



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TITULO:
CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN
LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA DE
USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO CHIRA,
SULLANA 2013.**

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

**AUTOR:
OYOLA YARLEQUE JOSÉ LUIS
ASESOR:
CPCC. PERES CASTRO JUAN JOSÉ**

SULLANA – PERU

2014



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TITULO:
CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN
LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA DE
USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO CHIRA,
SULLANA 2013.**

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

**AUTOR:
OYOLA YARLEQUE JOSÉ LUIS
ASESOR:
CPCC. PERES CASTRO JUAN JOSÉ
SULLANA – PERU**

2014

TITULO DE LA TESIS

**CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA
GESTIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA DE USUARIOS DEL
DISTRITO DE RIEGO CHIRA.**

JURADO EVALUADOR

CPCC. Juan Gómez Rosado
Presidente del Jurado de Sustentación

CPCC. Daniel Moscol Ríos
Secretario del Jurado de Sustentación

CPCC. Esther Vivas Landa
Miembro del Jurado de Sustentación

AGRADECIMIENTO

A Dios, por bendecirme y cuidarme día a día en mi camino, por haber culminado mis Estudios Universitarios, y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres, por ser importante en mi vida, por darme su apoyo incondicional, y por darme su afecto y cariño en cada momento de mi carrera profesional.

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado a DIOS creador y luz de mi vida, así como a mis padres quienes con esfuerzo y sacrificio han sabido lograrme y abrirme pasó en mí caminar diario.

A los docentes que con sus conocimientos y paciencia han permitido alcanzar la sabiduría necesaria para enfrentar la vida profesional.

RESUMEN

El presente informe de Investigación tiene como objetivo identificar y describir la incidencia del control interno en la gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira.

Se ha desarrollado usando la Metodología de Revisión Bibliográfica y Documental bajo la perspectiva de que la información recolectada es la que verdaderamente nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. se ha recurrido a fuentes de información como tesis, internet y libros para la recolección de información relevante.

El tema de investigación ha dado como resultado analizar la manera en que las fuentes de información tanto financiera, como control interno proporcionadas por la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira tienen incidencia en su Gestión Financiera.

Se concluye que el Control Interno, es un procedimiento importante que permite a la empresa evaluar y analizar si verdaderamente se están cumpliendo las normas contables, laborales, tributarias y administrativas, el cual va a permitir ir mejorando la Gestión Financiera de la entidad.

Palabras Claves: Control Interno, Eficiencia, Gestión Financiera

ABSTRACT

This research report aims to identify and describe the incidence of internal control to improve the financial management of the company Board Members Irrigation District Chira SA.

It has been developed using the methodology of Bibliographic and Documentary Review from the perspective of the information collected is what truly informs us about the situation related to the topic of investigación.se has resorted to information sources such as thesis , internet and books collection of relevant information.

The research topic has resulted analyze how both sources of financial information, such as internal control provided by the company Board Members Irrigation District Chira SA have an impact in improving its financial management.

We conclude that internal control is an important process that allows the company to assess and analyze whether compliance are truly accounting standards, labor, tax and administrative, which will allow improving financial management of the entity.

Keywords: internal control, efficiency, financial management

INDICE

	PAG.
Caratula	i
Título de la Tesis	ii
Jurado Evaluador	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen	vi
Asbtarct	vii
Contenido	viii
Índice de Graficos,Tablas y Cuadros	x
I.- INTRODUCCION	11
II.REVISION DE LA LITERATURA	
2.1. Antecedentes de la Investigación	
2.1.1 Antecedentes Internacionales	15
2.1.2 Antecedentes Nacionales	15
2.1.3 Antecedentes Regionales	17
2.2 Bases Teóricas	
2.2.1 Teoría del Control Interno	18
2.2.2 Teoría de La Gestión Financiera	21
2.3 Marco Conceptual	
2.3.1 El Sistema de Control Interno	23
2.3.1.1 Control	23
2.3.1.2 Control Interno	24
2.3.1.3 Control Interno en el Sector Publico	26
2.3.1.4 Componentes de la del Control	27
2.3.1.3 Control Interno Gerencial	32
2.3.2 Gestión Financiera	33
2.3.3 Perfil de los Gerentes y/o Representantes	38
2.4 Hipótesis de la Investigación	
1.4.1 Hipótesis General	39
1.4.2 Hipótesis Especificas	39

III.METODOLOGIA	
3.1 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	
3.1.1 Tipo de la Investigación	40
3.1.2 Nivel de la Investigación	40
3.2. Diseño de la Investigación	40
3.2.1. Diseño	
3.3 Poblacion y Muestra de la Investigación	
3.3.1 Poblacion	40
3.3.2 Muestra	41
3.4 Definición y Operacionalizacion de variables	
3.4.1 Tipos de Variables	41
3.4.2 Operacionalizacion de Variables	
3.4.2.1 Variable N° 01- Control Interno	42
3.4.2.2 Variable N° 02- Gestión Financiera	43
3.4.2.3 Variable N° 03- Perfil de los Representantes	44
3.5 Técnicas e Instrumentos	
3.5.1 La Encuesta	45
3.5.2 Análisis de Datos	45
3.5.3 Procedimientos de recolección de datos	45
3.5.4 Plan de Análisis	46
IV.RESULTADOS	
4.1.Resultados	47
4.2.Analisis de los Resultados	60
V.CONCLUSIONES	63
VI. RECOMENDACIONES	66
VII.ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	67
Referencias Bibliográficas	67
Anexos	69

INDICE DE GRAFICOS,TABLAS Y CUADROS

GENERO DEL REPRESENTANTE Y/O GERENTE (TABLA Y CUADRO N° 1)	47
EDAD DEL REPRESENTANTE Y/O GERENTE (TABLA Y CUADRO N° 2)	48
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES (TABLA Y CUADRO N° 3)	49
PROFESION (TABLA Y CUADRO N° 4)	50
TIPO DE EMPRESA QUE DIRIGE (TABLA Y CUADRO N° 5)	51
COMPONENTES DE CONTROL INTENO (TABLA Y CUADRO N° 6)	52
OBJETIVOS DENTRO DEL CONTROL INTERNO (TABLA Y CUADRO N° 7)	53
ROL PRINCIPAL DEL CONTROL INTERNO GERENCIAL (TABLA Y CUADRO N° 8)	54
EFFECTIVIDAD DEL CONTROL INTERNO (TABLA Y CUADRO N° 9)	55
VENTAJAS AL ANALIZAR LA GESTION FINANCIERA (TABLA Y CUADRO N° 10)	56
OBJETIVOS DENTRO DEL PLAN DE NEGOCIOS (TABLA Y CUADRO N° 11)	57
EVALUACION DE UN PLANEAMIENTO FINANCIERO (TABLA Y CUADRO N° 12)	58
CRITERIO SOBRE LA GESTION FINANCIERA (TABLA Y CUADRO N° 13)	59

I.INTRODUCCION

El presente informe de Investigación, en primer lugar estudia y analiza la problemática en la gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira ; Al respecto, la gestión financiera presenta deficiencias en cuanto a decisiones de financiamiento, inversión, dividendos (rentabilidad) y riesgos; Asimismo la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad.

Hoy en día existe una gran problemática en cuanto a la deficiencia en gestiones financieras, por ello es conveniente ejecutar un sistema Integrado de Control Interno, el cual tiene como objetivo fundamental establecer las acciones, las políticas, los métodos, procedimientos y mecanismos de prevención, control, evaluación y de mejoramiento continuo de la entidades que le permitan la autoprotección necesaria para garantizar una función administrativa transparente, eficiente, cumplimiento de la Constitución, leyes y normas que la regulan.

En la actualidad las empresas están luchando por ser más eficientes y tener mayor participación en el rubro en que se desenvuelven. Las finanzas juegan un papel muy importante dentro de la planeación de las empresas, ya que la administración financiera tiene como objetivo maximizar el patrimonio de la empresa. Actualmente, las empresas tienen diferentes opciones de financiamiento entre las cuales se encuentran: proveedores, clientes, aportaciones de capital, factoraje, uniones de crédito, arrendadoras financieras, bancos, entre otros. (CANO, E; 2003).

El estudio de las finanzas desde tiempos remotos, se relaciona con documentos y datos contables que incluyen en la evaluación rigurosa de la administración de activos, capital y valor de una empresa en el Mercado. (ELIMARIMAR, F (2012)

Las empresas que disponen de un sistema integrado de control interno, han demostrado tener todos los elementos para gestionarse financieramente y administrativamente de la mejor forma. Además la evaluación del control interno permitirá determinar las falencias de la gestión financiera y de ese modo proponer lo necesario para superar esa situación.

Otro aspecto importante en cuanto a su Gestión Financiera no toma en cuenta mucho los Riesgos. En los riesgos internos esta la falta de planeación organización, dirección, coordinación y control de los recursos de la empresa; En cuanto a los riesgos externos está las fluctuaciones del tipo de cambio, la inflación, las medidas del gobierno, etc. todo lo cual configura una deficiencia en las decisiones sobre riesgos de la gestión financiera de la empresa.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cómo se caracteriza el control interno en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo General:

Determinar la Caracterización del Control interno en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

Para poder conseguir el objetivo general, he planteado los siguientes objetivos específicos:

- Determinar la caracterización del control interno en la Gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

- Identificar la forma en que los componentes del sistema de control interno, inciden en las decisiones financieras de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.
- Determinar el índice del Control Interno en cuanto a la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.
- Identificar el perfil de los Representantes y/o Gerentes en las decisiones Financieras de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

El informe de investigación en cuanto a los intereses comunitarios es incitar a todas las empresas a ejecutar un sistema integrado de control interno mejorando su liquidez con la finalidad de realizar un aporte para el mejoramiento de la comunidad, también incitar al aporte de conocimientos científicos, técnicos, culturales y humanísticos, La meta es alcanzar el desarrollo humano integral, en armonía con el ambiente, fundamento del desarrollo sustentable.

Con respecto al interés profesional e institucional; aportar conocimientos e información para incentivar la investigación en cuanto al control interno para mejorar la rentabilidad de una empresa determinada. Como objetivo central es vincular al estudiante con su entorno socio-económico, para generar respuestas efectivas en las comunidades que se beneficien de los proyectos desarrollados por las instituciones superiores.

El tipo de investigación será cuantitativa, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, tomando una muestra de 9 Comisiones de Regantes del Distrito Riego Chira.

El nivel de la investigación será descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio.

Finalmente la presente investigación se justifica porque busca solucionar todo lo referente a La deficiencia en la gestión financiera de la empresa que requieran la correspondiente solución, la misma que viene mediante la aplicación de un sistema integrado de control interno que dispone de documentos, acciones, evaluaciones y todo lo necesario para facilita la mejora de la gestión financiera de la empresa; la misma que es necesaria para disponer de las fuentes de financiamiento que permitan tener las inversiones necesarias para el desarrollo del giro o actividad.

Desde hace varias décadas la gerencia moderna ha implementado nuevas formas para mejorar los controles en las empresas del sector privado. Ello es importante tener en cuenta, por cuanto el control interno tiene una vinculación directa con el curso que debe mantener la empresa hacia el logro de sus objetivos y metas.

El presente Informe de Investigación es importante, el cual aporta información para lograr una eficiente rentabilidad en las Micro, Pequeñas y Grandes Empresas que aún no entienden la verdadera importancia de insertar un adecuado control interno en su empresa.

II. REVISION DE LITERATURA

2.1 Antecedentes de la Investigación

2.1.1 Antecedentes Internacionales

- Tesis: "Administración financiera competitiva con decisiones financieras efectivas". Tesis presentada para optar el Grado de Magister en la Universidad Católica de Chile. El autor realiza una descripción de las decisiones financieras que permiten tener una estructura adecuada de capital para disponer de los bienes y derechos que necesitan para cumplir con la misión institucional y de ese modo asegurar su continuidad en el mercado competitivo chileno. AGUABARRENA,M(2004)
- Tesis: "Decisiones financieras para el desarrollo de las empresas". Tesis presentada para optar el Grado de Magister en Finanzas en la Universidad Autónoma de México. La autora describe un conjunto de decisiones de financiamiento, que permiten realizar las inversiones que necesitan las empresas para desarrollarse en el marco de un mercado competitivo.Hernandes,M.(2005)

2.1.2 Antecedentes Nacionales

- Tesis: "La administración Financiera en el logro de los planes estratégicos de las entidades educativas privadas". Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. analiza financieras de inversión, endeudamiento y dividendos de la administración financiera empresarial, facilita el logro de las metas, objetivos y misión contenida en los planes

estratégicos de las entidades educativas privadas. Escobar, G (2005)

- Tesis: "Dirección y gestión financiera, herramientas para la efectividad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Lima Metropolitana", presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En dicho trabajo el autor define las decisiones que deben tomarse para lograr las metas y objetivos del micro y pequeñas empresas del sector comercio. También analiza el riesgo y la rentabilidad para efectos de hacer buenos negocios comerciales. Cruz, P (2009)

- Tesis: "Gestión financiera estratégica para la competitividad de las MYPES del sector comercio". Presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. En este trabajo, la autora presenta a la gestión efectiva de las inversiones y el financiamiento como la solución para que las empresas del sector comercio obtengan eficiencia, eficacia, economía; productividad, mejoramiento continuo y competitividad en los sub-sectores en los cuales llevan a cabo sus actividades empresariales. Mendoza, A (2005).

- El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las MYPES". Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. La autora analiza, sintetiza e interpreta como el análisis de la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad contribuye a la toma de decisiones financieras efectivas y por tanto

conlleva la optimización y competitividad de las MYPES. Ángeles, F (2005)

- Los instrumentos financieros en la gestión óptima de las empresas del sector construcción". Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. Se identifica los instrumentos financieros y la forma como facilitan la gestión óptima de los recursos humanos, materiales y financieros. Rojas, R (2005)
- La gestión financiera y el desarrollo de las PYMES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana-Periodo 2002-2003"; presentada para optar el Grado Académico de maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En dicho trabajo se analiza la gestión financiera y su contribución en el desarrollo de las PYMES. Zambrano, A (2005)
- Tesis: "La pequeña empresa de confecciones en Villa El Salvador y su competitividad". En dicho trabajo se evalúa la economía, eficiencia, efectividad y competitividad de las pequeñas empresas de confecciones, con el propósito de buscar mercados internacionales. Begazo, J (1996)

2.1.3 Antecedentes Regionales

Según la tesis denominada Implementación del sistema de control interno en el área de abastecimiento de la municipalidad distrital de Castilla, 2011 realizada por Ginna Huerta en la Universidad Nacional de Piura, el Control Interno se divide en dos áreas principales, los controles contables y los controles administrativos.

2.2 BASES TEÓRICAS.

2.2.1 Control Interno.

El control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento. Si no se conocen los resultados que deben lograrse, es imposible definir las medidas necesarias para alcanzarlos y evaluar su grado de cumplimiento en forma periódica; así como minimizar la ocurrencia de sorpresas en el curso de las operaciones. En esta sección se discute el concepto de Control Interno en el marco de una gerencia moderna, así como su importancia en el desarrollo de las labores de auditoría. (Domingo, H; 2001).

El control interno no tiene el mismo significado para las personas, esto puede dificultar su comprensión dentro de una organización. Resulta importante establecer un marco que permita obtener una definición común.

El control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos, dentro de las siguientes categorías:

- Eficiencia y eficacia de la operatoria.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Por lo mencionado precedentemente podemos entonces definir ciertos conceptos fundamentales del control interno:

- El control interno es un proceso, es un medio para alcanzar un fin.
- Al control interno lo realizan las personas, no son sólo políticas y procedimientos.

- El control interno sólo brinda un grado de seguridad razonable, no es la seguridad total.
- El control interno tiene como fin facilitar el alcance de los objetivos de una organización.

Ahora bien resulta necesario ampliar y describir los conceptos fundamentales mencionados para lograr un mejor entendimiento del control interno.

Al Informe COSO se determina que el control Interno es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones; Confiabilidad de la información financiera; Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas; Completan la definición algunos conceptos fundamentales: El control interno es un proceso, es decir un medio para alcanzar un fin y no un fin en sí mismo; Lo llevan a cabo las personas que actúan en todos los niveles, no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos; Sólo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la conducción; Está pensado para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las categorías señaladas las que, al mismo tiempo, suelen tener puntos en común. Al hablarse del control interno como un proceso, se hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, inherentes a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Tales acciones se hallan incorporadas (no añadidas) a la infraestructura de la entidad, para influir en el cumplimiento de sus objetivos y apoyar sus iniciativas de calidad. (COSO, 1997).

El control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes. Los directivos, la gerencia y los auditores internos y otros funcionarios de menor nivel contribuyen para que el sistema de control interno funcione con efectividad, eficiencia y economía. Una estructura de control interno sólida es fundamental para promover el logro de sus objetivos y la eficiencia y economía en las operaciones de cada entidad. (Galindo, E; 2013)

Ninguna estructura de control interno, por muy óptima que sea, puede garantizar por sí misma, una gestión eficiente y registros e información financiera integra, exacta y confiable, ni puede estar libre de errores, irregularidades o fraudes, especialmente, cuando aquellas tareas competen a cargos de confianza. Por ello mantener una estructura de control interno que elimine cualquier riesgo, puede resultar un objetivo imposible y, es probable que, más costoso que los beneficios que se considere obtener de su implementación.

Los cambios en la entidad y en la dirección pueden tener impacto sobre la efectividad del control interno y sobre el personal que opera los controles. Por esta razón, la dirección debe evaluar periódicamente los controles internos, informar al personal de los cambios que se implementen y, dar un buen ejemplo a todos respetándolos.

En el ámbito público, después de haber sido materia de discusión el tema del control interno en sucesivos Congresos internacionales, en 1971 se define el concepto de control interno. Ello ocurre en el Seminario Internacional de Auditoría Gubernamental realizado en Austria en 1971, bajo el patrocinio de la Organización de Naciones Unidas e INTOSAI (siglas en inglés de la Organización Internacional de Instituciones Superiores de Auditoría).(Clery,A;2010).

2.2.2 Gestión Financiera

La gestión financiera no se puede entender separada de la gestión de la administración y menos de la gestión económica. Ello porque lo financiero es prácticamente el soporte que valida la lógica en lo empresarial o de negocio de las empresas en sus respectivos enclaves. (VAN HORNE, J; 1980).

La teoría de Cepeda indica, que la gestión financiera comprende la concreción de las políticas financieras, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas financieras adecuadas para el manejo efectivo de los recursos financieros. Una política financiera no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización. Una política expresa cómo va la organización sobre su trabajo y cómo lo dirige. Las buenas políticas expresan un modo justo y sensible de tratar los asuntos. Mientras que sea posible, ninguna organización debería cambiar sus políticas a menudo. La intención es guiar el trabajo de una organización durante un tiempo razonable. Una vez que la política se convierte en práctica organizacional y ha sido aprobada por el Directorio o por la estructura del gobierno institucional, está uniéndose a toda la organización. (Gitman-1986)

La organización, se aplica para distribuir el trabajo entre el grupo y para establecer y reconocer las relaciones y autoridad necesarias; subdividir el trabajo en tareas operativas; disponer las tareas operativas de grupo en puestos operativos; reunir las posiciones operativas entre unidades relacionadas y administrables; definir los requisitos del puesto de trabajo; seleccionar y colocar al elemento humano en puesto adecuado; delegar la debida autoridad en cada miembro de la gestión; proporcionar instalaciones y otros recursos al

personal; revisar la organización a la luz de los resultados del control. (Sánchez, A; 2013).

cuando indica que la gestión financiera comprende la formulación de normas y políticas internas para la administración desconcentrada de recursos financieros; elaboración, en coordinación con el Proceso de Gestión de Planificación, de la proforma presupuestaria institucional; la ejecución del presupuesto institucional; proporcionar servicios financieros; realizar el seguimiento y control de las recaudaciones de los ingresos de autogestión; determinar requerimientos y su alcance para la contratación de servicios tercerizados, verificar el cumplimiento de los contratos tercerizados, y recibir los productos elaborados mediante esta modalidad, en el ámbito de su competencia.(Rodríguez; 1997).

Para el instituto de Investigación El Pacífico (2004), la gestión financiera es administrar y proporcionar servicios financieros para el cumplimiento de la gestión institucional, proveer información financiera para la toma de decisiones, realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos de autogestión. Dentro de la gestión se incluye la planeación, organización, dirección y control. La planeación, se aplica para aclarar, ampliar y determinar los objetivos y los cursos de acción que deban tomarse; para la previsión; establecer condiciones y suposiciones; seleccionar e indicar las áreas para el logro de los objetivos; establecer un plan de logros; establecer políticas, procedimientos, estándares y métodos de logros; anticipar los problemas futuros posibles; modificar los planes a la luz de los resultados del control.

La gestión financiera tiene que ver con la obtención de los recursos, pero también con su buen manejo. La clave consiste en cómo se definen y distribuyen las tareas, cómo se definen los vínculos

administrativos entre las unidades y qué prácticas se establecen. Se deben crear los medios para monitorear las fortalezas y debilidades de las estructuras y procesos. Al mismo tiempo, hay que tomar en cuenta las limitaciones culturales e históricas que influyen sobre las administraciones nacionales. (Ross; 2000)

Pensemos que para cumplir con los objetivos sociales les será necesario garantizar la estabilidad financiera. De la misma manera la toma de decisiones concernientes a la gestión financiera de una u otra forma, directa o indirectamente, a corto o a largo plazo, influye en las situaciones generales de estas empresas.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 El Sistema de Control Interno

2.3.1.1 Control.

El Control Interno se define como el conjunto de principios, fundamentos, reglas, acciones, mecanismos, instrumentos y procedimientos que ordenados, relacionados entre sí y unidos a las personas que conforman una organización pública, se constituye en un medio para lograr el cumplimiento de su función administrativa, sus objetivos y la finalidad que persigue, generándole capacidad de respuesta ante los diferentes públicos o grupos de interés que debe atender.

El Diccionario de la Lengua Española de la Real Academia considera que el término control tiene dos acepciones:

- inspección, fiscalización, intervención.
- dominio, mando, preponderancia.

Aun cuando el primer concepto podría asociarse con la auditoría; la segunda acepción sobre dominio o mando, define con mayor precisión al control interno gerencial. Por ello, tratar de discutir

sobre el tema del control o materializar su existencia, es tan difícil como pretender hacerlo con el alma del ser humano que, a pesar de ser un ente de carácter abstracto, su existencia no es negada.

Por lo tanto no es un evento aislado, es más bien una serie de acciones que ocurren de manera constante a través del funcionamiento y operación de una entidad pública, debiendo reconocerse como un componente integral de cada sistema o parte inherente a la estructura administrativa y operacional existente en la organización pública, asistiendo a la dirección de manera constante, en cuanto al manejo de la entidad y alcance de sus metas se refiere.

2.3.1.2 Control Interno

Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. Por ello, a fin de lograr una adecuada comprensión de su naturaleza y alcance, a continuación se define el término Control Interno tal como lo establecen las normas de control interno para el sector público:

Es un proceso continuo realizado por la dirección, gerencia y otros empleados de la entidad, para proporcionar seguridad razonable, respecto a sí están lográndose los objetivos siguientes:

- Promover la efectividad, eficiencia en las.
- Proteger y conservar los recursos.
- Despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.
- Cumplir las leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales.

- Elaborar información financiera válida y confiable.

Este objetivo se refiere a los controles internos que adopta la administración para asegurar que se ejecuten las operaciones de acuerdo a criterios de efectividad, eficiencia y economía. Tales controles comprenden los procesos de planeamiento, organización, dirección y control de las operaciones en los programas, así como sistemas de medición de rendimiento y monitoreo de las actividades ejecutadas.

La efectividad tiene relación directa con el logro de los objetivos y metas programados, en tanto que la eficiencia se refiere a la relación existente entre los bienes y servicios producidos y recursos utilizados para producirlos (productividad) y su comparación con un estándar de desempeño establecido. La economía, se relaciona con la adquisición de bienes y/o servicios en condiciones de calidad, cantidad apropiada y oportuna entrega, al mínimo costo posible.

La evaluación de los programas de control de calidad en el sector público debe permitir apreciar si los esfuerzos desarrollados para obtener mejoras incrementales en las actividades que desarrollan las entidades son razonables y tienen un impacto directo en el público beneficiario, así como es factible medir el incremento de la productividad en el trabajo y la disminución en los costos de los servicios que brinda el Estado.

Protección y conservación de los recursos contra cualquier pérdida, despilfarro, uso indebido, acto irregular o ilegal

Este objetivo está relacionado con las medidas adoptadas por la administración para prevenir o detectar operaciones no autorizadas, acceso no autorizado a recursos o, apropiaciones indebidas que podrían resultar en pérdidas significativas para la entidad, incluyendo los casos de despilfarro, irregularidades o uso ilegal de bienes o recursos públicos.

Los controles para la protección de activos no están diseñados para cautelar las pérdidas derivadas de actos de ineficiencia gerencial, como por ejemplo, adquirir equipos innecesarios o insatisfactorios.

Cumplimiento de leyes, reglamentos y otras normas gubernamentales

Este objetivo se refiere a que los administradores gubernamentales, mediante el dictado de políticas y procedimientos específicos, aseguran que el uso de los recursos públicos sea consistente con las disposiciones establecidas en las leyes y reglamentos, así como concordante con las normas relacionadas con la gestión gubernamental.

Elaboración de información financiera válida y confiable, presentada con oportunidad

Este objetivo tiene relación con las políticas, métodos y procedimientos dispuestos por la administración para asegurar que la información financiera elaborada por la entidad es válida y confiable, al igual que se revela razonablemente en los informes. Una información es válida porque se refiere a operaciones o actividades que ocurrieron y que tienen las condiciones necesarias para ser consideradas como tales.

2.3.1.3 Control Interno en el Sector Público

Desde la primera definición del control interno establecida por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados-AICPA en 1949 y hasta su modificación efectuada por el SAS N°55 en 1988, este concepto no sufrió cambios importantes hasta 1992, cuando la Comisión Nacional sobre Información Financiera Fraudulenta en los Estados Unidos, conocida como la Comisión Treadway, establecida en 1985 como uno de los múltiples actos legislativos y acciones que se derivaron de las investigaciones

sobre el caso Watergate, emite el documento denominado Marco Integrado del Control Interno (Framework Internal Control Integrated), el cual desarrolla con mayor amplitud el enfoque moderno del control interno en el documento conocido como el Informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

El informe COSO, brinda el enfoque de una estructura común para comprender al control interno, el cual puede ayudar a cualquier entidad a alcanzar logros en su desempeño y en su economía, prevenir pérdidas de recursos, asegurar la elaboración de informes financieros confiables, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones, tanto en entidades privadas, como en públicas. El concepto de control interno discurre por cinco componentes: 1) ambiente de control, 2) evaluación del riesgo, 3) actividades de control 4) información y comunicación; y, 5) supervisión,

Estos componentes se integran en el proceso de gestión y operan en distintos niveles de efectividad y eficiencia, los que permiten que los directores se ubiquen en el nivel de evaluadores de los sistemas de control, en tanto que los gerentes que son los verdaderos ejecutivos, se posicionen como los propietarios del sistema de control interno, a fin de fortalecerlo y dirigir los esfuerzos hacia el cumplimiento de sus objetivos.

En el ámbito público, después de haber sido materia de discusión el tema del control interno en sucesivos Congresos internacionales, en 1971 se define el concepto de control interno.

2.3.1.4 Estructura del Control Interno

Se denomina estructura de control interno al conjunto de planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud

de la dirección de una entidad, para ofrecer seguridad razonable respecto a que están lográndose los objetivos del control interno. El concepto moderno del control interno discurre por sus componentes y diversos elementos, los que se integran en el proceso de gestión y operan en distintos niveles de efectividad y eficiencia. Una estructura sólida del control interno es fundamental para promover la efectividad y eficiencia en las operaciones de cada entidad.

2.3.1.4 Componentes de la Estructura del Control Interno

Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el control interno y determinar su efectividad. Para operar la estructura (también sistema) de control interno se requiere de los siguientes componentes:

- Ambiente de Control Interno
- Evaluación del Riesgo
- Actividades de Control gerencial
- Sistema de información y comunicación.
- Actividades de Monitoreo

a) Ambiente de Control Interno

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la

conduce y la base sobre la que todo descansa. El ambiente de control tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, se establecen los objetivos y estiman los riesgos. Igualmente, tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo. Los elementos que conforman el ambiente interno de control son los siguientes:

- Integridad y valores éticos.
- Autoridad y responsabilidad.
- Estructura organizacional.
- Políticas de personal.

b) Evaluación del Riesgo.

El riesgo se define como la probabilidad de que un evento o acción afecte adversamente a la entidad. Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad. Estos riesgos incluyen eventos o circunstancias que pueden afectar el registro, procesamiento y reporte de información financiera, así como las representaciones de la gerencia en los estados financieros. Esta actividad de auto-evaluación que practica la dirección debe ser revisada por los auditores internos o externos para asegurar que los objetivos, enfoque, alcance y procedimientos han sido apropiadamente ejecutados.

Los elementos que forman parte de la evaluación del riesgo son:

- los objetivos deben ser establecidos y comunicados;
- identificación de los riesgos internos y externos;

- los planes deben incluir objetivos e indicadores de rendimiento.
- evaluación del medio ambiente interno y externo

c) Actividades de Control Gerencial

Se refieren a las acciones que realizan la gerencia y otro personal de la entidad para cumplir diariamente con las funciones asignadas. Son importantes porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, así como también porque el dictado de políticas y procedimientos y la evaluación de su cumplimiento, constituyen el medio más idóneo para asegurar el logro de objetivos de la entidad. Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías: controles de operación, controles de información financiera y controles de cumplimiento. Comprenden también las actividades de protección y conservación de los activos, así como los controles de acceso a programas computarizados y archivos de datos.

Los elementos conformantes de las actividades de control gerencial son:

- políticas para el logro de objetivos.
- coordinación entre las dependencias de la entidad.
- diseño de las actividades de control.

d) Sistema de Información y Comunicación

Está constituido por los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema afecta la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y elaborar informes financieros confiables.

Los elementos que conforman el sistema de información son:

- Identificación de información suficiente.
- Información suficiente y relevante debe ser identificada y comunicada en forma oportuna para permitir al personal ejecutar sus responsabilidades asignadas.
- Revisión de los sistemas de información.
- Las necesidades de información y los sistemas de información deben ser revisados cuando existan cambios en los objetivos o cuando se producen deficiencias significativas en los procesos de formulación de información.

e) Actividades de Monitoreo

Es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Debe orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios, para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad; de manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control), o mediante la combinación de ambas modalidades.

Los elementos que conforman las actividades de monitoreo son:

- monitoreo del rendimiento;
- revisión de los supuestos que soportan los objetivos del control interno;
- aplicación de procedimientos de seguimiento; y,

- Evaluación de la calidad del control interno

2.3.1.5 El Control Interno Gerencial.

El concepto de control interno, tradicionalmente estuvo vinculado con aspectos contables y financieros. Desde hace algunos años se considera que su alcance va más allá de los asuntos que tienen relación con las funciones de los departamentos de contabilidad, dado que incluye también en el mismo concepto aspectos de carácter gerencial o administrativo. Aun cuando es difícil delimitar tales áreas, siempre es apropiado establecer algunas diferencias entre el alcance del:

- control interno financiero, y
- control interno gerencial.

a) Control interno financiero

El control interno financiero comprende en un sentido amplio, el plan de organización y los métodos, procedimientos y registros que tienen relación con la custodia de recursos, al igual que con la exactitud, confiabilidad y oportunidad en la presentación de información financiera, principalmente, los estados financieros de la entidad o programa. Asimismo, incluye controles sobre los sistemas de autorización y aprobación, segregación de funciones, entre las operaciones de registro e información contable.

b) Control interno gerencial

Comprende en un sentido amplio, el plan de organización, política, procedimientos y prácticas utilizadas para administrar las operaciones en una entidad o programa y asegurar el cumplimiento de las metas establecidas. Incluye también las actividades de planeamiento, organización, dirección y control

de las operaciones de la entidad o programa, así como el sistema para presentar informes, medir y monitorear el desarrollo de las actividades. Los métodos y procedimientos utilizados para ejercer el control interno de las operaciones, pueden variar de una entidad a otra, según la naturaleza, magnitud, y complejidad de sus operaciones; sin embargo, un control gerencial efectivo comprende los siguientes pasos:

- Determinación de objetivos y metas mensurables, políticas y normas.
- Monitoreo del progreso y avance de las actividades.
- Evaluación de los resultados logrados.
- Acción correctiva, en los casos que sean requeridos.

En el ámbito público, el control interno gerencial se extiende más allá de las operaciones de las entidades. Esto se refiere en su integridad a todos los controles ejecutados para determinar en qué forma se desarrollan las actividades públicas, es decir, comprende desde la Constitución Política (asignación de mandato, autoridad y responsabilidad), leyes y reglamentos (autorización de fondos públicos y establecimiento de limitaciones y/o restricciones), política presidencial o sectorial y normas de menor jerarquía, su cumplimiento y aplicación, hasta las normas de los sistemas administrativos (presupuesto, tesorería y contabilidad pública) y de control de entidades específicas (controles gerenciales).

2.3.2 Gestión financiera.

2.3.2.1 Definición.

Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a

través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito. La gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.

2.3.2.2 Funciones

- la determinación de las necesidades de recursos financieros: planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa: teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería: de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
- El análisis financiero: incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa.
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

2.3.2.3 Organización

La forma que adopta la estructura de una empresa tiene que ver, con su tamaño. Si la empresa es grande, la importancia del tema financiero es determinante, entonces se incluirá en el organigrama la función de un gerente financiero o gerente administrativo-financiero. El gerente financiero es aquella persona que pone en gestión financiera las decisiones enunciadas en la estrategia, a partir de la visión y misión de la empresa. Esta es su función como gerente y estratega.

De esta gerencia o jefatura dependerá el área de *Tesorería*, donde se custodian los fondos que están en el poder de la empresa (antes de que se apliquen como pagos o se depositen). Del área de Tesorería depende la de *Cobranzas*, donde se producen todos los ingresos.

Existe también el área de pago o *Cuentas a pagar*, que se ocupa de recibir la documentación requerida para realizar un pago, verificar que corresponda y requerir las autorizaciones correspondientes.

También suele haber un área de presupuesto financiero o Control presupuestario, que es el sector que convierte a la gerencia financiera en una gerencia de estrategia. Aquí es donde se analiza la posición financiera de la empresa y se surgieren las mejores opciones de requerir fondos o de invertirlos.

2.3.1.4 Distinción entre los conceptos económico y financiero

El concepto económico está relacionado con los resultados, las ganancias y las pérdidas, los costos.

Lo financiero es todo lo relacionado con el movimiento concreto de fondos, los ingresos (orígenes) o los egresos (aplicaciones).

2.3.2.5 Planeamiento financiero

Una buena gestión financiera no evalúa solamente si se dispone o no hoy de dinero: se trata de planificar, de prever una buena gestión a futuro y, las probables faltas o excesos de dinero (déficit o superávit).

La herramienta principal para el planeamiento financiero es el presupuesto financiero, que forma parte de un sistema más amplio denominado sistema presupuestario. Dentro del sistema presupuestario, el presupuesto financiero permite anticipar los probables déficits, desarrolla estrategias para cubrirlos, y a la vez analiza las posibles decisiones de inversión que haya que realizar en el caso de superávit.

2.3.2.6 Operaciones bancarias

Los bancos realizan diversas operaciones que son las que caracterizan su gestión. Para concretarlas es necesario completar diversos formularios.

2.3.2.7 Conciliación bancaria

Es el análisis de la información de la cuenta corriente. Se compara la información contable de la empresa y se analizan las diferencias, realizando los ajustes pertinentes.

2.3.2.8 Déficit y superávit

Si una familia tiene un ingreso mensual fijo de \$700 y sus gastos del mes son de \$800, la diferencia negativa es de \$100. Esta diferencia se denomina

déficit y la familia tendrá que analizar la forma de cubrirlo o de diferir pagos para poder pagarlo en otros meses.

Ingreso mensual	Egresos del mes	Déficit
\$700	\$800	\$100

Si una familia tiene un ingreso mensual de \$700 y sus gastos del mes son \$600, la diferencia positiva es de \$100: éste es el denominado superávit financiero. Este superávit lo puede guardar en la casa, lo puede depositar en un banco, etc.

Ingreso mensual	Egresos del mes	Superávit
\$700	\$600	\$100

El superávit es el excedente financiero, en tanto que el déficit es el faltante financiero en un momento determinado.

En una empresa, tanto el superávit como en déficit financiero requieren un análisis permanente ya que continuamente ingresa y egresa dinero por múltiples conceptos. Nadie puede gastar más de lo que gana y, la única forma de cubrir los déficits es requerir préstamos.

2.3.2.9 Capital

El capital social es la suma de los aportes en dinero y especies que los socios se comprometen a efectuar con el transcurso del tiempo a la empresa.

En el momento de iniciar una sociedad, cada socio se compromete a efectuar un determinado aporte para que la sociedad pueda comenzar y seguir desarrollándose. Es posible que cada socio realice aportes de capital por distintos montos, lo cual significa que al momento de distribuir las ganancias cada uno percibirá su parte en forma proporcional a lo que aportó.

2.3.3 Perfil de los Gerentes y/o Representantes.

2.3.3.1 Definición.

Muchas veces los Gerentes y/o Representantes empresas quieren saber “cómo aumentar las ventas” en su negocios, y esperan conocer estrategias y pautas de cómo llegar de manera efectiva a los clientes. Si somos prácticos debemos señalar que en realidad antes de preocuparse de estrategias y pautas para aumentar las ventas, lo primero es que deben hacer es evitar cometer errores fatales que hacen que sus ventas sean muy bajas. Y en verdad, son estos errores los que ocasionan la muerte prematura del 70 – 80% de los nuevos negocios. Y al parecer los gerentes en su dirección no dan cuenta de ello, y siguen con una óptica equivocada, y orientan sus acciones en una dirección equivocada.

2.3.3.2 El Plan de Gestión Financiera

El Plan de Gestión Financiera (PGF), de empresas en crisis debe considerar como mínimo tres tipos de acciones:

- El refuerzo: que viene a ser la acción de atenuar las causas y debilidades del negocio que lo condujeron a la crisis financiera, tales como: el organizativo, estructural, ineficiencia de los costos, etc.
- El redespigie: que viene a ser la acción de migrar a otros mercados y/o productos donde probablemente se pueda ser competitivo.

La acción política: presión a gremios, a los acreedores y al público en general, con la finalidad de buscar cambios en los factores externos que afectan esta crisis.

2.4 SISTEMA DE HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN.

2.4.1 Hipótesis general

Incide el control Interno en la mejora de la gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira de la Provincia de Sullana 2013.

2.4.2 Hipótesis específico.

H1: Los componentes del sistema integrado de control interno, inciden favorablemente en las decisiones financieras Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

H2: La evaluación del control interno facilita la mejora continua de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

H3: Existe relación del Control Interno en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

III.METODOLOGIA

3.1 TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS.

3.1.1 TIPO: APLICADA

Por cuanto al modelo de investigación podrá ser utilizada por las Empresas Servicio. Es el análisis e interpretación de los hechos o fenómenos enfocándose a la realidad.

3.1.2 NIVEL

El Nivel es descripción – explicativo correlacional, el cual El estudio se realiza de manera descriptiva, que consiste en llegar a conocer la situación o problema tal y como se presenta en el entorno a través de técnicas que se establecerán para la recolección de los datos.

3.2 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 DISEÑO: No experimental

Se define como la investigación que se realizará sin manipular deliberadamente variables. En este diseño se observarán los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

3.3 POBLACION Y MUESTRA

3.3.1 Población

Se ha tomado como universo 9 empresas dedicados al sector y rubro en estudio.

3.3.2 Muestra

Al momento de realizar el estudio se tomó al total de la población consistente en 9 entidades.

3.4 Definición y Operacionalización de la variable.

3.4.1 VARIABLES

- Control Interno.
- Gestión Financiera

3.4.2 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.

3.4.2.1 CONTROL INTERNO.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Control Interno.	Se denomina Control interno, a la una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento.	Componentes del control Interno.	Razón Ambiente de Control Interno Evaluación del Riesgo Actividades de Control gerencial Sistema de información y comunicación. Actividades de Monitoreo
		Objetivos	Razón efectividad, eficiencia en las operaciones Proteger y conservar los recursos. Despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal; Elaborar información financiera válida y confiable
		Control Interno Gerencial.	Razón. Comprender procedimientos y Prácticas. Asegurar el cumplimiento de las metas. Incluir actividades de planeamiento
		Efectividad del control Interno en la Gestión Financiera	Razón. Su efectividad es cuestión de dinero. Si es posible. Sólo se aplica a las grandes corporaciones. No hay un entorno apropiado para lograrlo.

Fuente: Elaboración Propia.

3.4.2.2 GESTIÓN FINANCIERA.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Gestión financiera.	Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito.	Qué permite analizar la gestión financiera.	Razón Empresa rentable. Programación de flujos de efectivo. Definir precio de ventas Programar el futuro de la
		Objetivos de un plan de negocios.	Razón Servir de guía para nuevos negocios Conocer rentabilidad del proyecto.
		Un buen planeamiento financiero.	Razón. Evaluar disponibilidad de dinero. Prever una buena gestión a futuro
		Conocimiento sobre definición de gestión financiera.	Razón. Conjunto de recursos para llevar a cabo un proyecto. Conjunto de todos los procesos para conseguir y utilizar dinero. Convierte la misión y visión en operaciones monetarias

3.4.2.3 EL PERFIL DE LOS PROPIETARIOS Y/O GERENTES.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de los propietarios de las Mypes	Son algunas características relacionadas al perfil de los trabajadores de las Micros y Pequeñas Empresa (Mypes)	Edad	Razón Años
		Sexo	NOMINAL Femenino Masculino
		Grado de instrucción	Sin instrucción Primaria Secundaria Técnica Universitaria
		Desarrolladores	Razón Cognitivos Psicomotrices Inserción social Comunicativos
		Altitudinal	Justicia Verdad Honestidad Responsabilidad Todos

Fuente: Elaboración Propia.

3.5. TÉCNICA E INSTRUMENTO

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Encuestas	Cuestionario Estructurado

3.5.1 La Encuesta.

Es el instrumento o técnica de investigación que consiste en formular una serie de preguntas recogidas en el cuestionario, para conocer la opinión del público sobre el "Control Interno y su influencia en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito Riego Chira de la Provincia de Sullana año 2013 para luego reflejarla mediante estadísticas ante la situación dada en la realidad y a la vez siendo accesible al entendimiento de las personas.

3.5.2 Análisis de datos.

Se realizara un análisis categórico, de tablas y análisis e interpretación de frecuencias simples y múltiples, para la contratación de hipótesis se empleara la prueba del Chi cuadrado nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

3.5.3 Procedimiento de recolección de datos

El procedimiento para recoger los datos, según los indicadores correspondientes, es el siguiente:

- **Primero.-** se solicitó por escrito la acreditación de los encuestadores a la Dirección de Investigación de la Facultad de Ciencias contables y administrativas, para que se puedan presentar ante la población objetiva.
- **Segundo.-** se elaboraron los instrumentos de investigación, como el cuestionario, en función de los indicadores, así como fotocopiado de estos instrumentos en la cantidad requerida.
- **Tercero.-** se distribuyeron los cuestionarios de preguntas a los micros y pequeños empresarios de tiendas de muebles para el hogar, para que lo puedan rellenar en dos días.

- **Cuarto.**-en este cuarto paso se recogieron los cuestionarios y absolvieron las consultas para finalizar llenado.
- **Quinto.**- se procesaron los datos

3.5.4 Plan de análisis.

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizara como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS versión 18 (Programa de estadística para ciencias sociales.

IV. RESULTADOS.

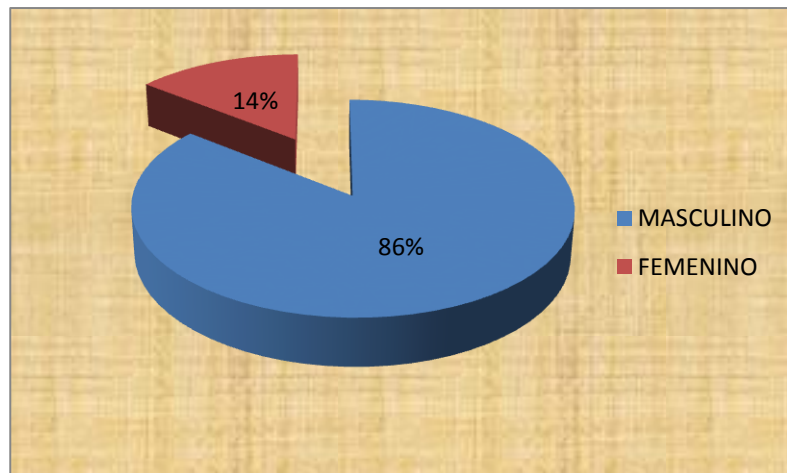
4.1 Resultados

CÓDIGO A: PERFIL DE LOS PROPIETARIOS

1. ¿Qué género labora más en la empresa que dirige?

ALTERNATIVAS	FI	%
MASCULINO	6	86%
FEMENINO	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Comisiones del Distrito riego Chira.



Análisis e interpretación

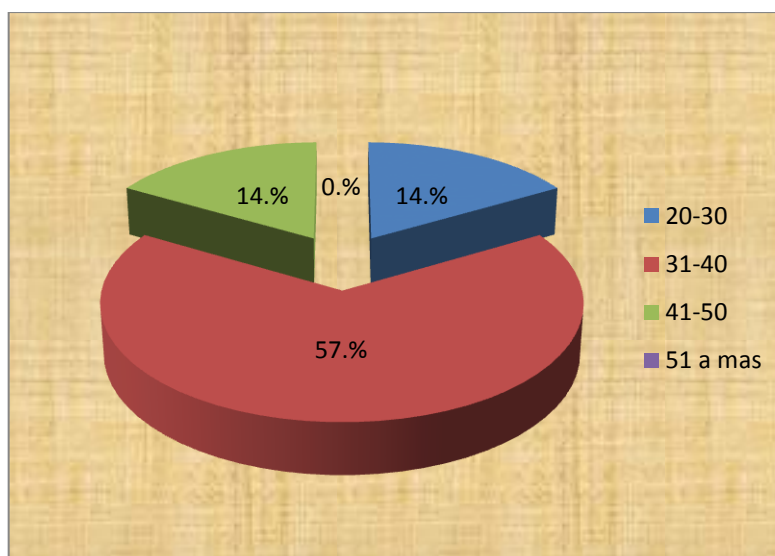
Del resultado de las empresas encuestadas podemos determinar que un 86% de los propietarios son de sexo masculinos, mientras que solo un 14% son femeninos.

Por lo cual la mayoría de los propietarios de las empresas en la Provincia de Sullana dedicados a este rubro son hombres.

2. ¿Cuál es la edad del representante de la empresa?

ALTERNATIVAS	FI	%
20-30	1	8%
31-40	4	48%
41-50	1	32%
51 a mas	0	12%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Comisiones del Distrito riego Chira.



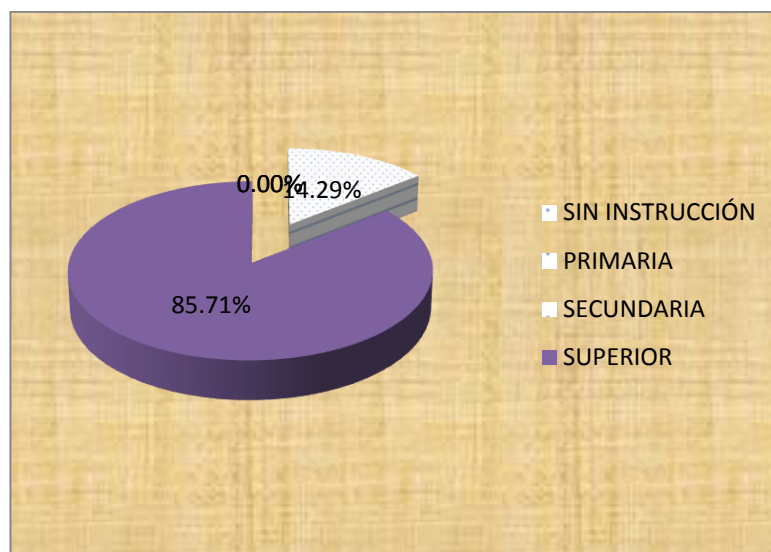
Análisis e Interpretación

En la encuesta realizada a los Representantes y/Gerentes para determinar su edad se obtuvo que 57% de los representantes de las empresas de Sullana tienen de 30 a 40 años, un 14% tienen de 40 a 50 años, y un 14% tienen de 50 a más edad.

3. ¿Ud. Tiene algún grado de instrucción dentro de las empresas?

ALTERNATIVAS	FI	%
SIN INSTRUCCIÓN	0	0%
PRIMARIA	0	0%
SECUNDARIA	1	14%
SUPERIOR	6	86%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Comisiones del Distrito riego Chira.



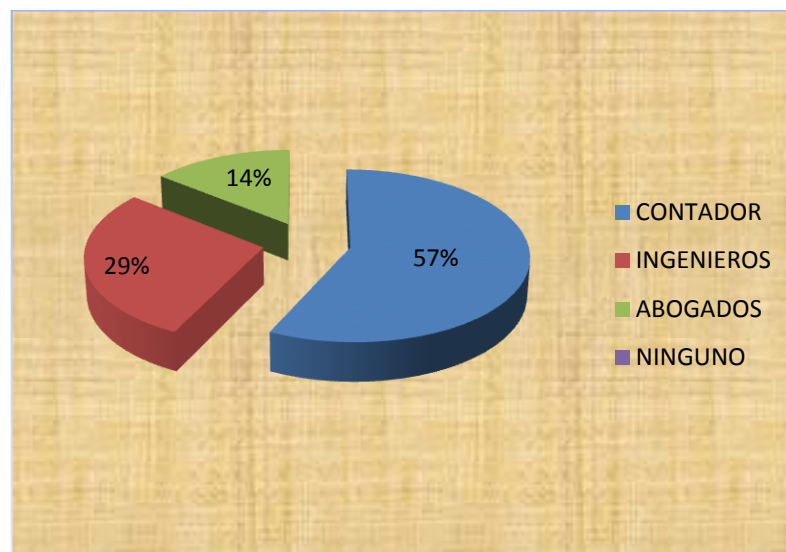
Análisis e Interpretación:

Uno de los indicadores es que en la Provincia de Sullana la mayoría de los Representantes son personas con estudios superiores, y un mínimo del 14% son personas con superior.

4. ¿Qué profesión tiene en la actualidad?

ALTERNATIVAS	FI	%
CONTADOR	4	57%
INGENIEROS	2	29%
ABOGADOS	1	14%
NINGUNO	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Comisiones del Distrito riego Chira.



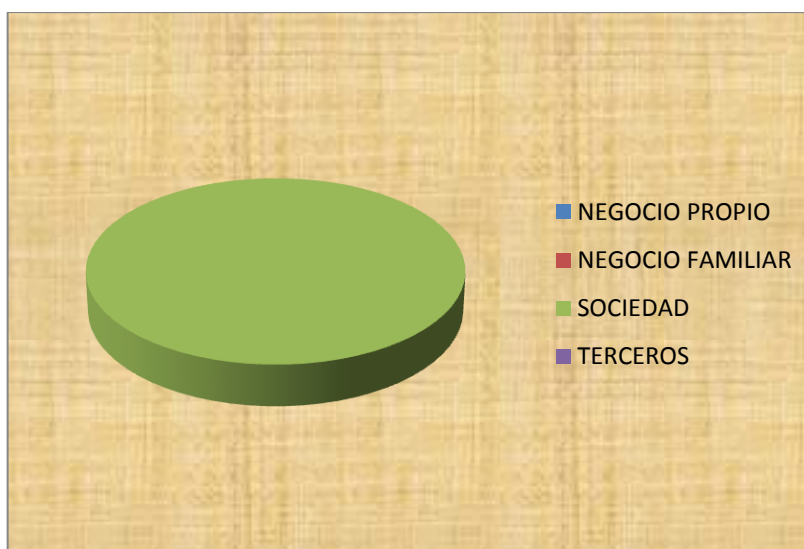
Análisis e Interpretación

Encontramos que de los muchos representantes de las empresas el 57% son Contadores, mientras que el 29% son ingenieros, y el 14% son Abogados.

5. ¿Qué tipo de empresa dirige?

ALTERNATIVAS	FI	%
NEGOCIO PROPIO	0	0%
NEGOCIO FAMILIAR	0	0%
SOCIEDAD	7	100%
TERCEROS	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



Análisis e Interpretación

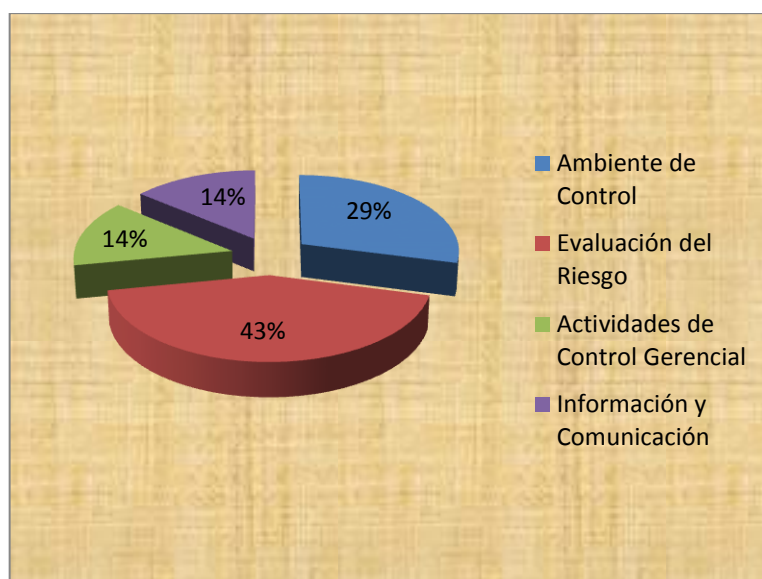
De la encuesta realizada a los Representantes el 100% de las empresas son sociedades, lo cual podemos ver que la mayoría de los Representantes pertenecen a una empresa jurídica en la Provincia de Sullana.

CÓDIGO B: PERFIL DEL CONTROL INTERNO

6. Dentro de los Componentes del Control Interno ¿cuál cree Ud. Qué es el componente que debemos tener más en cuenta?

ALTERNATIVAS	FI	%
Ambiente de Control	2	29%
Evaluación del Riesgo	3	43%
Actividades de Control Gerencial	1	14%
Información y Comunicación	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



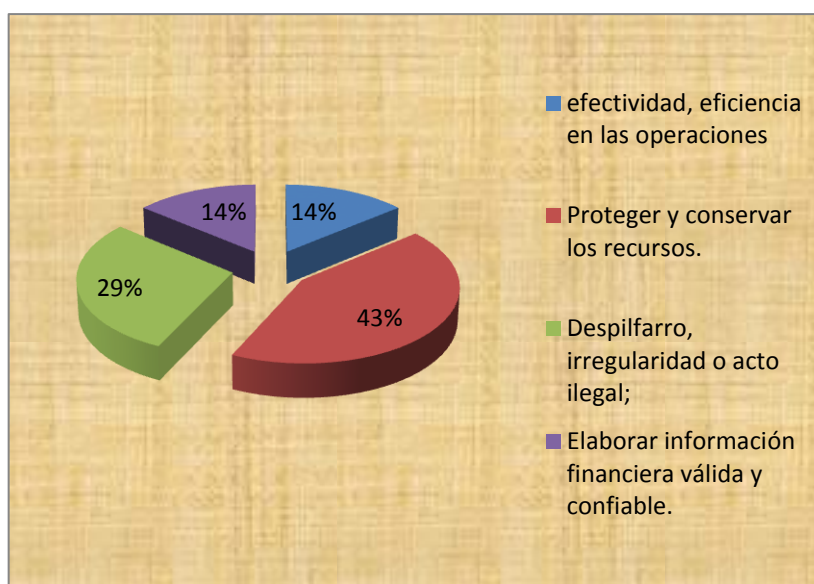
Análisis e interpretación

Del total de las encuestas, se obtuvo como resultado que de los Representantes toman en cuenta un 43% con respecto a la evaluación de riesgos, el 29% se inclinan a un ambiente de control, mientras que el 14% toman en cuenta la información y comunicación. También el 14% indican con relación a las actividades de control gerencial dentro del control interno.

7. ¿en cuánto a los objetivo de Control Interno cuál cree Ud. que no se cumple dentro de la empresa?

ALTERNATIVAS	FI	%
efectividad, eficiencia en las operaciones	1	14%
Proteger y conservar los recursos.	3	43%
Despilfarro, irregularidad o acto ilegal;	2	29%
Elaborar información financiera válida y confiable.	1	14%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



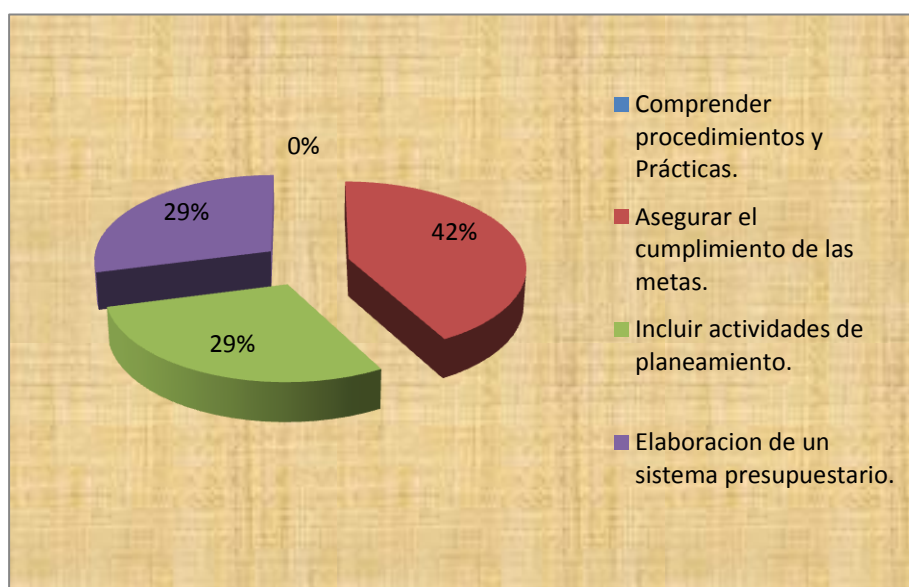
Análisis e Interpretación

La encuestada determino que la mayoría de las empresas en la Provincia de Sullana indican que el objetivo de control interno que no se cumple dentro de la empresa es s la protección y conservación de los recursos financieros, mientras que el 29% señalan que es sobre el despilfarro, irregularidad o acto ilegal, y el 14% aclaran que es la elaboración de información financiera confiable y la efectividad eficiencia en las operaciones.

8. ¿Cuál es el rol principal dentro del Control Interno Gerencial?

Alternativas	Fi	%
Comprender procedimientos y Prácticas.	0	0%
Asegurar el cumplimiento de las metas.	3	42%
Incluir actividades de planeamiento.	2	29%
Elaboracion de un sistema presupuestario.	2	29%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



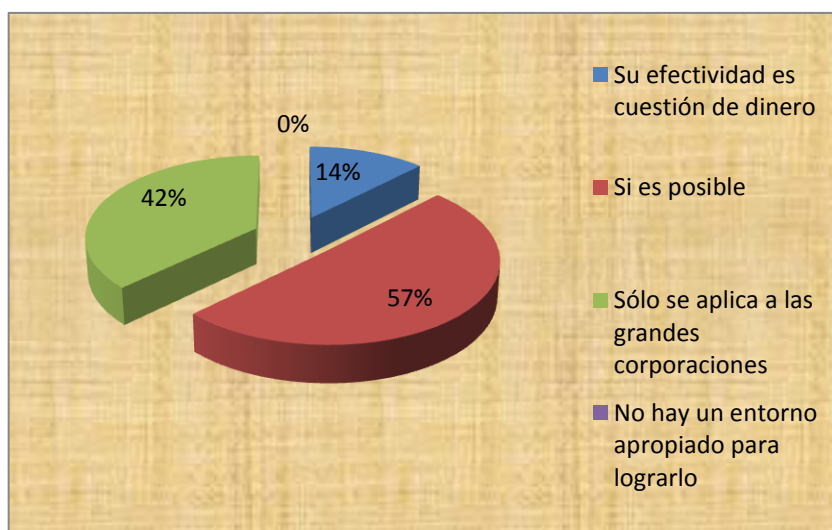
Análisis e interpretación:

Del total de los Representantes encuestados, el 42% indican que el principal rol es asegurar el cumplimiento de las metas, mientras que el 29% aseguran que es incluir actividades de planeamiento, y el 29% señalan que es la elaboración de un sistema presupuestario.

9. ¿Es posible mejorar la Gestión Financiera de las empresas a través de la efectividad del control interno?

ALTERNATIVAS	FI	%
Su efectividad es cuestión de dinero	1	14%
Si es posible	4	57%
Sólo se aplica a las grandes corporaciones	2	42%
No hay un entorno apropiado para lograrlo	0	0%
TOTAL		100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



Análisis e Interpretación:

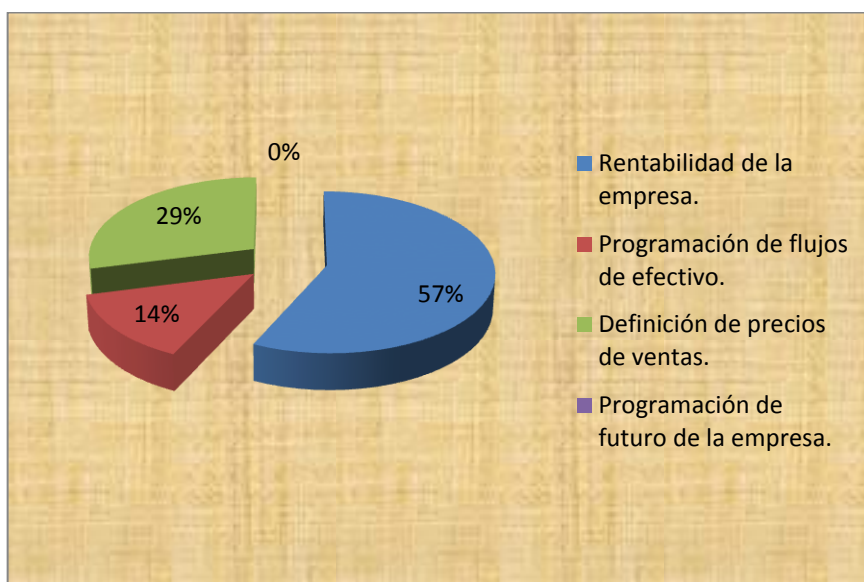
Del total de los Representantes encuestados, se obtuvo el resultado que el 57% del total de las empresas indican que si es posible; mientras que solamente un 42% de las empresas señalan que solo se aplica a las grandes corporaciones, y el 14% indican que su efectividad es cuestión de dinero.

CÓDIGO C: GESTIÓN FINANCIERA.

10. ¿Qué le permite analizar la gestión financiera en su Gerencia?

ALTERNATIVAS	FI	%
Rentabilidad de la empresa.	4	57%
Programación de flujos de efectivo.	1	14%
Definición de precios de ventas.	2	29%
Programación de futuro de la empresa.	0	0%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



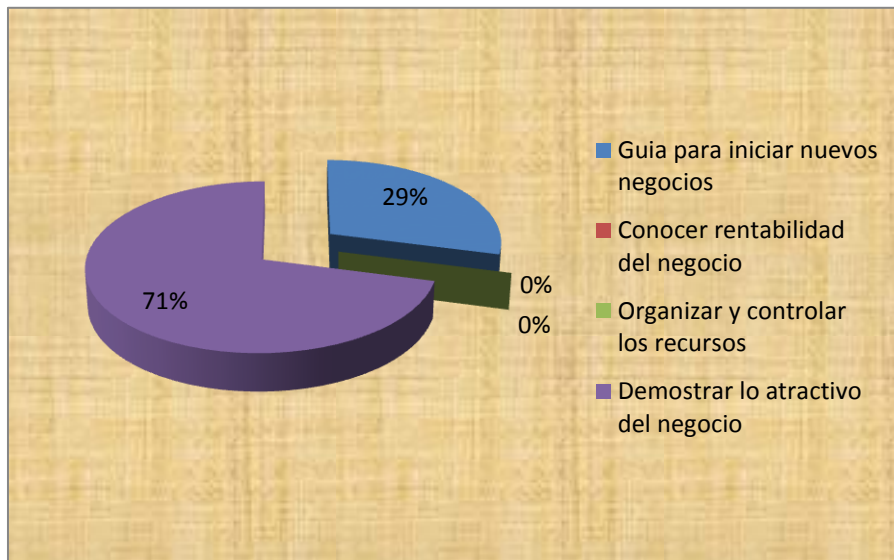
Análisis e Interpretación:

En la encuesta realizada con algunas de las interrogantes que nos permita analizar la gestión financiera vemos que un 57% de los Representantes analizan si la empresa es rentable, un 29% definen precios de venta, un 14% realizan una programación del flujo de efectivo; mientras que nadie verifica los precios de venta para poder cubrir sus costos.

11. ¿Cuál es el objetivo principal en su plan de negocios?

ALTERNATIVAS	FI	%
Guía para iniciar nuevos negocios	2	29%
Conocer rentabilidad del negocio	0	0%
Organizar y controlar los recursos	0	0%
Demostrar lo atractivo del negocio	5	71%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



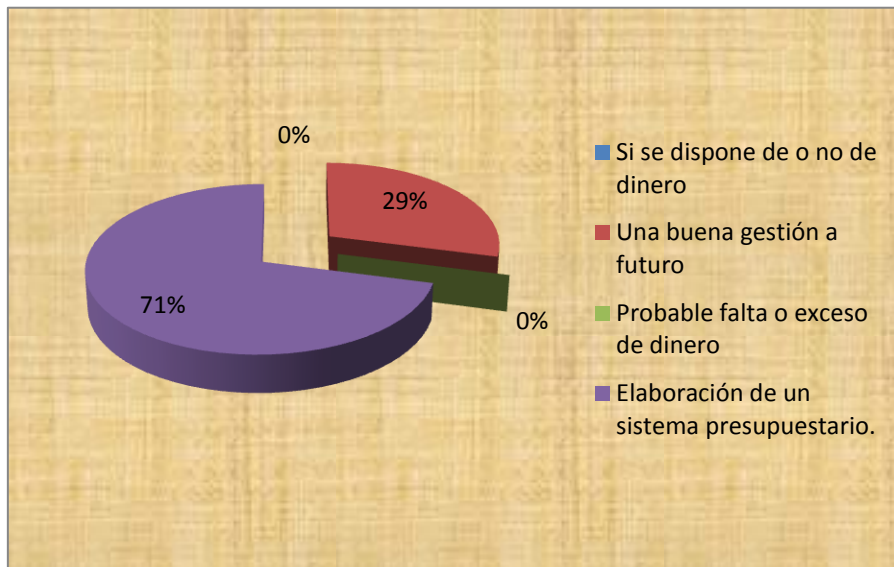
Análisis e Interpretación:

Como resultado de la encuesta realizada a los Representantes de las empresas, para ellos el objetivo primordial en un plan de negocios con un 71% es demostrar lo atractivo que es el negocio a terceros, en segundo lugar con un 29% es tener a la misma como guía para poder iniciar nuevos negocios.

12. ¿Qué se debería evaluar primero en su planeamiento financiero?

ALTERNATIVAS	FI	%
Si se dispone de o no de dinero	0	0%
Una buena gestión a futuro	2	29%
Probable falta o exceso de dinero	0	0%
Elaboración de un sistema presupuestario.	5	71%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



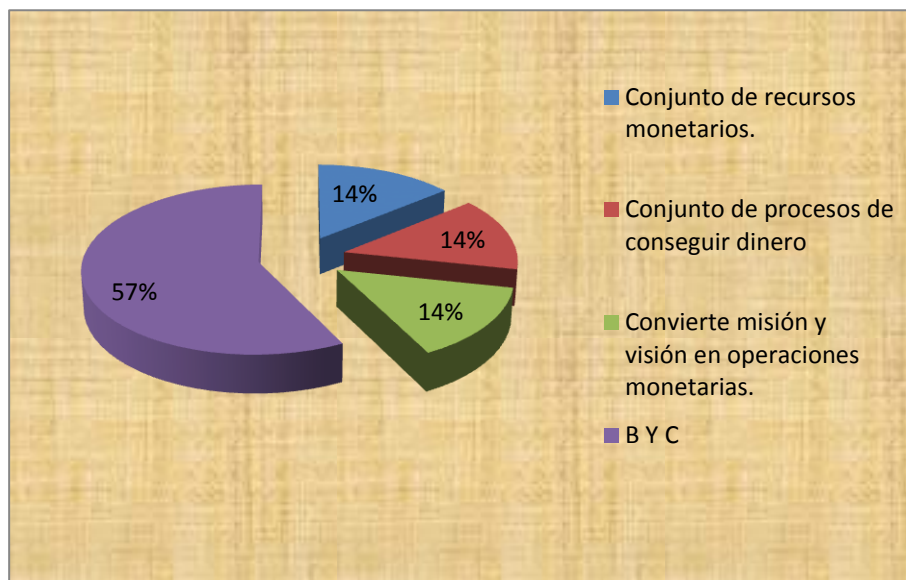
Análisis e Interpretación

Para poder evaluar un buen planeamiento financiero no basta solamente con verificar si se dispone o no de dinero o si hay probables faltas o excesos de dinero; todo ello podemos evaluarlo con una gran y principal herramienta que es la elaboración de un presupuesto financiero que forma parte de un sistema más amplio en la cual podemos desarrollar estrategias para poder tener una buena gestión a futuro.

13. ¿Qué criterio tiene Ud. Sobre gestión financiera?

ALTERNATIVAS	FI	%
Conjunto de recursos monetarios.	1	14%
Conjunto de procesos de conseguir dinero	1	14%
Convierte misión y visión en operaciones monetarias.	1	14%
B Y C	4	57%
TOTAL	7	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los Representantes de las Diferentes Comisiones del Distrito riego Chira.



Análisis e Interpretación

Como se puede notar un 57% de los Representantes encuestados tienen conocimientos de lo que es gestión financiera y solamente un 1% confunde lo que es la gestión financiera en si con lo que respecta a lo que es un financiamiento.

4.2 Análisis de los resultados

4.2.1 Respecto al perfil de los Representantes y/o Gerentes.

- Con respecto al resultado de las empresas encuestadas podemos determinar que un 86% de los propietarios son de sexo masculinos, mientras que solo un 14% son femeninos. Por lo cual la mayoría de los propietarios de las empresas de asociación del sector riego chira en la Provincia de Sullana dedicados a este rubro son hombres.
- En la encuesta realizada a los Representantes y/Gerentes para determinar su edad se obtuvo que 57% de los representantes de las empresas de Sullana tienen de 30 a 40 años, un 14% tienen de 40 a 50 años, y un 14% tienen de 50 a más edad.
- En este caso la mayoría de los Representantes de diferentes empresas del mismo rubro tienen estudios superiores especializados contadores e ingenieros.
- Con respecto a las entrevistas encontramos que los representantes de las empresas el 57% son Contadores, mientras que el 29% son ingenieros, y el 14% son Abogados.
- De la encuesta realizada a los Representantes el 100% de las empresas son sociedades, lo cual podemos ver que la mayoría de los Representantes pertenecen a una empresa jurídica en la Provincia de Sullana

4.2.2 Respeto al Control Interno.

- Del total de las encuestas, se obtuvo como resultado que de los Representantes toman en cuenta un 43% con respecto a la evaluación de riesgos, el 29% se inclinan a un ambiente de control, mientras que el 14% toman en cuenta la información y comunicación. También el 14% indican con relación a las actividades de control gerencial dentro del control interno.

- La encuesta determinó que la mayoría de las empresas en la Provincia de Sullana indican que el objetivo de control interno que no se cumple dentro de la empresa es la protección y conservación de los recursos financieros, mientras que el 29% señalan que es sobre el despilfarro, irregularidad o acto ilegal, y el 14% aclaran que es la elaboración de información financiera confiable y la efectividad eficiencia en las operaciones.

- Del total de los Representantes encuestados, el 42% indican que el principal rol es asegurar el cumplimiento de las metas, mientras que el 29% aseguran que es incluir actividades de planeamiento, y el 29% señalan que es la elaboración de un sistema presupuestario.

- Del total de los Representantes encuestados, se obtuvo el resultado que el 57% del total de las empresas indican que si es posible; mientras que solamente un 42% de las empresas señalan que solo se aplica a las grandes corporaciones, y el 14% indican que su efectividad es cuestión de dinero.

4.2.3 Respecto a la gestión financiera.

- El 57% de los Representantes analizan si la empresa es rentable, un 29% dedinen precios de venta, un 14% realizan una programación del flujo de efectivo; mientras que nadie verifican los precios de venta para poder cubrir sus costos.
- Con relación al objetivo primordial en un plan de negocios, el 71% es demostrar lo atractivo que es el negocio a terceros, en segundo lugar con un 29% es tener a la misma como guía para poder iniciar nuevos negocios.
- En la encuesta realizada se puede notar que el 71%(5) evalúan la elaboración de un sistema presupuestario, mientras que el 29%(2) indican una buena gestión a futuro.
- El 57% de los Representantes encuestados tienen conocimientos de lo que es gestión financiera y solamente un 14% confunde lo que es la gestión financiera en si con lo que respecta a lo que es un financiamiento.

V. CONCLUSIONES.

5.1 Respecto a la gestión financiera.

- La mayoría de los representantes si analizan si su empresa es rentable, lo cual es primordial para toda efectividad. A través de ello le permite evaluar si verdaderamente se están cumplimiento las normas contables, laborales, tributarias y administrativas, el cual permite que la empresa mejore su rentabilidad.
- En este caso algunas entidades del presente rubro se inclinan por demostrar lo atractivo del negocio, el cual no es importante para su eficiencia. El objetivo principal es lograr la eficiencia, eficacia y economía de los recursos. .
- Los Representantes de cada institución aclaran y afirman que para logara un buen planeamiento primeramente se debe evaluar la elaboracion de un sistema presupuestario el cual permite desarrollar estrategias para poder tener una buena gestión.
- En la encuesta realizada se puede afirmar que muchos de los representantes no tenían un concepto claro con respecto a la Gestión Financiera, ya que confundían constantemente con el financiamiento.

5.2 Respecto al Control Interno

- Los representantes de las distintitas instituciones indican que se debe tener en cuenta principalmente la evaluación del Riesgo dentro del control interno, cuya finalidad es limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el

cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema.

- En el momento de la ejecución de un sistema integrado de control interno, principalmente se busca proteger y conservar los recursos financieros que posee la entidad, con el fin de poder reinvertirlo en otra actividad para beneficio de la misma empresa.
- El principal rol del control interno gerencial es asegurar el cumplimiento de las metas y objetivos, mediante los objetivos establecidos la empresa definirá las medidas necesarias para alcanzarlos y evaluar su grado de cumplimiento en forma periódica.
- Para lograr la efectividad del control interno en la gestión financiera, no básicamente se necesita de dinero o capital, y de un entorno apropiado para lograrlo, lo importantes ejecutar un adecuado control interno teniendo en cuenta todas las normas y procedimientos necesarios.
- El control interno por muy bien diseñado e implementado que esté, sólo puede brindar a la dirección un grado razonable de seguridad acerca de la consecución de los objetivos de la organización, esto se debe a que los objetivos se ven afectados por limitaciones que son inherente al sistema de control interno.

5.3 Respecto a los Representantes y/o Gerentes.

- En cuanto a la dirección empresarial la mayoría de los propietarios de las empresas en la Provincia de Sullana dedicados a este rubro son hombres.
- Los representantes de las empresas cuentan con estudios superiores especializados en ciencias contables e ingeniería, permitiendo aportar conocimientos para brindarle buenos resultados en cuanto a la dirección de la empresa que tiene a cargo.
- La mayoría de las empresas que dirige cada representante y/o Gerente pertenece a una sociedad o empresa jurídica.
- La mayoría de los representantes tienen como prioridad implementar nuevas formas para mejorar los controles en las entidades que dirigen. Además indican que el control interno tiene una vinculación directa con el curso que debe mantener la empresa hacia el logro de los objetivos.
- Comprobar la necesidad de las compras o pedidos de contratación de los servicios antes de su aprobación, para evitar que se realicen actos de corrupción, además de gastos innecesarios, así como gastos no presupuestados y de esta manera brindarle una buena atención al público.

VI .RECOMENDACIONES

- La empresa Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira. debe ejecutar un adecuado control interno en la parte financiera, con la finalidad de que siga mejorando su gestión financiera y su rentabilidad sea beneficiosa para todos sus accionistas.
- Que se capacite constantemente los representantes de cada empresa que dirigen para que adquieran más conocimientos y destrezas de cómo lograr o seguir mejorando su dirección y salvaguardar los recursos financieros y poder brindar información financiera confiable.
- Todas las Micro, Pequeñas y Grandes Empresas de la Provincia de Sullana deben ejecutar un sistema adecuado de Control Interno en cuanto a su gestión Financiera, con la finalidad de evaluar y mejorar la rentabilidad de la empresa.
- Para lograr que la empresa logre una mejora continua en cuanto a su gestión Financiera, es aconsejable que evalúe y examine si verdaderamente se están cumpliendo las normas contables, tributarias y administrativas.
- Se debe empezar a realizar estudios correlacionales entre financiamiento y rentabilidad empresarial. Así mismo, se deben hacer estudios explicativos para determinar las principales causas del que han hecho que algunas entidades no mejoren su rentabilidad de algunas Micro y Pequeñas Empresas de la provincia de Sullana.
- Se deben hacer estudios mucho más profundos y completos para establecer la correlación del financiamiento en la rentabilidad empresarial.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias Bibliográficas

- ABAD Gonzales, Víctor (2008) *Constitución de PYMES*. Lima. Editorial San Marcos.
- Control Interno, de <http://m.monografias.com/trabajos16/control-interno/control-interno.shtm>.
- Cepeda (1996). *Promover la operación, utilizar dicho control en la manera de impulsarse hacia la eficaz y eficiencia de la organización*.
- Domingo, H. (2001). *El control interno no puede existir si previamente no existen objetivos, metas e indicadores de rendimiento*.
- Bello, R. (2013). *El control Interno y su Integración con Los Sistemas de Gestión*, de <http://m.monografias.com/trabajos95/control-interno-y-su-integracion-sistemas-gestion/control-interno-y-su-integracion-sistemas-gestion.shtml>
- Castillo Heredia, Gustavo (2005) Tesis: *"Perú: Decisiones financieras efectivas*.
- Control Interno-Informe Coso de <http://m.monografias.com/trabajos12/coso/coso.shtml>.
- Domingo H. (2001). *El Proyecto de Investigación: Sistema Integrado de control Interno que incide en la Gestión Financiera de una MYPE*.

- Escobar Córdova, Gladys (2005) Tesis: "*La administración Financiera en el logro de los planes estratégicos de las entidades educativas privadas*".
- Galindo, E. (noviembre, 2006).*Métodos y técnicas para la evaluación del control interno*.
- Instituto d investigación. *Guía simplificada para la elaboración del proyecto y la Tesis*.
- Mendoza Torres, Ana María (2005) Tesis: "*Gestión financiera estratégica para la competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio*".
- Normas de Control Interno para el Sector público, del sitio web http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/NORMAS.TECNICAS_DE_CONTROL_INTERNO.htm.
- Pinar,C.,Rivas,S.(2009).GestiónFinanciera,de:<http://m.monografias.com/trabajos65/gestion-financiera/gestion-financiera.shtm>.
- Pérez, J. (2008).*gestión por procesos*, Barcelona.
- Rojas Guerrero, Ruth Odila (2005) Tesis: "*Los instrumentos financieros en la gestión óptima de las empresas del sector construcción*". Trabajo presentado para optar el Grado de Maestro.
- Sánchez, A. (junio ,2013).*El proceso administrativo es el conjunto de pasos o etapas necesarias para llevar a cabo una actividad*.
- VAN HORNE, James (1980) *Fundamentos de Administración Financiera*. México. Compañía.

Anexo N° 01



ENCUESTA.

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE.

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD.

**“CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LA JUNTA DE USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO
CHIRA EN LA PROVINCIA DE SULLANA REGIÓN PIURA AÑO 2013”**

CÓDIGO A: PERFIL DE LOS GERENTES Y/O REPRESENTANTES.

1. ¿Qué es el género labora más en la empresa que dirige?

- a) Masculino
- b) Femenino

2. ¿Cuál es la edad del propietario de la Micro y pequeña empresa?

- a) 20-30
- b) 30-40
- c) 40-50
- d) 50 a más

3. ¿Ud. Tiene algún grado de instrucción?

- a) Sin instrucción
- b) Primaria
- c) Secundaria
- d) Superior

4. ¿Qué profesión tiene en la actualidad?

- a) Contador
- b) Ingeniero
- c) Abogado
- d) Ninguno

5. ¿La Empresa la cual dirige es?

- a) Negocio propio
- b) Negocio familiar
- c) Sociedad
- d) Terceros

CODIGO B:CONTROL INTERNO

6. Dentro de los Componentes del Control Interno ¿cuál cree Ud. Qué es el componente que debemos tener más en cuenta?

- a) Ambiente de Control Interno
- b) Evaluación del Riesgo
- c) Actividades de Control gerencial
- d) Sistema de información y comunicación.

7. ¿En cuánto a los objetivo de Control Interno cuál cree Ud. que no se cumple dentro de la empresa?

- a) efectividad, eficiencia en las operaciones
- b) Proteger y conservar los recursos.

- c) Despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal;
- d) Elaborar información financiera válida y confiable.

8. ¿Cuál es el rol principal dentro del Control Interno Gerencial?

- a) Comprender procedimientos y Prácticas.
- b) Asegurar el cumplimiento de las metas.
- c) Incluir actividades de planeamiento.
- d) Elaboracion de un sistema presupuestario.

9. ¿Es posible mejorar la Gestión Financiera de las empresas a través de la efectividad del control interno?

- a) Su efectividad es cuestión de dinero
- b) Si es posible
- c) Sólo se aplica a las grandes corporaciones
- d) No hay un entorno apropiado para lograrlo

CÓDIGO C: GESTIÓN FINANCIERA.

10. ¿Qué le permite analizar la gestión financiera?

- a) Si la empresa es rentable.
- b) Programar flujos de efectivos para cumplir con todos los pagos.
- c) Definir los precios de ventas para cubrir los costos.
- d) Programar que es lo que puede suceder con la empresa a futuro.

11. ¿Cuál es el objetivo principal dentro de un plan de negocios?

- a) Servir de guía para iniciar y gestionar nuevos negocios.
- b) Conocer la viabilidad y rentabilidad del proyecto.
- c) Permitir coordinar, organizar y controlar los recursos.

d) Demostrar lo atractivo del negocio a terceros.

12. ¿Qué debemos evaluar en un buen planeamiento financiero?

- a) Evaluar si se dispone hoy o no de dinero.
- b) Planificar y prever una buena gestión a futuro.
- c) Probables faltas o excesos de dinero.
- d) Elaboración de un sistema presupuestario.

13. ¿Qué criterio tiene Ud. Sobre gestión financiera?

- a) Conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto.
- b) Conjunto de todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero sea físico o a través de otros instrumentos.
- c) Es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias.
- d) B y C

ANEXO N° 02

VALIDACION DE LA ENCUESTA

CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA DE USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO CHIRA - SULLANA 2013.

Objetivos de la Investigación:

➤ Objetivo General

Determinar la Caracterización del Control interno en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira, Sullana 2013.

➤ Objetivos Específicos

- Determinar y analizar el control interno para mejorar la Gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.
- Identificar la forma en que los componentes del sistema de control interno, inciden en las decisiones financieras de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.
- Determinar el índice del Control Interno en cuanto a la Gestión de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira - Sullana 2013.

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo: _____

Con.DNI.Nº: _____ De. _____ Profesión:

_____ y ejerciendo actualmente como experto; por medio del presente hago constar que he revisado con fines de validación el instrumento de recolección de datos del trabajo de investigación titulado: **CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA JUNTA DE USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO CHIRA - SULLANA 2013.**

Presentado por el alumno: OYOLA YARLEQUE JOSE LUIS de la carrera de: CONTABILIDAD de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; los resultados de la revisión realizada corresponden a aspectos como la adecuación (correspondencia del contenido de la pregunta con los objetivos de la investigación); la pertinencia (relación estrecha de la pregunta con la investigación) y la redacción (interpretación unívoca del enunciado de la pregunta, a través de la claridad y precisión del uso del vocabulario técnico) de cada uno de los ítems presentados; el detalle se presenta en el cuadro a continuación:

ANEXO: Encuesta

CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN FINANCIERA, DE LA JUNTA DE USUARIOS DEL DISTRITO DE RIEGO CHIRA - SULLANA 2013.

N°	Ítems/Preguntas	Pertinencia					Redacción					Adecuación				
		E	MB	B	R	D	E	MB	B	R	D	E	MB	B	R	D
1	Cuál es el género del propietario que pertenece la Micro y pequeña empresa															
2	Cuál es la edad del propietario de la Micro y pequeña empresa															
3	Cuál es el grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas															
4	profesión tiene en la actualidad															
5	La empresa la cual dirige es															
6	Dentro de los Componentes del Control Interno ¿cuál cree Ud. Qué es el componente que debemos tener más en cuenta															
7	Qué objetivo de Control Interno cree Ud. que no se cumple dentro de la empresa															
8	Cuál es el rol principal del Control Interno Gerencial															
9	Es posible mejorar la Gestión Financiera de las empresas a través de la efectividad del control interno?															
10	Qué le permite analizar la gestión financiera															
11	Cuáles son los objetivos de un plan de negocios															
12	Qué debemos evaluar en un buen planeamiento financiero?															
13	Qué concepto tiene Ud. Sobre gestión financiera															

Firma del Evaluador: _____

Nombre y Apellidos del Evaluador: _____

Profesión del Evaluador: _____

Teléfono del Contacto: _____

E: Excelente / MB: Muy bien / B: Bueno / R: Regular / D: Deficiente



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
COORDINACION ACADEMICA DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

MATRIZ DE CONSISTENCIA EN LA INVESTIGACION

TIPO DE INVESTIGACION: Descriptivo.

LINEA DE INVESTIGACION: La Gestión Financiera, los Mecanismos de Control Interno, su participación en los resultados de gestión en las entidades del Perú.

TITULO DE LA INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GRAL.	OBJETIVOS ESPECIFICOS	TECNICA DE RECOLECCION DE INFORMACION	RESULTADOS
Caracterización del Control Interno para el mejoramiento de la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira, Sullana 2013.	<p>Problema General ¿De qué manera el control interno, incidirá en la mejora de la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira S.A.</p> <p>Problemas Específicos ¿Determinar en qué medida el Control Interno incide en las decisiones financieras de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira S.A, Sullana 2013?</p> <p>¿De qué forma los componentes del sistema integrado de control interno, pueden incidir en las decisiones de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira S.A?</p> <p>¿De qué modo la evaluación del sistema integrado de control interno participa en la mejora continua de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira S.A?</p>	Determinar la caracterización del Control interno en la Gestión Financiera de la Junta de Usuarios del Distrito de Riego Chira, Sullana 2013.	<ul style="list-style-type: none"> Determinar la caracterización del Control Interno en la Gestión financiera de la Junta de Usuarios del Distrito Riego Chira. Identificar la forma en que los componentes Del sistema de control interno, inciden en las decisiones financieras de la Junta de Usuarios del Distrito Riego Chira. 	<p>Los instrumentos utilizados para la recolección de información es la Encuesta Y el Análisis de Datos.</p> <p>El Nivel es descripción – explicativo correlacional, el cual El estudio se realiza de manera descriptiva, que consiste en llegar a conocer la situación o problema tal y como se presenta en el entorno a través de técnicas que se establecerán para la recolección de los datos.</p>	Análisis de artículos, comentarios, críticas y análisis del problema de investigación realizados por una persona.
	<ul style="list-style-type: none"> Determinar el modo en que la evaluación Del control interno puede facilitar la mejora continua de la Junta de Usuarios del Distrito Riego Chira. 		Se ha recurrido a fuentes de información libros y Tesis para la recolección de información relevante.	Análisis de las tablas estadísticas de la recolección de información.	