (Berstein, 2008).

## **G. “Tipos de rentabilidad” (citado por Cadenillas, 2015)**

### **“1. La rentabilidad económica” (citado por Cadenillas, 2015)**

La rentabilidad económica está relacionada con los beneficios obtenidos por la empresa con el total del capital puesto a trabajar, sea este propio o ajeno. 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” (citado por Cadenillas, 2015).

“La rentabilidad económica se rige 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 es rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación” (citado por Cadenillas, 2015) (Parada, 2008).

### **“Cálculo de la rentabilidad económica**

A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio” (citado por Cadenillas, 2015).

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

“El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad” (citado por Cadenillas, 2015).

“Otros conceptos de resultado que habitualmente se enfrentan al activo total para determinar la rentabilidad económica serían los siguientes:” (citado por Cadenillas, 2015)

“- Resultado después de impuestos + Gastos financieros (1-t), siendo t el tipo medio impositivo: se utiliza el resultado después de impuestos y antes de gastos financieros netos bajo la justificación de que el impuesto sobre beneficios es un gasto del ejercicio y como tal supone una partida negativa a efectos de medir la renta o beneficio; y, por otra parte, los costes financieros se presentan netos del ahorro de impuestos que suponen” (citado por Cadenillas, 2015).

“- Resultado de las actividades ordinarias + Gastos financieros: en este caso se prescinde de los resultados extraordinarios por su carácter atípico y excepcional, pretendiendo así calcular la rentabilidad de la actividad ordinaria de la empresa” (citado por Cadenillas, 2015).

## **“2. La rentabilidad financiera”** (citado por Cadenillas, 2015)

La rentabilidad financiera está dada por la relación entre los beneficios obtenidos y el patrimonio, es decir el capital propio de la empresa. 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” (citado por Cadenillas, 2015).

“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” (citado por Cadenillas, 2015).

### **“Cálculo de la rentabilidad financiera**

A diferencia de la rentabilidad económica, en la rentabilidad financiera existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:” (citado por Cadenillas, 2015)

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos propios a su estado medio}}$$

“Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio. Otros conceptos de resultado, siempre después de intereses, que se suelen enfrentar a los fondos propios para obtener la rentabilidad financiera serían los siguientes:” (citado por Cadenillas, 2015)

- “- Resultado antes de impuestos, para medir el rendimiento de los fondos propios con independencia del impuesto de sociedades.
- Resultado de las actividades ordinarias, prescindiendo así tanto del efecto del impuesto sobre sociedades como de los resultados extraordinarios, bajo la pretensión de facilitar la Comparabilidad intertemporal y entre empresas.
- Resultado previo a la deducción de amortizaciones y provisiones, debido a que son costes de difícil estimación económica y que, tanto por la diversidad de políticas de unas empresas a otras como por la manipulación de que pueden ser objeto, se configuran como un posible factor distorsionante del resultado real.
- Resultado de explotación una vez deducidos los intereses de la deuda y los impuestos directos (Serna, 2010)” (citado por Cadenillas, 2015).

### **2.3. Hipótesis**

El sistema de control interno y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015, son importantes.

### **III. Metodología**

#### **3.1. Tipo y nivel de investigación**

El tipo de investigación fue el descriptivo simple, no experimental – transversal.

El trabajo de investigación fue de diseño descriptivo, ya que se basa en la descripción de las principales características de Control Interno y la Rentabilidad.

#### **3.2. Diseño de la investigación**

Fue el diseño descriptivo simple, no experimental – transversal; fue descriptivo porque se recolectaron datos de la realidad natural; no experimental porque no se manipuló deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal, porque la recolección de datos se realizó en un solo momento (Torres, 2001); Cuyo diagrama es:

M → O      dada una muestra realizar una observación.

Dónde:

M = muestra

O = Observación

### **3.3. Población y muestra**

#### **Población**

La población fue el conjunto de individuos o personas que son motivo de investigación. El universo estuvo conformado por los propietarios y/o administradores de las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas (Ñaupas, Mejía, Novoa & Villagómez, 2013).

$N = 65$  propietarios y/o administradores

#### **Muestra**

Para hallar el tamaño de la muestra se utilizó la técnica de muestreo no probabilístico. Porque no se utilizó ninguna fórmula estadístico. (Ñaupas, Mejía, Novoa & Villagómez, 2013)

$n = 30$  propietarios y/o administradores

### 3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Variable 1: Control interno</b>	El Titular de una entidad y demás funcionarios necesitan disponer de procedimientos y métodos para el desarrollo de sus operaciones, para conseguir un grado razonable de corrección en las transacciones autorizadas.	Es el conjunto de objetivos, principios, procedimientos que ponen en práctica los propietarios y administradores del distrito de Paucas para el logro de los objetivos.	Objetivos del control interno	Eficacia y eficiencia de las operaciones	Nominal
				Confiableza de la información financiera	Nominal
				Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables	Nominal
			Clasificación del control interno	Control contable	Nominal
				Control administrativo	Nominal
			Componentes de control interno	Ambiente de control	Nominal
				Evaluación de riesgos	Nominal
				Actividades de control gerencial	Nominal
				Información y comunicación	Nominal
			Principios de control interno	Supervisión y monitoreo	Nominal
El principio de eficiencia y economía	Nominal				
	El principio de valoración de costos ambientales	Nominal			
<b>Variable 2: rentabilidad</b>	Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.	En términos de proceso o sistema específico de pruebas de rentabilidad, consiste en la validación, usada para determinar su presencia y cantidad.	Estrategias de rentabilidad	Intensidad de la inversión	Nominal
				Productividad	Nominal
				Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores	Nominal
				Calidad de Producto/Servicio.	Nominal
				Costos Operativos	Nominal
			Tipos de rentabilidad	La rentabilidad económica	Nominal
				La rentabilidad financiera	Nominal

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.4.1. Técnica**

**Encuesta:** fue una técnica que permitió la formulación de interrogantes o ítems de acuerdo a las variables o indicadores de estudio; cuya finalidad fue la recolección de datos de la realidad.

#### **3.4.2. Instrumento.**

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario.

**Cuestionario Estructurado**, fue una herramienta básica formulado por la responsable de la investigación, para la recolección de datos de la muestra de estudio (Valderrama, 2005).

#### **3.6. Plan de análisis**

Se utilizó la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario.

### 3.7. Matriz de consistencia

#### SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES DEL DISTRITO DE PAUCAS, 2015

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cómo es el sistema de control interno y la rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015?	1. Determinar el sistema de control interno y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015.	El sistema de control interno y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015, son importantes.	Variable 1: Control interno	<b>1. El tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo <b>2. Nivel de investigación de la tesis</b> Nivel descriptivo <b>3. Diseño de la investigación</b> Descriptivo simple, no experimental - transversal <b>4. El universo y muestra</b> <b>Universo:</b> 65 propietarios y/o Administradores <b>Muestra:</b> 30 propietarios y/o Administradores <b>5. Plan de análisis</b> Estadística descriptiva <b>6. Principios éticos</b> El conocimiento informado, anonimato, honestidad.
	<b>Objetivos específicos</b> 1. Describir el sistema de control interno en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015. 2. Describir la rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el 2015.		Variable 2: Rentabilidad	

### 3.8. Principios éticos

De acuerdo a la posición de los autores Pollit & Hungler (1984), en las reuniones de Viena y Helsinki, se establecieron los siguientes principios éticos de la investigación, que en el presente estudio se tomó en cuenta. Se aplicaron los siguientes principios éticos:

**El conocimiento informado:** este principio se cumplió a través de la información que se dio a los propietarios y administradores; previo conocimiento de cada uno de ellos.

**Anonimato:** se aplicó el cuestionario indicándoles a los propietarios y administradores que la investigación es anónima y que la información obtenida es sólo para fines de la investigación.

**Honestidad:** se informó a los propietarios y administradores los fines de la investigación, cuyos resultados se encuentran plasmados en el presente estudio.

## IV. Resultados

### 4.1. Resultados

#### DE LA VARIABLE CONTROL INTERNO

**Tabla 1.**  
**Distribución de la muestra, según logro de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones de control interno**

<b>Logro de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	18	60
b) No	07	23
c) No responde	05	17
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 2.**  
**Distribución de la muestra, según logro de objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno**

<b>Logro de objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	19	63
b) No	04	13
c) No responde	07	23
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 3.**  
**Distribución de la muestra, según cumplimiento de leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno**

<b>Cumplimiento de leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	21	70
b) No	03	10
c) No responde	06	20
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 4.**  
**Distribución de la muestra, según realización del control contable en la micro empresa**

<b>Realización del control contable en la micro empresa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	17	57
b) No	05	17
c) No responde	08	27
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

**Elaboración:** Propia

**Tabla 5.**  
**Distribución de la muestra, según realización del control administrativo de la micro empresa**

<b>Realización del control administrativo de la micro empresa</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	17	57
b) No	04	13
c) No responde	09	30
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

**Elaboración:** Propia

**Tabla 6.**  
**Distribución de la muestra, según aplicación del ambiente de control como componente de control interno**

<b>Aplicación del ambiente de control como componente de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	17	57
b) No	06	20
c) No responde	07	23
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

**Elaboración:** Propia

**Tabla 7.**  
**Distribución de la muestra, según realización de la evaluación de riesgos como componente de control interno**

<b>Realización de la evaluación de riesgos como componente de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	15	50
b) No	09	30
c) No responde	06	20
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 8.**  
**Distribución de la muestra, según ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno**

<b>Ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	23	77
b) No	03	10
c) No responde	04	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 9.**  
**Distribución de la muestra, según realización de la información y comunicación como componente de control interno**

<b>Realización de la información y comunicación como componente de control interno</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	19	63
b) No	05	17
c) No responde	06	20
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 10.**  
**Distribución de la muestra, según ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno**

<b>Ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	23	77
b) No	03	10
c) No responde	04	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 11.**  
**Distribución de la muestra, según aplicación del principio de eficiencia y economía de control interno**

<b>Aplicación del principio de eficiencia y economía de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	16	53
b) No	06	20
c) No responde	08	27
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 12.**  
**Distribución de la muestra, según aplicación del principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno**

<b>Aplicación del principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	15	50
b) No	06	20
c) No responde	09	30
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

## DE LA VARIABLE RENTABILIDAD

**Tabla 13.**  
**Distribución de la muestra, según realización de una inversión intensiva**

<b>Realización de una inversión intensiva</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	20	67
b) No	06	20
c) No responde	04	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 14.**  
**Distribución de la muestra, según utilización de la productividad como estrategia de rentabilidad**

<b>Utilización de la productividad como estrategia de rentabilidad</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	19	63
b) No	05	17
c) No responde	06	20
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 15.**  
**Distribución de la muestra, según nuevos productos o la empresa se diferencia de los competidores**

<b>Nuevos productos o la empresa se diferencia de los competidores</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	20	67
b) No	07	23
c) No responde	03	10
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 16.**  
**Distribución de la muestra, según calidad de producto o servicio**

<b>Calidad de producto o servicio</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	21	70
b) No	04	13
c) No responde	05	17
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 17.**  
**Distribución de la muestra, según minimización de los costos operativos**

<b>Minimización de los costos operativos</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	18	60
b) No	05	17
c) No responde	07	23
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 18.**  
**Distribución de la muestra, según obtención de rentabilidad económica**

<b>Obtención de rentabilidad económica</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	21	70
b) No	05	17
c) No responde	04	13
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

**Tabla 19.**  
**Distribución de la muestra, según rentabilidad financiera**

<b>Rentabilidad financiera</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
a) Sí	20	67
b) No	04	13
c) No responde	06	20
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

Fuente: propietarios y/o administradores de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas.

Elaboración: Propia

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **De la variable control interno**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 60% afirmaron que contribuyen al logro de los objetivos de control interno, eficiencia y eficacia; el 63% afirmaron haber logrado los objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno; el 70% afirmaron que cumplen con las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno; el 57% afirmaron que realizaban el control contable en la micro empresa; el 57% afirmaron que realizaban el control administrativo de la micro empresa; el 57% afirmaron aplicar el ambiente de control como componente de control interno; el 50% afirmaron realizar la evaluación de riesgos como componente de control interno; el 77% participaron en la ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno; el 63% afirmaron haber realizado la información y comunicación como componente de control interno; el 77% afirmaron haber participado en la ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno; el 53% afirmaron haber aplicado el principio de eficiencia y economía de control interno; el 50% afirmaron haber aplicado el principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno.

Estos resultados se relacionan con la tesis de Paiva (2013) quien estudio sobre el control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa de cobros del norte S.A. y obtuvo la siguiente conclusión: se corrobora que el control interno es deficiente analizando las grandes debilidades encontradas durante el proceso empezando desde el ambiente de control de la empresa, siendo uno de los principales problemas la

mala segregación de funciones y la falta de información financiera a tiempo; por lo que pudo recomendar para tomar medidas correctivas en la solución de las debilidades elaborando un manual de procedimientos y funciones, estableciendo líneas de autoridad y responsabilidad para la supervisión constante del proceso de compras.

Otra de tesis de Rojas (2011) sobre el control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos en Guatemala, sostiene que el control interno debe ajustarse a las necesidades y requerimientos de cada organización, debe consistir en un sistema que permita tener una confianza moderada de que sus acciones administrativas se ajusten a los objetivos y normas (legales y estatutarias), aplicables a la organización y un excesivo control puede ser costoso y contraproducente.

Además la tesis de Hernández (2007) sobre la efectividad del control interno en el buen gobierno de las empresas de transporte urbano de la escuela de post grado de la Universidad Federico Villareal, se relaciona con la presente investigación; porque los resultados del trabajo sostienen que la investigación proporcionada al directorio, gerentes y funcionarios de las empresas de transporte urbano de Lima Metropolitana, propuestas para implementar y desarrollar un sistema de control interno efectivo que les permita alcanzar los estándares mínimos de un buen gobierno lo cual se traducirá en productividad empresarial y cumplimiento de la responsabilidad social.

### **De la variable rentabilidad**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 67% afirmaron la realización de la inversión intensiva; el 63% afirmaron utilizar la productividad como estrategia de rentabilidad; el 67% afirmaron que los nuevos productos de la empresa se diferencian de los competidores; el 70% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales ofrecen productos y servicios de calidad; el 60% afirmaron que hay minimización de los costos operativos; el 70% afirmaron que obtenían la rentabilidad económica; el 67% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales cuentan con rentabilidad financiera.

La tesis de Herrera (2013) se relaciona con la presente investigación, quien estudio sobre la importancia del plan de negocios para rentabilidad de MyPe del sector comercio en el municipio de Querétaro - México; sostiene que pudieron conocer el impacto del modelo de negocios como un factor coadyuvante para la permanencia y rentabilidad de las MyPe del sector comercio en el municipio de Querétaro.

Otra tesis de Gonzales (2008) se relaciona con los resultados de la presente investigación; quien estudio sobre la variedad estratégica y rentabilidad empresarial en la Universidad de Oviedo – España; sostiene que constató un doble efecto sobre la rentabilidad, de manera que las industrias con menos y con más variedad estratégica son las más rentables, mientras que las que tienen un nivel de variedad intermedio son las menos rentables. Así mismo se constató que el grupo estratégico al que

pertenece la empresa dentro de la industria condiciona hasta un 15% de su rentabilidad potencial.

Así mismo otra tesis de Quiroz (2014) sobre planeamiento estratégico financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa Avico S.A.C. para el año 2014 en Trujillo; encontró debilidades y amenazas en las diferentes áreas de la empresa, por lo que se tuvo que diseñar un planeamiento estratégico financiero, con el fin de aumentar la rentabilidad de las empresas dedicadas a la comercialización de pisco, productos veterinarios y afines.

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario.

## **V. Conclusiones y recomendaciones**

### **Conclusiones**

1. Se ha descrito el sistema de control interno en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el año 2015; con el 60% afirmaron que contribuyen al logro de los objetivos de control interno, eficiencia y eficacia; el 63% afirmaron haber logrado los objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno; el 70% afirmaron que cumplen con las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno; el 77% participaron en la ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno; el 63% afirmaron haber realizado la información y comunicación como componente de control interno; el 77% afirmaron haber participado en la ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno.
  
2. Se ha descrito la rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el año 2015; con el 67% afirmaron la realización de una inversión intensiva; el 63% afirmaron utilizar la productividad como estrategia de rentabilidad; el 67% afirmaron que los nuevos productos de la empresa se diferencian de los competidores; el 70% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales ofrecen productos y servicios de calidad; el 60% afirmaron que hay minimización de los costos operativos; el 70% afirmaron que obtenían la rentabilidad económica; el 67% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales cuentan con rentabilidad financiera. Con lo que se considera que la rentabilidad fue de un nivel medio.

3. Queda descrito el sistema de control interno y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Paucas en el año 2015, de acuerdo a los resultados empíricos obtenidos y las propuestas teóricas analizadas y explicadas en los antecedentes y las bases teóricas.

## **Recomendaciones**

1. Las Mype comerciales del distrito de Paucas deben implementar y aplicar convenientemente los principios, clases y componentes del control interno con la finalidad de lograr los objetivos, que permitirán el fortalecimiento de los negocios y el desarrollo sostenible en el tiempo.
2. Es necesario que las Mype comerciales de Paucas eleven su rentabilidad mediante el apoyo financiero de las entidades bancarias y no bancarias, de corto, mediano y largo plazo, para aumentar el capital de trabajo, la compra de suministros y mejora del local de su establecimiento; aplicando el control interno, a un nivel alto y óptimo.
3. Por la importancia que tiene el control interno en las Mype comerciales de Paucas los propietarios deben capacitarse adecuadamente en aspectos de marketing, publicidad, técnica de ventas, atención al cliente, servicios de calidad con la finalidad de adecuarse a las nuevas corrientes de comercialización y mejorar la calidad del negocio y elevar su rentabilidad en los próximos años.

## Aspectos Complementarios

### Referencias bibliográficas

- Aching, L. (2006) *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Tesis de Titulación. Lima: Universidad de Católica del Perú
- Agurto, D. (2014) *Propuesta de creación de una consultoría contable, tributaria y laboral y su incidencia en la rentabilidad de las Mype del distrito de Chiclayo*. Tesis de Maestría. Chiclayo: Universidad Pedro Ruiz Gallo.
- Bautista, J. & Quispe, P. (2004) *Propuesta de un sistema de control interno para las empresas hoteleras en el departamento de Tumbes*. Tesis de Titulación. Tumbes: Universidad Nacional de Tumbes.
- Bendezu, D. (2001) *La auditoría de gestión en la empresa moderna*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Berstein, L. (2008) *Análisis de los Estados Financieros*. Bilbao: Deustos S.A.
- Cepeda, A. (2007) *Auditoría y control interno*. Colombia: Editorial Nomos, S. A.
- Contraloría General de la Republica. (2006). *Normas Técnicas de Control Interno Resolución de Contraloría No 320*. Lima: Editora Perú.
- Contraloría General de la República. (2010) *Normas de control interno*. [Resolución 320-2006]. Lima – Perú. [Acceso 2015 Enr. 25]. Disponible desde: [http://www.regiontacna.gob.pe/grt/webproyectos/control/RC\\_458\\_2008\\_CG\\_GUIA\\_DE\\_IMPLEMENTACION\\_DE\\_CONTROL\\_INTERNO.pdf](http://www.regiontacna.gob.pe/grt/webproyectos/control/RC_458_2008_CG_GUIA_DE_IMPLEMENTACION_DE_CONTROL_INTERNO.pdf)
- Cuervo, A. & Rivero, P. (2009) *El análisis económico-financiero de la empresa*. Revista Española de Financiación y Contabilidad. nº 49. pp. 15-33.

- Cuervo, A. (2008) *Análisis y planificación financiera de la empresa*. Madrid: Ed. Cívitas.
- Dorta, K. (2001) Un modelo integral de control interno en el contexto de la universidad pública española. Tesis de Titulación. España: Universidad de las palmas de Gran Canaria.
- Escalante, O. (2004) Sistema de control interno para optimizar la gestión gubernamental. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Esteo, F. (2008) *Análisis contable de la rentabilidad empresarial*. Madrid: Centro de Estudios Financieros.
- Estupiñán, R. (2002) *Control interno y fraudes*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Galecio, H. (1998) *Nuevo enfoque de control interno (COSO) alternativa de solución para las municipalidades del Per*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Gamarra, K. (2005) *Sistema de control del Servicio de Intendencia de las Fuerzas Armadas*. Tesis de Titulación. Lima: Universidad de Lima.
- González, E. (2008). *Variedad estratégica y rentabilidad empresarial*. Tesis de titulación. España: Universidad de Oviedo.
- González, J. (2007) *Análisis de la empresa a través de su información económico-financiera*. Madrid: Ed. Pirámide.
- Hernández, S. (2003) *Control eficaz de la gestión de una empresa cooperativa de servicios múltiples*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad de Católica del Perú.

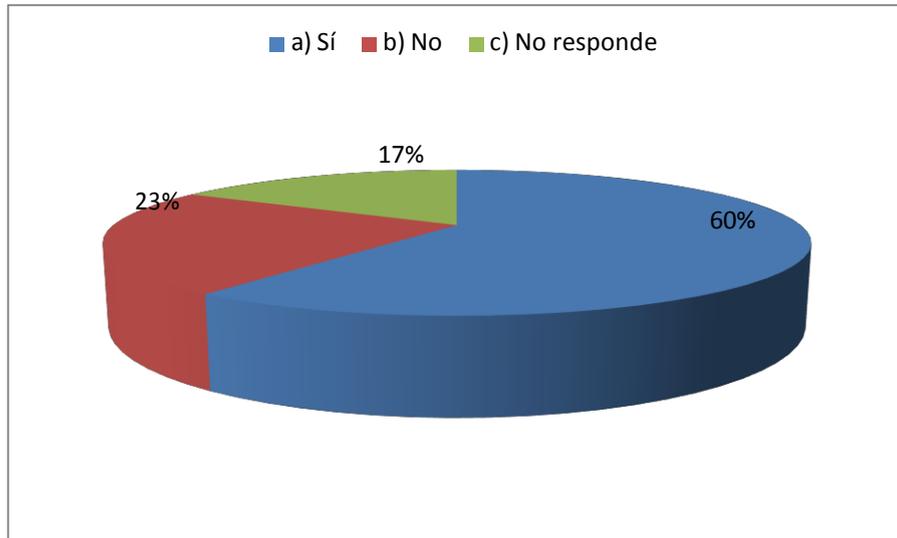
- Hernández, R. (2004) *Control de las organizaciones no gubernamentales de desarrollo para la eficacia de la cooperación técnica internacional*. Tesis Doctoral. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Hernández, T. (2007) *La efectividad del control interno en el buen gobierno de las empresas de transporte urbano*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Herrera, C. (2013) *Importancia del plan de negocios para rentabilidad de Mypymes. Caso: sector comercio del municipio de Querétaro*. Tesis de Maestría. México: Universidad Autónoma de Querétaro.
- León, A. (2001) *El Proceso administrativo de control interno en la gestión municipal*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Martínez, F. (2009) *Análisis de estados contables: comentarios y ejercicios*. Madrid: Ed. Pirámide.
- Paiva, F. (2013) *Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A.* Tesis de Maestría. Managua: UNAM.
- Parada, J. (2008) *Rentabilidad empresarial: un enfoque de gestión*. Chile: Universidad de Concepción.
- Perdomo, A. (2009) *Fundamentos de control interno*. México: Ediciones Contables y Administrativas S.A.
- Puelles, C. (2005) *Control Interno en el nuevo marco de la doctrina internacional para facilitar la eficiencia de las empresas mineras*. Tesis de Titulación. Lima: Universidad Católica.

- Quiroz, C. (2014) *Planeamiento estratégico financiero para aumentar la rentabilidad de la empresa Avico S.A.C. para el año 2014*. Tesis de Maestría. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Rivero, P. (2010). *Análisis de balances y estados complementarios*. 6ta edición. Madrid: Ed. Pirámide.
- Rojas, W. (2011) *Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos*. Tesis de Maestría. Guatemala: Universidad San Carlos.
- Serna, H. (2010) *Planeación y Gestión Estratégica*. 5ta Ed. Bogotá – Colombia: Editorial 3R Editores.
- Suárez, A. (2001) *La moderna auditoría un análisis conceptual y metodológico*. España: Mc Graw Gill.
- Urías, J. (2008) *Análisis de estados financieros*. Madrid: Ed. McGraw-Hill.
- Vallejos, G. (2004) *Implementación del control y manejo estratégico de una entidad gubernamental*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Federico Villarreal.





## ANEXO 2

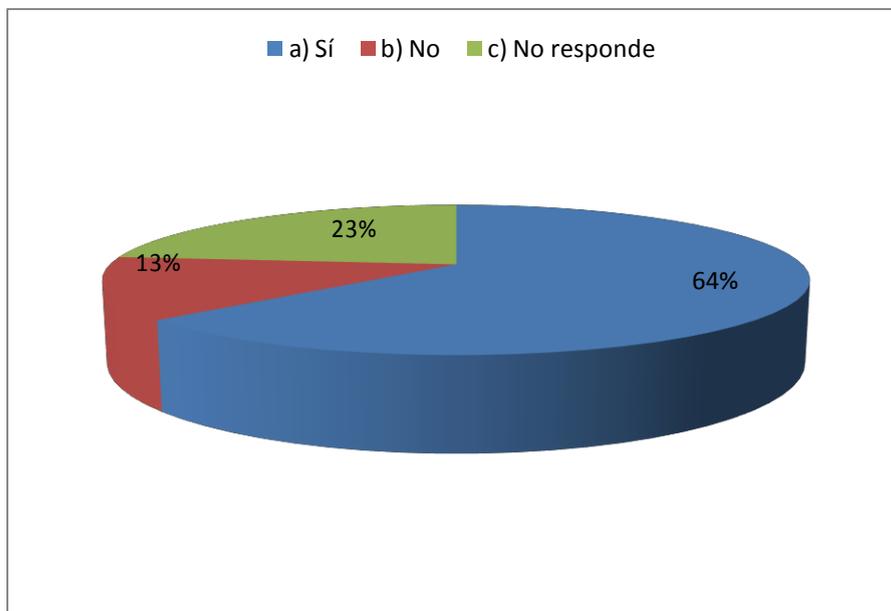


**Figura 1:** Logro de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones de control interno

**Fuente:** Tabla 1.

### Interpretación

Del 100% igual a 30 encuestados, el 60% afirmaron que contribuyen al logro de los objetivos de control interno, eficiencia y eficacia, a diferencia del 17% que no respondieron y el 23% que negaron no haber logrado los objetivos.

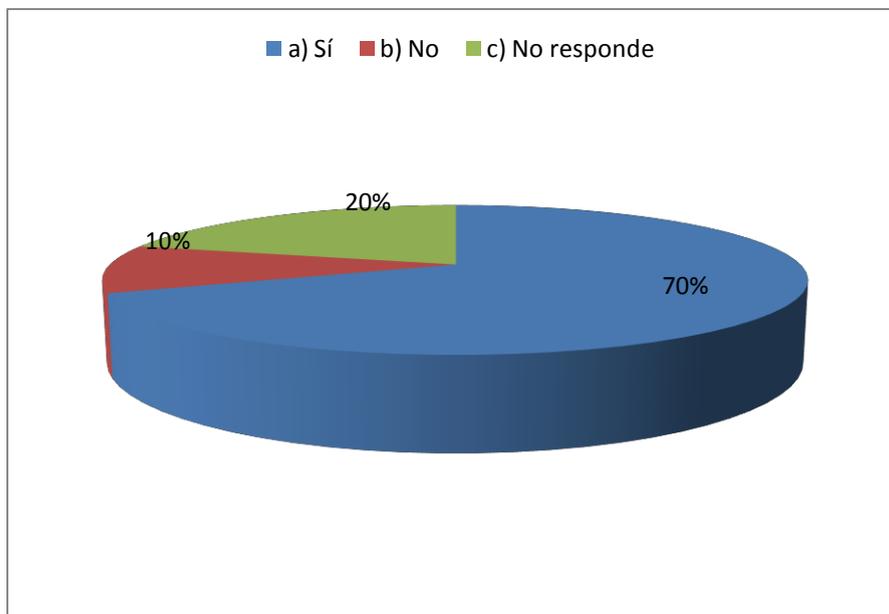


**Figura 2:** Logro de objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno

**Fuente:** Tabla 2.

### **Interpretación**

Del total de 100% de encuestados, el 63% afirmaron haber logrado los objetivos de confiabilidad de la información financiera en el control interno, mientras que el 13% negaron esta situación y el 23% no respondió.

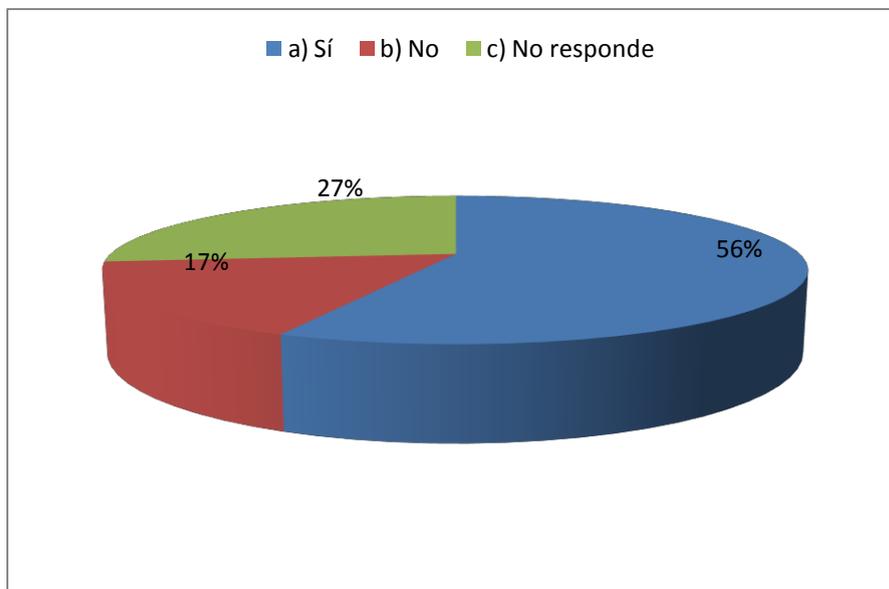


**Figura 3:** Cumplimiento de leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno

**Fuente:** Tabla 3.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra, el 70% afirmaron que cumplen con las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables al control interno, mientras que el 10% negaron esta realidad; y el 20% no respondieron.

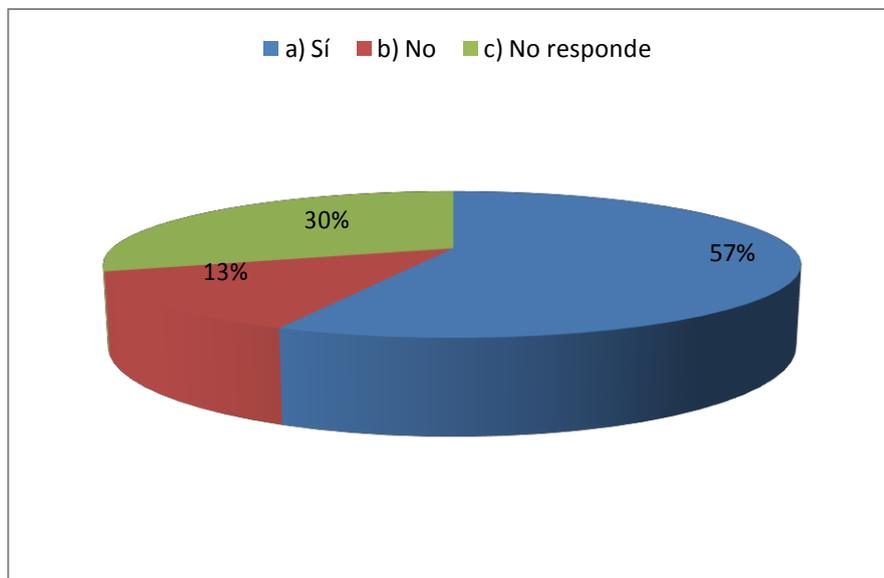


**Figura 4:** Realización del control contable en la micro empresa

**Fuente:** Tabla 4.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados que participaron en el estudio, el 57% afirmaron que realizaban el control contable en la micro empresa, al contrario el 17% negaron realizar esta actividad y el 27% no respondieron.

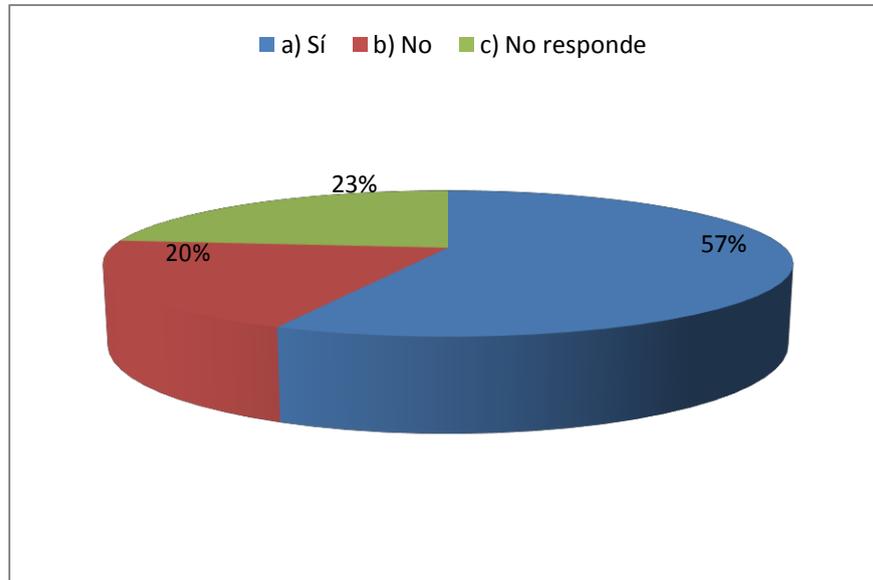


**Figura 5:** Realización del control administrativo de la micro empresa

**Fuente:** Tabla 5.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 57% afirmaron que realizaban el control administrativo de la micro empresa, a diferencia del 13% que negaron realizar el control administrativo; y el 30% no respondieron.

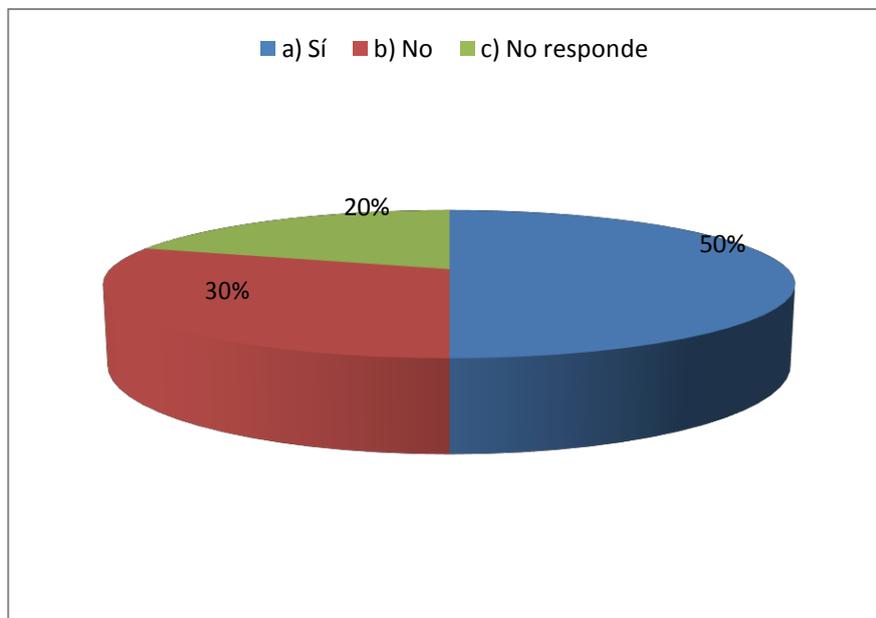


**Figura 6:** Aplicación del ambiente de control como componente de control interno

**Fuente:** Tabla 6.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra, el 57% afirmaron aplicar el ambiente de control como componente de control interno, a diferencia del 20% que negaron aplicar; mientras que el 23% no respondieron.

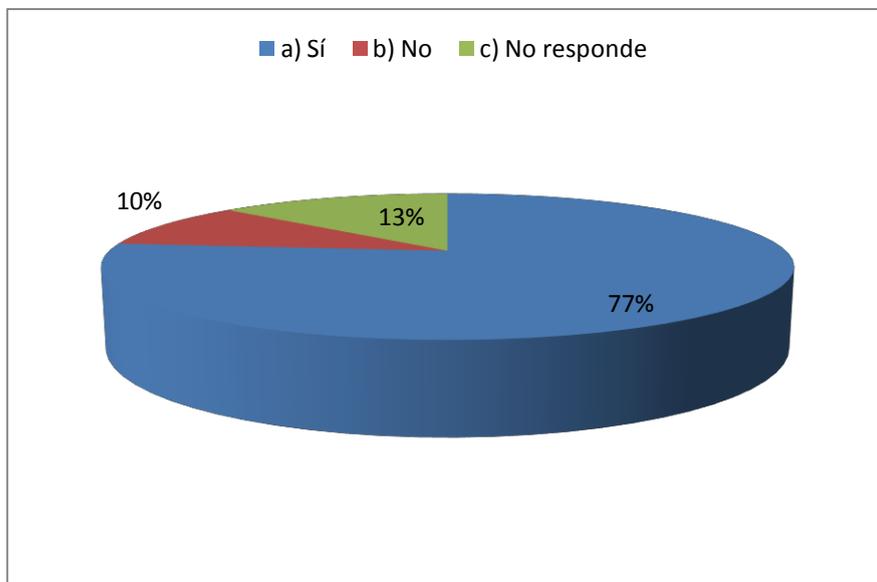


**Figura 7:** Realización de la evaluación de riesgos como componente de control interno

**Fuente:** Tabla 7.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra, el 50% afirmaron realizar la evaluación de riesgos como componente de control interno, en relación a sólo el 20% que no respondieron; seguido por el 30% que negaron participar en la evaluación de riesgos.

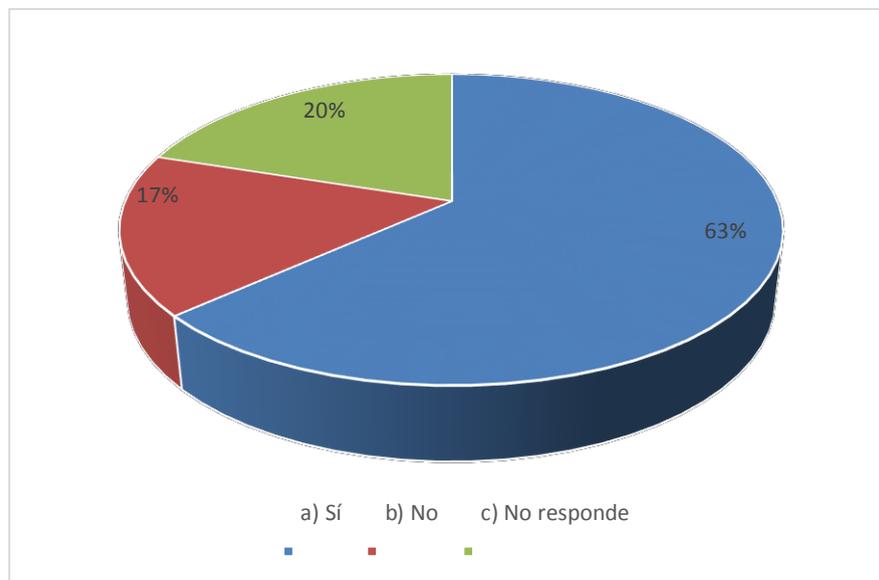


**Figura 8:** Ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno

**Fuente:** Tabla 8.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% participaron en la ejecución de las actividades de control gerencial como componente de control interno, a diferencia del 10% que negaron haber participado; seguido por el 13% que no respondieron.

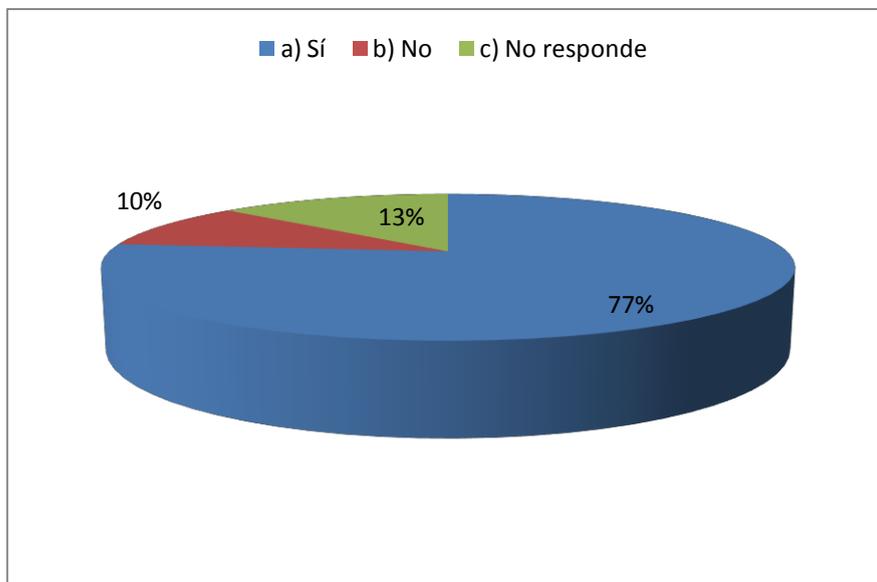


**Figura 9:** Realización de la información y comunicación como componente de control interno

**Fuente:** Tabla 9.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 elementos de la muestra que participaron en el estudio, el 63% afirmaron haber realizado la información y comunicación como componente de control interno, a diferencia del 20% que no respondieron; seguido por el 17% que negaron haber realizado esta actividad.

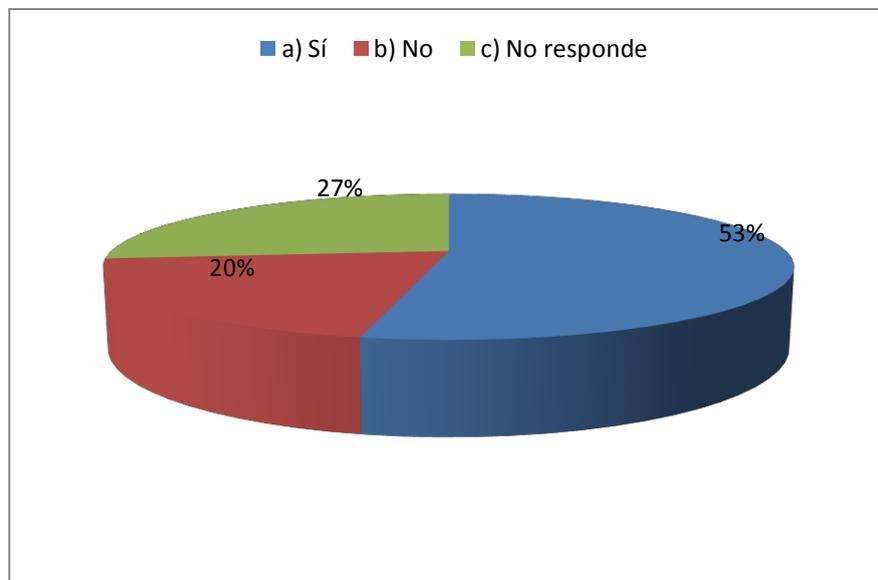


**Figura 10:** Ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno

**Fuente:** Tabla 10.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 77% afirmaron haber participado en la ejecución de la supervisión y monitoreo como componente de control interno, a diferencia del 10% que negaron esta situación; seguido por el 13% que no respondieron.

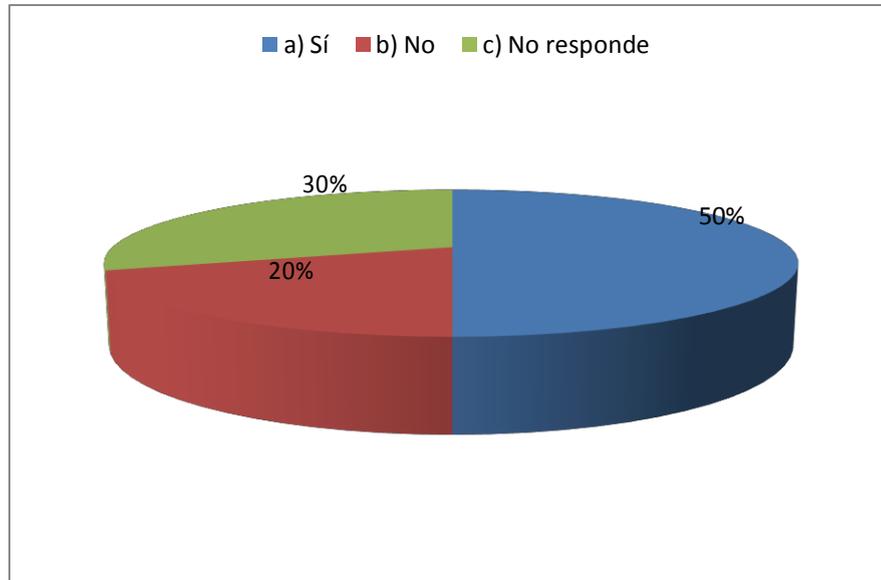


**Figura 11:** Aplicación del principio de eficiencia y economía de control interno

**Fuente:** Tabla 11.

### **Interpretación**

Del total de 100% de encuestados, el 53% afirmaron haber aplicado el principio de eficiencia y economía de control interno, a diferencia del 20% que negaron; y el 27% que no respondieron.

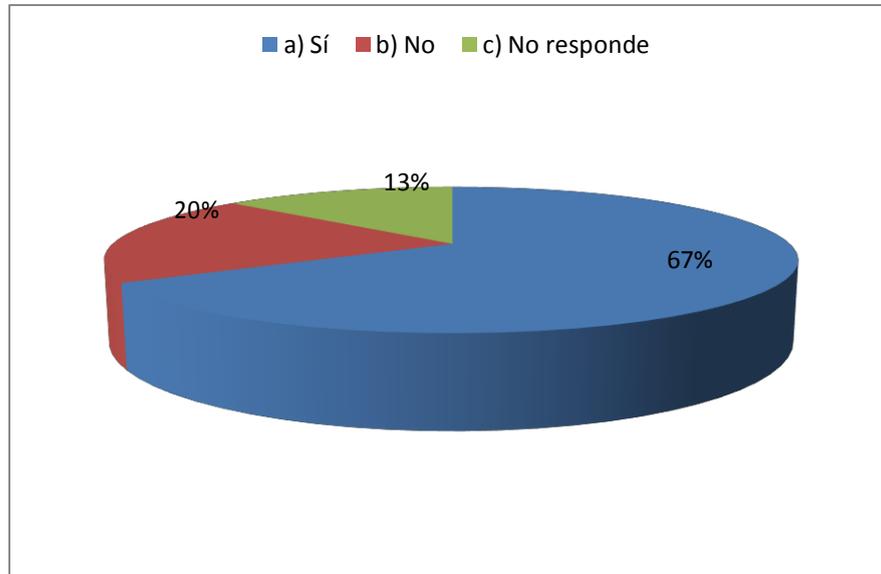


**Figura 12:** Aplicación del principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno

**Fuente:** Tabla 12.

### **Interpretación**

Del total de 100% de encuestados, el 50% afirmaron haber aplicado el principio de valoración de costos ambientales como principio de control interno, mientras que el 20% negaron haber aplicado; seguido por el 30% que no respondieron.

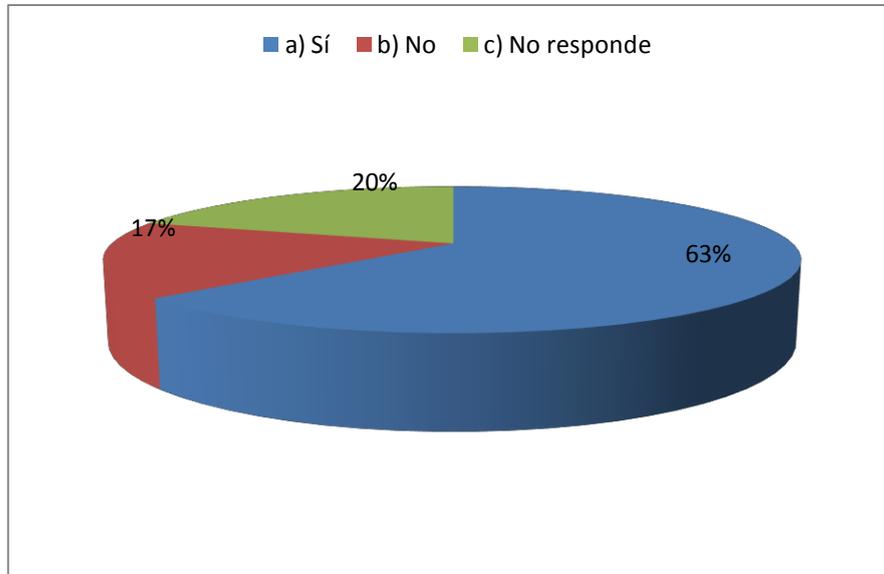


**Figura 13:** Realización de una inversión intensiva

**Fuente:** Tabla 13.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 67% afirmaron la realización de la una inversión intensiva, mientras que el 13% no respondió; seguido por el 20% que dieron una respuesta negativa.

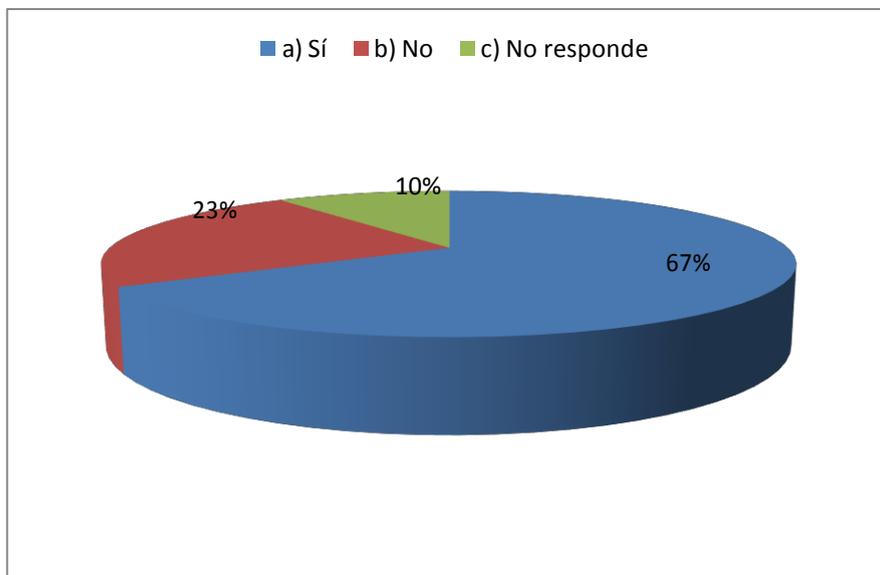


**Figura 14:** Utilización de la productividad como estrategia de rentabilidad

**Fuente:** Tabla 14.

### **Interpretación**

Del 100% del total de encuestados, el 63% afirmaron utilizar la productividad como estrategia de rentabilidad, mientras que el 17% negaron la utilización de la productividad; seguido por el 20% que no respondieron.

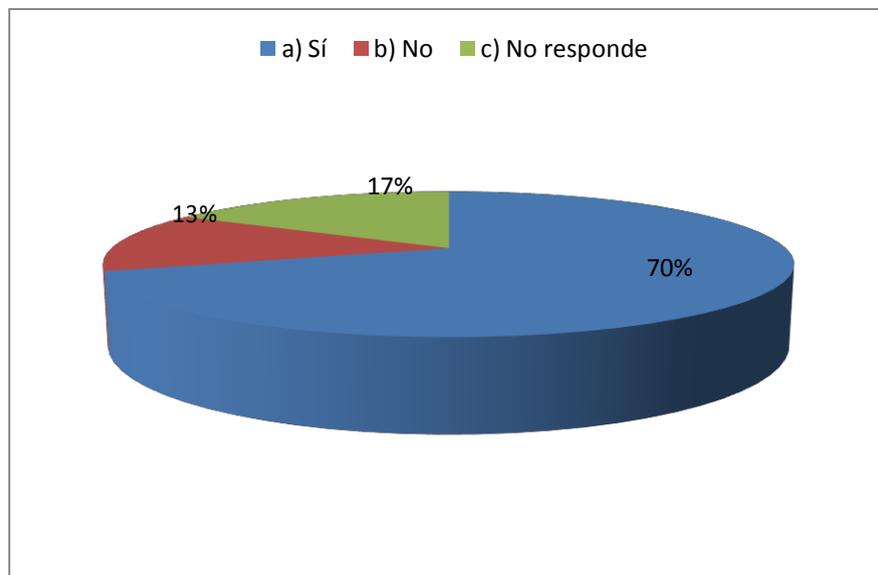


**Figura 15:** Nuevos productos o la empresa se diferencia de los competidores

**Fuente:** Tabla 15.

### **Interpretación**

Del 100% del total de encuestados, el 67% afirmaron que los nuevos productos de la empresa de diferencian de los competidores, mientras que el 10% no respondieron; seguido por el 23% que no sabían.

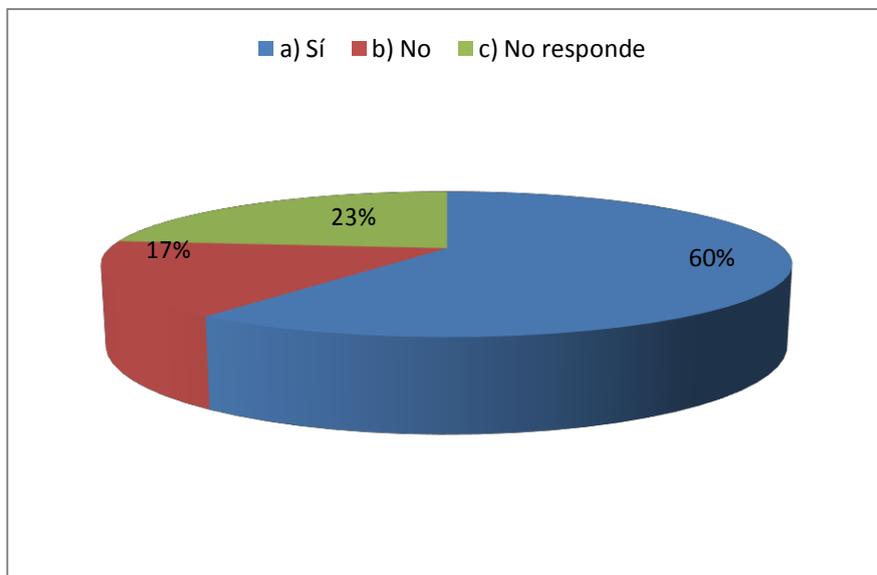


**Figura 16:** Calidad de producto o servicio

**Fuente:** Tabla 16.

### **Interpretación**

Del 100% igual a 30 encuestados, el 70% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales ofrecen productos y servicios de calidad, al contrario el 13% negaron sobre la calidad del producto o servicio; seguido por el 17% no respondieron.

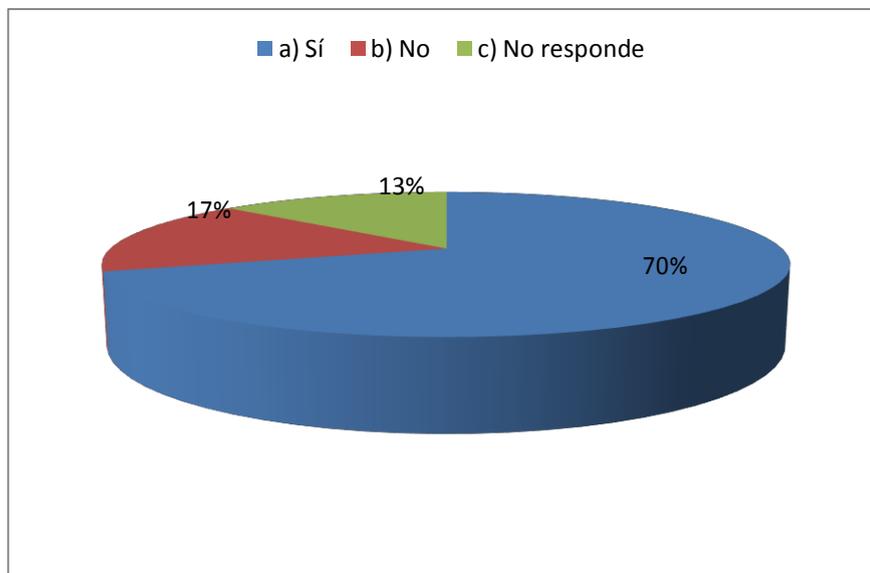


**Figura 17:** Minimización de los costos operativos

**Fuente:** Tabla 17.

### **Interpretación**

Del 100% de encuestados, el 60% afirmaron que hay minimización de los costos operativos, al contrario el 17% negaron esta situación; y el 23% no respondieron.

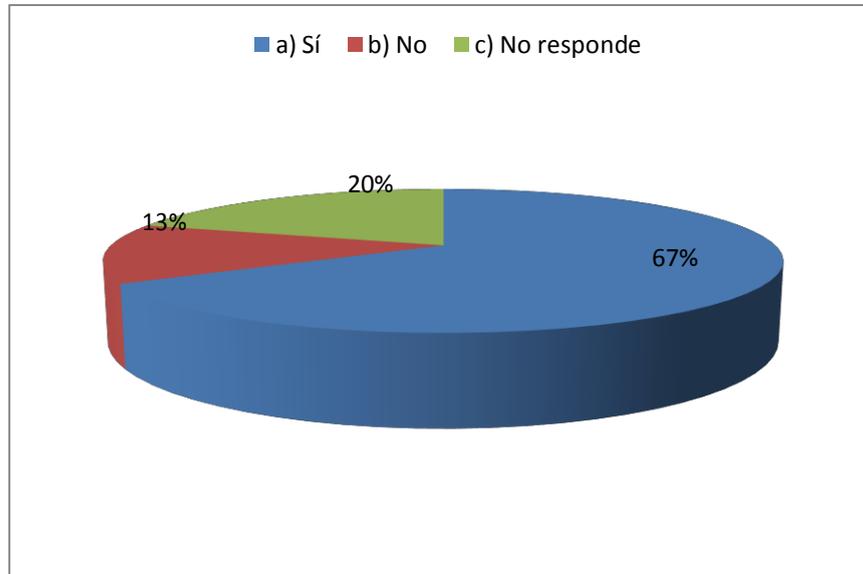


**Figura 18:** Obtención de rentabilidad económica

**Fuente:** Tabla 18.

### **Interpretación**

Del 100% del total de encuestados, el 70% afirmaron que obtenían la rentabilidad económica, al contrario el 13% no respondieron; seguido por el 17% que negaron esta circunstancia.



**Figura 19:** Rentabilidad financiera

**Fuente:** Tabla 19.

### **Interpretación**

Del 100% de encuestados, el 67% afirmaron que las micro y pequeñas empresas comerciales cuentan con rentabilidad financiera, mientras que el 13% negaron obtener la rentabilidad financiera, seguido por el 20% que no respondieron.