



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES EN EL
RUBRO FERRETERÍAS DE LA PROVINCIA DE
POMABAMBA, 2016.**

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

AUTORA:

BACH. YULI EUSEBIA JARAMILLO VERGARA

ASESOR:

MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

POMABAMBA – PERÚ

2018



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LA
GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES EN EL
RUBRO FERRETERÍAS DE LA PROVINCIA DE
POMABAMBA, 2016.**

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

AUTORA:

BACH. YULI EUSEBIA JARAMILLO VERGARA

ASESOR:

MGTR. VICTOR ALEJANDRO SICHEZ MUÑOZ

POMABAMBA – PERÚ

2018

JURADO EVALUADOR DE TESIS



**Dr(a). TORRES GARCIA LUIS ALBERTO**
PRESIDENTE



**Mgtr. BAILA GEMIN JUAN MARCO**
MIEMBRO



**Dr(a). EUSEBIO LARA EZEQUIEL**
MIEMBRO

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad, por bendecirme para llegar hasta donde he llegado, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

A mi madre y hermanos por brindarme siempre su apoyo en todo momento, por sus consejos y motivación constante que me ha permitido llegar a concluir mis estudios.

Y por último a mi asesor de tesis el MGTR. Víctor Alejandro Sichez Muñoz, por la orientación y ayuda que me brindo para la realización de este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

A Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mi madre Eusebia Vergara Villanueva por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor infinito.

A mi hermana Aurelia por ser el ejemplo de una hermana mayor y de la cual aprendí aciertos y de momentos difíciles, a mi hermana Vany, Lida, Juana, Regina, Samuel, Misael y Magno y a todos aquellos que participaron directa o indirectamente en la elaboración de esta tesis.

Finalmente a los maestros aquellos, que marcaron cada etapa de nuestro camino universitario.

RESUMEN

El objetivo logrado en la presente investigación contable consistió en: Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016. Metodológicamente: el tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo nivel descriptivo; diseño descriptivo simple no experimental de corte transversal. La población muestral estuvo conformado por 16 propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento de recolección de datos fue el cuestionario estructurado. Resultados: el 69% indicaron que en la micro empresa cumplían con el objetivo de eficiencia de las operaciones, el 75% indicaron que cumplían con la confiabilidad de la información financiera, el 81% indicaron que en la micro empresa proporcionaban información sobre las situación financiera, el 88% afirmaron que el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores, el 88% afirmaron que realizaban las actividades de control gerencial, el 81% indicaron que si aplicaban indicadores de liquidez y solvencia, el 63% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de eficiencia, el 81% indicaron que en su micro empresa si cumplen con el principio de valoración del dinero en el tiempo, el 75% dijeron que si cumplen con el principio de financiación. Conclusión: se ha determinado la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016; con el 63% indicaron que en la micro empresa cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones y el 75% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de rentabilidad.

Palabras Clave: control interno, gestión financiera, micro empresa.

ABSTRACT

The objective achieved in the present accounting research consisted of: Determine the incidence of internal control in financial management in the Mypes in the hardware sector of the province of Pomabamba in 2016. Methodologically: the type of research was quantitative, descriptive level; Simple non-experimental descriptive cross-sectional design. The sample population was made up of 16 owners and / or administrators of the Mypes of hardware stores. The technique used was the survey and the data collection instrument was the structured questionnaire. Results: 69% indicated that in the micro company they fulfilled the objective of efficiency of the operations, 75% indicated that they complied with the reliability of the financial information, 81% indicated that in the micro company they provided information on the financial situation , 88% affirmed that timely internal control saved time and avoided errors, 88% stated that they carried out management control activities, 81% indicated that if they applied liquidity and solvency indicators, 63% said that in their micro business they applied efficiency indicators, 81% indicated that in their micro company if they comply with the principle of value of money over time, 75% said that if they comply with the financing principle. Conclusion: the incidence of internal control in the financial management of Mypes in the hardware sector of the province of Pomabamba in 2016 has been determined; with 63% indicated that in the micro company they meet the objective of effectiveness of the operations and 75% affirmed that in their micro company they applied profitability indicators.

Keywords: internal control, financial management, micro business.

CONTENIDO

CARATULA	i
CONTRACARATULA	ii
JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	14
2.1 Antecedentes	14
2.1.1 Internacionales	14
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales	26
2.2 Bases teóricas	26
2.3 Marco conceptual	28
III. METODOLOGÍA	52
3.1 Tipo y nivel de investigación	52
3.2 Diseño de la investigación	52
3.3 Población y muestra	52

3.4 Definición y operacionalización de variables	54
3.5 Técnica e instrumento	56
3.6 Plan de análisis	56
3.7 Matriz de consistencia	56
3.8 Principios éticos	56
IV. RESULTADOS	58
4.1 Resultados	58
4.2 Análisis de los resultados	65
V. CONCLUSIONES	78
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	80
6.1 Referencias bibliográficas	80
6.2 Anexos	85
6.2.1 Anexos 1: Cuestionario	85
6.2.2 Anexos 2: Tablas	87
6.2.3 Anexos 3: Matriz de Consistencia	109

ÍNDICE TABLAS

Tabla 1	87
Tabla 2	88
Tabla 3	89
Tabla 4	90
Tabla 5	91
Tabla 6	92
Tabla 7	93
Tabla 8	94
Tabla 9	95
Tabla 10	96
Tabla 11	97
Tabla 12	98
Tabla 13	99
Tabla 14	100
Tabla 15	101
Tabla 16	102
Tabla 17	103
Tabla 18	104
Tabla 19	105
Tabla 20	106
Tabla 21	107
Tabla 22	108

I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera establece una serie de limitaciones y deficiencias generado por la falta de conocimiento de la gestión, cuya causa fundamental es la falta del control interno en las micro empresas rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba, debido a la falta o bajo conocimiento sobre el control interno.

Esta situación se estaría generando en las micro empresas de ferreterías, porque se puede observar las dificultades en las capacidades técnicas y analíticas, para tomar decisiones, para dar un buen trato a las personas. En este contexto no se estarían logrando los objetivos de la gestión financiera, al contrario se estarían generando costos y gastos innecesarios; por lo que no les permitiría analizar y tomar decisiones pertinentes respecto a las diferencias habidas entre la tesorería prevista y la tesorería legal, elaborando un flujo de caja, con la finalidad de asegurar la liquidez de la empresa.

Se estarían presentando limitado cumplimiento de las funciones financieras de la empresa como son: inversión en nuevos proyectos, crecimiento en el mercado, inversión en nuevas actividades o productos, incrementar el ingreso económico de la empresa. Tampoco se cumplen con los métodos o modelos de valoración como: modelos de valoración absolutos, modelos de evaluación relativos, y modelos de evaluación de opciones. No se cumplen los elementos clave de la gestión financiera, como la construcción de una cultura financiera sana que promueva las buenas practicas; aprender permanentemente sobre temas financieros y la implementación de un sistema de información que constituya un soporte efectivo para proyectar la gestión de la empresa.

Estas circunstancias se estarían generando por la falta de control interno en las micro empresas de ferreterías de la provincia de Pomabamba; No tendrían claro los beneficios del control interno, como establecer medidas para corregir las actividades; localizar a los sectores responsables de fallas, proporcionar información sobre la situación de la ejecución de los planes; reducción de costo y ahorro de tiempo, etc. Por lo tanto realizando un control interno adecuado en las micro empresas reduce los gastos y pérdida de tiempo, generando mayores ingresos para las micro empresas de ferreterías.

Por las razones descritas, analizadas y explicadas se propuso responder al siguiente problema de investigación: **¿Cómo el control interno incide en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016?**; para responder al problema se formuló el siguiente objetivo general:

Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016; para responder al objetivo general se describieron los siguientes objetivos específicos:

1. Describir el control interno en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.
2. Describir la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.
3. Describir si el control interno influye en la gestión financiera en las mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.

Por la importancia y la transcendencia del control interno y la gestión financiera en las Mypes de Ferreterías de la provincia de Pomabamba, fue necesario justificar desde los siguientes aspectos:

Justificación teórica: en la formulación del proyecto de investigación se adoptaron definiciones, teorías relacionadas con las variables de estudio, con el fin de darle un sustento teórico al trabajo de investigación. Así mismo sus resultados llenarán un vacío existente en el sistema de conocimientos teóricos.

Justificación práctica: los resultados de la investigación servirán como un marco orientador a las ferreterías de la provincia de Pomabamba, así como realizar un adecuado control y gestión administrativa a las ferreterías.

Justificación metodológica: por la singularidad de la investigación contable, fue necesario elaborar los instrumentos para la recolección de datos y su posterior análisis e interpretación.

Justificación de la viabilidad: la ejecución y gestión del proyecto es viable porque la responsable del trabajo de investigación contó con los recursos necesarios humanos, materiales y financieros, para la ejecución de actividades y de esta manera lograr los objetivos.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Males, (2015) en su tesis sobre Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopindígena Ltda"-Agencia Otavalo. Cuyo objetivo fue: Determinar el modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopindígena Ltda"-Agencia Otavalo. Enfoque cuali-cuantitativa; métodos inductivo- deductivo, analítico-sintético e histórico-lógico; así como la encuesta y entrevista. Población muestral de 23 personas. Concluyó: es indispensable que la empresa utilice instrumentos administrativos –financieras para sostenerse en el mercado en un ambiente cada vez más competitivo, estar al frente del pedido y lograr el agrado organizacional y su desarrollo. El propósito del modelo de la administración diseñado, es facilitar a la entidad capacitada un instrumento de sencillo manejo, a través de principios y una guía en la que se detalla cada uno de los movimientos, contribuyendo al resultado de los objetivos y metas propuestas por la entidad para cada área funcional.

González, (2014) en su tesis sobre La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Cuyo objetivo alcanzado fue: identificar y caracterizar aquellas variables de la gestión financiera y su asociación con el acceso a financiamiento en las pequeñas y medianas Empresas (Pymes) del sector comercio en la ciudad de Bogotá. La población fue 1465; el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. Concluyó: se observó que una de los mayores impedimentos que presentan estos negocios es la adquisición de

recursos a través de fuentes exteriores con el fin de solucionar sus procedimientos y promover propósitos que favorezcan su crecimiento y desarrollo. De esta manera el interés de esta indagación se centró en abordar dicha problemática, pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los inconvenientes que presentan la Pymes en su trámite, para lo cual se seleccionó específicamente la inestable gestión económica, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de los acercamientos que dificulta el acceso a diferentes alternativas de soporte.

Erraez, (2014) en su tesis titulada Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicado en la ciudad de Cuenca. El objetivo fue: Proponer un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicado en la ciudad de Cuenca. Metodológicamente la investigación fue de tipo cuantitativo; diseño descriptivo simple no correlacional. Se trabajó con una población muestral de 41 trabajadores a los cuales se les aplico una guía de entrevista y un cuestionario estructurado. Como técnica se empleó la encuesta. Concluyó: debido a las modificaciones económicas que han encontrado en los tres últimos años es notable que existe un crecimiento y adelanto económico en el sector hortícola. El nivel de ventas en los tres últimos años ha tenido un crecimiento lo cual es efectivo para Bioagro, sin embargo, este nivel no es perfecto ya que debido a los gastos generados no presenta un margen de beneficio adecuado, por ellos es necesario proponer habilidades económicas que permitan lograr la maximización de beneficios y desarrollar el beneficio de la empresa.

Teheran & Teheran, (2013) en su tesis acerca del Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa agencia de aduana Agencomex Ltda, nivel 2. Cuyo

objetivo alcanzado consistió: Diseñar un modelo de gestión financiera que permita maximizar las utilidades de la empresa AGENCOMEZ LTDA, Nivel 2. La metodología consistió en: tipo de enfoque cuantitativo, diseño descriptivo simple no experimental transversal. Población muestra igual a 33 personas, se aplicó un cuestionario estructurado como instrumento y como técnica la encuesta. Concluyeron: la empresa esencial en tanto a que acepto afianza el nivel de rendimiento de forma notable e incremento el nivel de ingresos por ventas dada la administración llevada en ese entonces. La gran maniobra consiste en la disposición reguladora del área de contabilidad y finanzas con el Sub-Departamento, de tal forma que se establezca de manera legal dentro del negocio de la empresa.

Murrillo, (2013) en su tesis sobre Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. El objetivo logrado fue: analizar la auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. Investigación de enfoque cuantitativo analítica, descriptivo simple; diseño descriptivo no experimental transaccional descriptivo de campo. La población estuvo constituida por 3 empresas los cuales tuvo 21 trabajadores. El instrumento fue el cuestionario estructurado validado por expertos con una confiabilidad de 0.93 y se utilizó la técnica de la encuesta. Concluyó: el control interno presenta algún defecto en cuanto a las políticas contables referidos a la evaluación de ocurrencias de la posible confusión para establecer el monto para la provisión de los importes incobrables.

Fraga & Sevilla, (2013) en su tesis acerca de la Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la empresa RDC constructores Cía. Ltda. El objetivo logrado

consistió: diseñar un plan de mejoramiento en la gestión financiera para la empresa RDC Constructores Cía. Ltda. Investigación de tipo cuantitativo; diseño descriptivo simple, no experimental; la población estuvo constituida por 67 personas y la muestra fue no probabilística igual a 30 personas a los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado como instrumento. Concluyeron: de la indagación proporcionada en los estados financieros no se adecuan estrictamente a las normativas y principios contables de general aceptación; de ahí que para nuestro trabajo se ha tenido que modificar los estados financieros para constituir una evaluación que indique una equitativa ubicación financiera del negocio. En la cuenta de edificaciones de obras en curso (activos corrientes) la compañía no tenía un procedimiento adecuado para fijar los costos individuales de cada vivienda, esta situación dificultaba disponer beneficios razonables de rentabilidad.

Chafra, (2012) en su tesis acerca de la Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa “IMPORCOBRE” Quito. El objetivo alcanzado fue: diseñar la implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa “IMPORCOBRE”. La metodología fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo; diseño descriptivo simple. La muestra fue igual a 41 trabajadores para lo cual se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Concluyó: las técnicas del control interno que colaboran al desarrollo en el área contable permitió sugerir como contribuir con las técnicas de control interno el que en su empleo comprende 3 etapas.

Zambrano, (2012) en su tesis titulada Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del municipio del Cantón Mejía. El objetivo alcanzado fue: Proponer el mejoramiento del control interno

administrativo y financiero del departamento de tesorería del municipio del Cantón Mejía. La investigación fue de enfoque cuantitativo; diseño descriptivo simple no experimental. La población fue igual a 77 trabajadores y la muestra no probabilística fue igual a 22 trabajadores. Se utilizó como instrumento el cuestionario estructurado y como técnica la encuesta. Concluyó: el control interno es un instrumento primordial dentro cualquier organismo, porque permite determinar los resultados y concluir si son apropiados con relación a los propósitos que desea lograr el Municipio del Cantón Mejía. Solamente a través de esta estimación se puede especificar los errores, reconocer a los culpables y modificar las fallas, con el propósito de que la organización se encuentre encaminada de manera convincente y que cada uno de los controles sea de provecho para obtener los objetivos propuestos.

Marroquín, (2012) en su tesis sobre Modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades de la empresa Espelette CIA Ltda. El objetivo alcanzado consistió en: determinar un modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades de la empresa Espelette CIA Ltda. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, diseño descriptivo simple, no experimental. Utilizando el método inductivo, deductivo y analítico. La población estuvo conformada por 69 personas y la muestra no probabilística fue igual a 34 personas. Se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Concluyó: el mayor agotamiento con que cuenta Espelette CIA Ltda. Es la falta de solvencia que permite sostener un flujo de efectivo garantizado, y el no realizar a tiempo con los compromisos contraídos con terceras personas. La empresa no cuenta con las habilidades para dirigir correctamente los requerimientos económicos, por lo mismo resulta complejo su control debido al manejo irresponsable que tiene el negocio.

Mendoza, (2012) en su tesis sobre Análisis sustantivo del esquema de tasas y regímenes especiales aplicables en el Impuesto al Valor Agregado en México para determinar su imposición óptima. El objetivo alcanzado consistió en: analizar el sustantivo del esquema de tasas y regímenes especiales aplicables en el Impuesto al Valor Agregado en México para determinar su imposición óptima. La metodología empleada fue: investigación de tipo cuantitativo, diseño descriptivo simple. Población 63 trabajadores y una muestra de 21 trabajadores a los cuales se les aplicaron un cuestionario estructurado. Concluyó: es cierto que los trabajos del Gobierno Federal no es eficiente para el logro de recursos financieros, esto, comparándolo con la eficacia de otros países miembros de la OCDE; esta baja recaudación en parte se debe a que en gran medida los desembolsos conocidos se recargan en los ingresos no tributarios, como por ejemplo el negocio de hidrocarburos; sin embargo, esta posición pone en peligro los negocios del estado ya que existe una gran volatilidad de los precios internacionales de dichos recursos, además del desarrollo de nuevas técnicas tendientes a reducir el uso de los productos pétreos en pro de la conservación del medio ambiente.

Moyolema, (2011) en su tesis sobre La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010. Cuyo objetivo consistió: Analizar la Gestión Financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kuriñan” de la ciudad de Ambato. Metodología: investigación de enfoque cuantitativo, diseño descriptivo simple no experimental. Para la investigación se obtuvo una muestra de 22 personas, utilizando como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Concluyó: la cooperativa actualmente no cuenta con una administración financiera

autorizado lo cual no le ha aprobado aumentar su rendimiento y por ende no ha desarrollado como organización por lo que también no existen técnicas adecuadas en lo que la institución pueda ayudarse. Se ha determinado también la demora en la preparación de los estados financiero por lo que no ha autorizado realizar un examen económico de la institución llevando a una inseguridad económica financiera.

Keni & Salas, (2011) en su tesis sobre Evaluación del control interno administrativo para el cumplimiento eficiente de los tributos a las telecomunicaciones de la empresa Corporacion Telemic C.A. Barquisimeto Estado de Lara. El objetivo logrado consistió en: evaluar el control interno administrativo para el cumplimiento eficiente de los tributos a las telecomunicaciones de la empresa Corporacion Telemic C.A. Investigación de tipo cuantitativa, diseño descriptivo simple con diseño de campo. La población muestral fue de 15 empleados; la técnica fue la encuesta y los instrumentos fueron el cuestionario estructurado y la observación directa. Concluyó: se pudo demostrar que los cargos de planificación y control interno tributario, son practicados por el mismo departamento de contabilidad de la empresa. Se corroboró la falta de un programa de auditoria interna aplicado a los trabajos tributarios, también se demostró que la empresa no cuenta con compendios de normas y métodos referidos a la materia tributaria.

2.1.2 Nacionales

Miranda, (2016) en su tesis acerca de la Influencia de la evasión de impuestos en la recaudación tributaria por las empresas dedicadas a la venta de autopartes importadas del distrito de la Victoria. El objetivo alcanzado fue: influenciar en la evasión de impuestos en la recaudación tributaria por las empresas dedicadas a la venta de autopartes importadas del distrito de la Victoria. La investigación fue de enfoque

cuantitativo, diseño descriptivo simple no experimental. La población estaba conformada por 88 trabajadores y la muestra probabilística fue 37 trabajadores a los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado para la recolección de datos y como instrumento se utilizó la encuesta. Concluyó: la sustracción de impuestos predomina significativamente en la recaudación tributaria por los responsables dedicados a la venta de repuestos importados del distrito de la Victoria departamento de Lima- Perú. Siendo una debilidad organizacional de la entidad recaudadora no contar con estudios tributarios sectoriales de sustracción, más aún cuando existen sectores con alta irresponsabilidad como el sector servicios y su sub sector materia de investigación venta de repuestos importada.

Carbajal & Rosario, (2014) en su tesis sobre Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014. Tuvo como objetivo: buscar el mejoramiento de la gestión financiera y del control interno del efectivo en la empresa Constructora A&J Ingenieros S.A.C. de Trujillo. La investigación empleó el enfoque cuantitativo; diseño no experimental pre test y post test, de nivel descriptivo correlacional. La población estuvo conformada por 59 trabajadores y una muestra no probabilística de 26 trabajadores, utilizando la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Concluyó: se dispone la carencia de control interno del movimiento del efectivo, siendo esta el motivo para que la administración financiera no cuente con información confiable y pertinente en el momento de la toma de decisiones.

Lazo & Moreno, (2013) en su tesis titulada Propuesta de un Plan Financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la Empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo. El objetivo fue: demostrar que la aplicación de la propuesta de un

Plan Financiero incide positivamente en el crecimiento sostenible de la empresa GLAMOUR SALÓN Y SPA de la ciudad de Trujillo. Investigación de diseño descriptivo simple no experimental y transversal. La población estuvo conformada por 71 personas y la muestra fue igual a 32 trabajadores a los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado. Concluyeron: la evaluación de los Estados Financiero se puede considerar en el Estado de Situación Financiera de los ejercicios de los años 2010, 2011 y 2012, la cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo tiene un aumento sostenible, favorable en las finanzas de la empresa. En los pasivos, las cuentas por pagar en el 2012 representan aproximadamente el 60% del total pasivo, lo que nos muestra un alto grado de movimiento económico. En el Estado de Resultados del 2012, el costo de ventas representa un valor de 77.28% del total de ventas, pero lo más alarmante que preocupa es la desorientación que decae a S/. 18,449.00, ocasionado por el declive de las ventas.

Hemeryth & Sánchez, (2013) en su tesis sobre Implementación de un sistema de control de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo – 2013. Tuvo como objetivo demostrar que con la implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes mejorará la gestión de los inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo – 2013. Investigación de tipo cuantitativo; diseño descriptivo simple, método experimental de grupo único pre test – post test. Como instrumento de recolección de datos se utilizó la entrevista, observación directa, y el cuestionario. La población fue de 72 trabajadores y la muestra de 27 trabajadores. Concluyeron: el funcionamiento de un procedimiento de control interno

activo y eficaz del área de almacén arreglo significativamente la dirección de los inventarios y la entrega física de los almacenes.

Vilca, (2012) en su tesis sobre El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Cuyo objetivo fue: establecer si la adecuada implementación de los procedimientos de control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Metodológicamente, el diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Se utilizó una muestra compuesta por 44 personas. Concluyó: las Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inapropiadamente las técnicas para el acondicionamiento del control interno, debido a que el sistema de ordenamiento organizativa responde a una capacidad limitado de personal y a un empleo gerencial de este modelo de organización empresarial.

Cabel, (2012) en su tesis sobre Propuesta de un modelo de gestión financiera orientado a la sostenibilidad empresarial de las MYPES en el centro comercial el Boulevard, Trujillo 2011. El objetivo logrado consistió en: proponer un modelo de gestión financiera orientado a la sostenibilidad empresarial de las MYPES en el centro comercial el Boulevard, Trujillo 2011. La metodología fue: enfoque cuantitativo, no experimental, transversal; método deductivo inductivo. Con una población muestral de 38 personas utilizando la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Concluyó: se ha establecido que la administración financiera orientada a la sostenibilidad debe entregar peculiaridades

de atención al liderazgo de la gestión, una oportuna dirección, la vigencia y puesta en marcha de programas importantes financieros y conjunto de técnicas que a través de estudios de mercado intentan lograr el máximo beneficio en la venta de un producto, el ejercicio de políticas de marketing y las ventas acorde a la demanda de la capacidad para competir en el mercado de Trujillo.

Espinoza & Valderrama, (2011) en su tesis sobre Implementación del sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. del distrito de Trujillo en el año 2010. Cuyo objetivo logrado fue: implementar el sistema de control interno para contribuir la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. de Trujillo año 2010-2011. Metodológicamente la investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo; diseño no experimental y transversal. La población muestral estuvo conformada por 34 trabajadores a los cuales se les aplicó un cuestionario estructurado como instrumento. Concluyeron: la empresa inmobiliaria y constructora Mi techo S.A.C. contaba con una posición de control interno débil e inconsistente, sin manejo del manual de organización y funciones.

2.1.3 Regionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en la región Ancash, menos la provincia de Pomabamba; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Negreiros, (2013) en su tesis denominado: “El control interno y su influencia en la gestión administrativa de las empresas comerciales, caso Comercial Rojas SRL”, realizado en la ciudad de Sihuas 2013, tuvo como objetivo general: Identificar la

influencia del control interno en la gestión administrativa de las empresas comerciales: caso “Comercial Rojas SRL”; La investigación fue de tipo cuantitativa y descriptiva, el principal resultado es que, las empresas comerciales que ostentan un adecuado sistema de control interno administrativo, poseen información financiera periódica, completa y oportuna para la toma de decisiones, salvaguarda de activos, eficiencia y eficacia operativa. En el caso de estudio, el sistema de control interno en la gestión no es muy reconocida por los empleados ya que afirman en un 50 % no conocer dichos sistemas, siendo necesario que la empresa Comercial Rojas SRL implemente mejoras en su control interno. Finalmente, el autor citado concluye que, la influencia se da en que promueve eficiencia y asegura la efectividad en la gestión administrativa de la empresa.

Fernández, (2013) en su tesis denominado: “El control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas de Latinoamérica, Perú y Chimbote”, realizado en la ciudad de Chimbote, el cual tuvo como objetivo general determinar y describir el control interno y su influencia en la gestión de las empresas privadas. Utilizó el método de revisión bibliográfica-documental, encontrando los siguientes resultados: la mayoría de los autores señalan que el control interno es considerado como una herramienta de gestión, y que no se trata solamente de manuales de organización y procedimientos, se trata de una herramienta práctica para prevenir y detectar malos manejos, fraudes y robos en las diferentes áreas de las empresas, así como el uso eficiente y eficaz de los insumos y recursos productivos, y la minimización de los riesgos. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que no se ha encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que hayan determinado la influencia del control interno en la gestión de las empresas privadas, tanto en América Latina,

Perú y Chimbote. Asimismo, sólo un trabajo de investigación establece que en Latinoamérica el 60% de las empresas privadas tiene implementado un sistema de control interno. También los autores revisados coinciden en que el control interno es una herramienta que permite mejorar la gestión de las empresas en general y de las empresas privadas en particular.

2.1.4 Locales

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros autores en la provincia de Pomabamba, donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Revisando la literatura pertinente, no se ha podido encontrar trabajos de investigación a nivel local.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del informe coso del control interno

La National Commission on Fraudulent Financial Reporting generalmente conocida como Treadway Commission, crearon el Committee of Sponsoring Organizations (COSO), (1992) con el propósito general de proporcionar criterios prácticos para el establecimiento y evaluación del sistema de control interno. Con la creación de este comité, se deseaba desarrollar una aproximación de gestión que cubriera principalmente las necesidades de la dirección en relación con el sistema de control interno, sin perjuicio de que pudieran ser adoptados por otros grupos de interés (auditores internos, auditores externos, académicos, etc.).

Posteriormente, COSO emitió un suplemento bajo el título Addendum to “reporting to external parties” (Información a terceros), en el que se aportan pautas por las que puedan regirse las entidades que publiquen información sobre el control interno, junto con la publicación de sus estados financieros. Así mismo, COSO ofrece diversas herramientas (modelos de formularios, manuales de referencia, etc.) con la intención de facilitar y ayudar a las entidades en los procesos de evaluación de sus sistemas de control interno.

5.2.2 Gestión financiera

Según Anthony, (2013) la contabilidad general comprende la valuación, registro y presentación de las transacciones; cuya finalidad es producir información dirigida a un grupo específico de interesados, aquéllos que no se encuentran involucrados con la administración de las entidades y que debe ser útil para la toma de sus decisiones en relación a las entidades. La contabilidad financiera surge como una disciplina. El proceso contable en general requiere precisar qué operaciones de las entidades serán su objetivo, cómo deben clasificarse, en qué momento se deben incorporar formalmente en los registros contables, cómo se deben cuantificar, cómo se deben presentar en los estados financieros. Las normas de contabilidad financiera deben responder a las cuestiones subordinando los procedimientos contables a un deber hacer, para lograr información financiera que sea útil para los usuarios. Las operaciones que realiza una entidad son objeto de la contabilidad financiera únicamente sus transacciones y los ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan. El principio de realización define puntualmente a las transacciones.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 El control interno

2.3.1.1 Definición

Según el Informe COSO citado por la Contraloría General de la República, (2006) define el control interno como un proceso efectuado por la junta directiva, la gerencia y otro personal asignado, diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto del logro de objetivos. Es un proceso integral efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, diseñado para enfrentar a los riesgos y para dar seguridad razonable al logro de la misión y los objetivos de la entidad.

Cueva, (2005) define el control interno como el conjunto de planes, métodos, técnicas y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos.

2.3.1.2 Objetivos del control interno

Según Mantilla, (2003) los objetivos del control interno son los siguientes:

Eficacia y eficiencia de las operaciones. Se refiere a los objetivos empresariales básicos de la entidad, también al rendimiento, rentabilidad y adecuada distribución de los recursos.

Confiabilidad de la información financiera. Se relaciona con la elaboración y publicación de los Estados Financieros y la confiabilidad de la información.

Cumplimiento con leyes y regulaciones. Señala el cumplimiento de las normas y leyes a que está sujeto la entidad. Las tres categorías distintas se relacionan entre sí

con diferentes necesidades sin perder el enfoque dirigido hacia el cumplimiento de cada una de ellas en forma individual.

2.3.1.3 Beneficios del control interno

Claros & León (2012) indica lo siguiente: En todo sistema contable y/o proceso el control es fundamental, simplemente porque sería peligroso no tener los criterios y límites necesarios para medirnos, evaluarnos y corregirnos. Sin la etapa de control seríamos en extremo ineficientes generaría dudas respecto al manejo de los recursos por parte de los interesados (Stakeholders). A continuación identificamos algunos aspectos que sustentan la importancia del control.

- Establece medidas para corregir las actividades, de tal forma que se alcance los planes exitosamente.
- Se aplica a todo: a las cosas, a las personas, a los actos.
- Determina y analiza rápidamente las causas que puede originar desviaciones, para que no vuelvan a presentarse en el futuro.
- Localiza a los sectores responsables de la administración, desde el momento en que se establece las medidas correctivas.
- Proporciona información acerca de la situación de la ejecución de los planes, sirviendo como fundamento al reiniciarse el proceso de la planeación.
- Reduce costos y ahorra tiempo al evitar errores.
- Su aplicación incide directamente en la racionalización de la administración y consecuentemente, en el logro de la productividad de todos los recursos de la organización.

2.3.1.4 Control previo

Programas de Control Previo

Según Dale, (2005) sostienen que regulan los sistemas de Administración y de Control de los recursos del Estado y su relación con el sistema nacional de Planificación e Inversión Pública, con el objeto de:

- Programar, organizar, ejecutar y controlar la captación y el uso eficaz y eficiente de los recursos públicos para el cumplimiento y ajuste oportuno de las políticas, los programas, la prestación de servicios y los proyectos del Sector Público.
- Disponer de información útil, oportuna y confiable asegurando la razonabilidad de los informes y estados financieros.
- Lograr que todo servidor público, sin distinción de jerarquía, asuma plena responsabilidad por sus actos rindiendo cuenta uno solo de los objetivos a que se destinaron los recursos públicos que se fueron confiados sino también de la forma y resultado de su aplicación.
- Desarrollar la capacidad administrativa para impedir o identificarse comprobar el manejo incorrecto de los recursos del Estado.

2.3.1.5 Componentes del control interno

a. Ambiente de control

La Contraloría General de la República, (2010) define que el componente ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de buenas prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno. El titular, funcionarios y demás miembros de la entidad deben considerar como fundamental la actitud asumida respecto al control interno. La naturaleza de esa

actitud fija el clima organizacional y sobre todo provee disciplina a través de la influencia que ejerce sobre el comportamiento del personal en su conjunto.

Filosofía de la dirección

La filosofía y estilo de la dirección comprende la conducta y actitudes que deben caracterizar a la gestión de la entidad con respecto al control interno. Debe tender a establecer un ambiente de confianza positivo de apoyo hacia el control interno, por medio de una actitud abierta hacia el aprendizaje y las innovaciones, la transparencia en la toma de decisiones, una conducta orientada hacia los valores y la ética, así como una clara determinación hacia la medición objetiva del desempeño.

Integridad y valores éticos

La integridad y valores éticos del titular, funcionarios y servidores determinan sus preferencias y juicios de valor, los que se traducen en normas de conducta y estilos de gestión. El titular o funcionario designado y demás empleados deben mantener una actitud de apoyo permanente hacia el control interno con base en la integridad y valores éticos establecidos en la entidad.

Administración estratégica

Las entidades del Estado requieren la formulación sistemática y positivamente correlacionada con los planes estratégicos y objetivos para su administración y control efectivo, de los cuales se derivan la programación de operaciones y sus metas asociadas, así como su expresión en unidades monetarias del presupuesto anual.

Estructura organizacional

El titular o funcionario designado debe desarrollar, actualizar y aprobar la estructura organizativa en el marco de eficiencia y eficacia que mejor contribuya al cumplimiento de sus objetivos y a la consecución de su misión.

Administración de los recursos humanos

El titular o funcionario designado establece políticas y procedimientos necesarios para asegurar una apropiada planificación y administración de los recursos humanos de la entidad, de manera, que se garantice el desarrollo profesional y asegure la transparencia, eficacia y vocación de servicio a la comunidad.

Competencia profesional

El titular o funcionario designado debe reconocer como elemento esencial la competencia profesional del personal, acorde con las funciones y responsabilidades asignadas en las entidades del Estado.

Asignación de autoridad y responsabilidad

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.

Órgano de control institucional

La existencia de actividades de control interno a cargo de la correspondiente unidad orgánica especializada implementada, contribuye de manera significativa al buen ambiente de control.

b. Evaluación de riesgo

El componente evaluación de riesgo 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, incluye: planeamiento, valoración, análisis, identificación, manejo o respuesta y monitoreo de los riesgos de la entidad. La administración de riesgos es un proceso que debe ser ejecutado en todas las entidades. El titular o funcionario designado debe asignar la responsabilidad de su ejecución a un área o unidad orgánica designada, deben definir las estrategias, tácticas, procedimientos para el proceso de riesgos y metodologías. Debe formar parte de la cultura de una entidad. Estar incorporada en la filosofía, procesos de negocio de la entidad y prácticas (Contraloría General de la República, 2010).

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 pueden impactar en una entidad impidiendo el logro de los objetivos. Se deben desarrollar planes, métodos de respuesta y monitoreo de cambios, como un programa para la obtención de los recursos necesarios para definir acciones en respuesta al riesgo.

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, tecnológicos y sociales. Los factores internos reflejan las selecciones que realiza la administración e incluyen la infraestructura, procesos, personal y tecnología.

Valoración de los riesgos

El análisis o valoración del riesgo le permite a la entidad considerar como los riesgos potenciales pueden afectar el logro de sus objetivos. Se inicia con un estudio detallado de los temas puntuales sobre los 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, propuesta, consecuencias y tiempo.

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.

c. 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 objetos de la entidad, contribuyendo a asegurar el cumplimiento de estos. El titular o funcionario designado debe establecer una política de control que se traduzca en un conjunto de procedimientos documentados que permitan ejercer las actividades de control.

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, tareas, actividades y contar con la autorización y aprobación de funcionarios con el rango de autoridad respectivo.

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, tareas o actividades. Es decir, un solo cargo o equipo de trabajo no debe tener el control de todas las etapas clave en un proceso, tarea o actividad.

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 convivencia en relación con el logro de los objetivos entre otros.

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.

Verificación 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.

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 afecto los

principios de eficiencia, economía, eficacia y legalidad (Contraloría General de la República, 2010).

Documentación de procesos, actividades o 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.

d. Información y comunicación

Se entiende por el componente de información y comunicación, los métodos, canales, medios, procesos y acciones que 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. La comunicación es inherente de información, siendo indispensable su adecuada transmisión al personal para que pueda cumplir con sus responsabilidades.

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 existe en un determinado momento reuniendo las características de confiabilidad, utilidad, oportunidad con la finalidad que el usuario disponga de elementos esenciales en la ejecución de sus tareas operativas o de gestión.

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,

seleccionados, identificados, registrados, estructurados en información y comunicados en tiempo y forma oportuna.

Calidad y suficiencia de la información

El titular o funcionario designado debe asegurar la confiabilidad, suficiencia, calidad, pertinencia y oportunidad de la información que se genere y comunique. Para ello se debe diseñar, implementar y evaluar mecanismos necesarios que aseguren las características con las que debe contar toda información útil como parte del sistema de control interno.

Sistemas de información

Los sistemas de información diseñados e implementados por la entidad constituyen un instrumento para el establecimiento de las estrategias organizacionales, por ende, para el logro de los objetivos y las 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.

Archivo institucional

El titular o funcionario designado debe establecer y aplicar políticas y procedimientos de archivo adecuados para 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 incluyendo las fuentes de sustento.

Canales de comunicación

Los canales de comunicación son medios diseñados de acuerdo con la necesidad 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, oportunidad, y calidad requeridas para mejorar la ejecución de los procesos, tareas y actividades (Contraloría General de la República, 2010).

e. 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 el fin de mejora y evaluación. Dichas actividades se llevan a cabo mediante la prevención y monitoreo, el seguimiento de resultados y los compromisos de mejoramiento.

Prevención y monitoreo

El monitoreo de los procesos y operaciones de la entidad debe permitir conocer oportunamente si estos se realizan de forma adecuada para el logro de sus objetivos y su cumplimiento y corrección necesarias para garantizar la idoneidad y calidad de los mismos.

Monitoreo oportuno del control interno

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

Evaluaciones independientes

Se deben realizar evaluaciones independientes a cargo de los órganos de control componentes 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, 2010).

2.3.2 Gestión financiera

2.3.2.1 Definición

Sánchez, (2008) define la gestión financiera es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, y en segundo lugar la eficiencia y la eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

2.3.2.2 Los estados financieros

Según Breitner, (2010) los estados financieros, también denominados estados contables, son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica, financiera y los cambios que experimentan las mismas a una fecha o período determinado. Esta información resulta útil tanto para la Administración como para los entes reguladores y otros interesados entre ellos los accionistas y acreedores. El objetivo de los estados financieros es proveer información sobre el patrimonio del ente emisor a una fecha y su evolución económica y financiera en el período que abarcan, para facilitar la toma de decisiones económicas.

Los Estados Financieros son los documentos que debe preparar la empresa al término de cada ejercicio contable, para dar a conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de la empresa a lo largo de un período económico.

2.3.2.3 La gestión financiera en las MYPES

Al resto Cepeda, (2009) sostiene que la gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo. Hablamos de largo plazo cuando nos referimos a recursos necesarios en períodos superiores a un año para ser asignados a inversiones cuya vida supere el ciclo de explotación de la empresa. La gestión financiera a largo plazo se ocupa, por consiguiente, de la realización de una planificación futura de la empresa buscando el modo de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de forma que se evite la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad generada por las mismas e intentando optimizarlas. Además, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas.

Por otro lado, la gestión financiera a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería. La determinación de la cuantía de dichos recursos no es fácil, ya que una asignación escasa puede provocar desequilibrios en las necesidades a corto plazo, llegando incluso a incurrir en una situación de suspensión de pagos. Se da el caso de empresas que siendo rentables, no pueden desarrollarse día a día por su escasez de recursos en capital circulante. Un nivel de tesorería demasiado alto indicaría una mala gestión de la empresa al disponer de recursos ociosos y soportar costes de Oportunidad. Es decir, lo que he dejado de ganar por tener esos recursos ociosos.

2.3.2.4 Objetivo de la gestión financiera

Según Toro, (2012) todo esfuerzo desarrollado por la gestión financiera debe tender hacia un fin: maximizar el valor de la empresa. Fin que corresponde al propósito de los accionistas, inversionistas o dueños, de incrementar su propia riqueza, es decir su inversión. Además la gestión financiera pretende emplear eficiencia en los recursos financieros y conversión en ahorros de inversión.

2.3.2.5 Función financiera de la empresa

Defliese, Sullivan, Jaenicke & Gnospelius, (2006) afirman que la función financiera mantiene un protagonismo en la gestión de la empresa y ello por diversas razones:

- El fuerte crecimiento que la pequeña y mediana empresa viene experimentado, requiere de una planificación y control financiero para obtener los resultados deseados.
- El gran número de pequeñas empresas que compiten entre sí y éstas incluso con grandes compañías hace que los márgenes se reduzcan y se estudien más detenidamente la rentabilidad de las inversiones.
- Las inversiones en nuevos proyectos tiene hoy en la actualidad multitud de fórmulas de financiación, lo que requiere de un estudio detallado de los mismos.
- La inflación plantea numerosos problemas financieros a la empresa, entre ellos la de obtener recursos con los que financiar el stock de productos, además de los incrementos de los costos en la empresa.
- La cambiante evolución económica plantea incertidumbres a las que el empresario debe dar respuesta, vislumbrando el futuro, y planteando distintos escenarios para afrontar los cambios.

Todas las funciones descritas son asumidas por el director administrativo, director financiero o director administrativo-financiero. En las pequeñas y medianas empresas esta figura es asumida por el gerente de la sociedad, en la mayoría de las ocasiones el empresario. El empresario en su tarea de obtener recursos para la empresa negocia con proveedores, con la banca dado que es quien da cobertura a los riesgos bancarios, con su patrimonio empresarial y su patrimonio personal, es el interlocutor válido en las relaciones financieras de la empresa.

2.3.2.6 La planeación financiera

Westerfield, (2009) sostiene que la planeación financiera formula el método mediante el cual las metas financieras pueden lograrse y tiene dos dimensiones un

marco temporal y un nivel de agregación, además establece las directrices para el cambio en la empresa estas deben establecer:

- Una identificación de las metas financieras de la empresa
- Un análisis de las diferencias entre dichas metas y el estado financiero actual de la empresa
- Un reporte de las acciones necesarias para que la empresa alcance sus metas financieras.

Un plan financiero es una declaración de lo que debe hacerse en un momento futuro. La planeación financiera formula el método mediante el cual las metas financieras pueden lograrse y tiene dos dimensiones un marco temporal y un nivel de agregación.

2.3.2.7 Métodos o modelos de valoración

Según Alayón, (2010) la valuación de activos financieros se hace usando uno o más de estos métodos o modelos, así:

Modelos de valoración absolutos: determinan el valor estimado los flujos de fondos futuros previstos de los activos descontados a su valor actual, conocido como Método Flujos de Fondos Descontados.

Modelos de valuación relativos: determinan el valor basado en los precios de mercado de activos similares.

Modelo de valuación de opciones: que utiliza para ciertos tipos de activos financieros derivados, opciones sobre acciones, opciones sobre otra clase de activos, futuros, etc. Son modelos complejos del valor actual.

2.3.2.8 Modelo de gestión financiera

Según la opinión de Horngren, (2006) un modelo de gestión financiera es un conjunto de proyectos de inversión y financiación, en la medida en que la actividad de la empresa se desarrolla en paralelo con el circuito financiero donde los inversores proporcionan financiación a la empresa a cambio de activos financieros, la empresa invierte estos fondos en activos productivos, la renta generada por la empresa es repartida entre los inversores.

Un modelo de gestión financiera resulta un recurso indispensable al momento de tomar el direccionamiento necesario para una entidad, cualquiera que esta sea, por cuanto es la guía con la cual los principales directivos siguen el camino hacia el crecimiento empresarial, fundamentado en grandes objetivos que promuevan la participación de todos sus componentes.

Según Marqués, (2010) define al modelo financiero como un conjunto de relaciones matemáticas que describen la interrelación existente entre las distintas variables que inciden en el comportamiento financiero de la entidad

El modelo de gestión financiera o gestión de movimiento de fondos, constituye todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito y la gestión financiera es la que convierte a la visión y misión en operaciones monetarias capaces de contribuir eficazmente al desarrollo económico en todos sus ambientes y contextos.

2.3.2.9 Elementos clave de la gestión financiera

Al respecto Bacón, (2007) la gestión financiera eficiente significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos,

rentables y generadores de valor, permitiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa. La construcción de un ambiente favorable para la gestión financiera implica la creación y desarrollo de tres elementos claves:

El primero, la construcción de una “cultura financiera sana”, que promueva y motive las buenas prácticas en el uso de los recursos empresariales.

El segundo es el “aprendizaje permanente del tema financiero” y el desarrollo de competencias adecuadas, lo cual abarca necesariamente, desde la capacidad de análisis y entendimiento claro de la actual situación financiera de la empresa, hasta la capacidad para diseñar y ejecutar una estructura financiera sólida soportada en la previsión y la planeación. En ese sentido, la formación en gestión financiera debe ser una prioridad para las empresas.

El tercer elemento, no menos importante que los anteriores, es la implementación de un sistema de información que se constituya en un soporte efectivo para proyectar, monitorear y evaluar la gestión de la empresa. Esto implica que un sistema de información debe integrar: información contable-financiera, estados financieros, indicadores de gestión, sistema de costos, presupuestos y flujo de caja entre otros.

De manera particular, el último elemento mencionado, el flujo de caja (proyectado), es el elemento central del sistema de información financiera, porque integra y aporta elementos que permiten una mejor planeación, control, medición y seguimiento del impacto que tienen las decisiones de la gerencia sobre la salud y viabilidad financiera de la empresa.

La mayoría de las decisiones gerenciales se toman sobre flujos de dinero, y tienen impacto en el corto, mediano o largo plazo. A corto plazo, las adecuadas decisiones de flujo de dinero permiten mantener la operación normal de la empresa, es decir

financiar la producción de bienes o servicios y cubrir todas las actividades que apoyan esta operación, sin inconvenientes. A mediano plazo, permiten reponer equipos, pagar deuda adquirida, pagar intereses, realizar inversiones incrementales, capitalizar la empresa; y a largo plazo, permiten realizar inversiones que afectan la permanencia en el tiempo, el crecimiento sostenible y la rentabilidad futura.

La gestión financiera de la empresa es un flujo continuo de decisiones y cada mejora, por pequeña que sea, puede fortalecer significativamente el desempeño general de la empresa.

2.3.2.10 Campo de Acción de las finanzas

Las finanzas se dividen en tres grandes áreas: a) inversiones, b) instituciones y mercados financieros, y c) finanzas corporativas o administración financiera. (Ayalón, 2009).

a. Inversiones. Esta rama estudia, básicamente, cómo hacer y administrar una inversión en activos financieros, y en particular qué hacer con un excedente de dinero cuando se desea invertirlo en el mercado financiero. Las personas que se dedican al área de inversiones generalmente trabajan en una institución bancaria o en una casa de bolsa como promotores o analistas; otras trabajan para compañías de seguros en la administración de inversiones, también hay quienes trabajan para una firma de consultoría financiera como asesores de inversionistas individuales, o para la banca de inversión, en donde ayudan a las empresas a obtener capital nuevo de los inversionistas (Castellanos, 2009).

b. Instituciones y mercados financieros. Las instituciones financieras son empresas que se especializan en la venta, compra y creación de títulos de crédito, que son

activos financieros para los inversionistas y pasivos para las empresas que toman los recursos para financiarse.

c. Finanzas corporativas o administración financiera de las empresas. La administración financiera de las empresas estudia tres aspectos: 1) la inversión en activo reales (inmuebles, equipo, inventarios, etc.), 2) la obtención de fondos necesarios para la inversión en activos y 3) las decisiones relacionadas con la reinversión de las utilidades y el reparto de los mismos.

2.3.2.11 Indicadores de la situación financiera de la empresa

Brealey & Myers, (2005) afirman que las empresas utilizan indicadores financieros ya que a través de su cálculo e interpretación pueden detectar fallas y ajustar el desempeño operativo y financiero de la organización. Entre las principales razones financieras se encuentran las siguientes: razones de liquidez, solvencia, eficiencia, financiamiento, rentabilidad, productividad, mercado, bursátiles entre otros.

Indicadores de Liquidez y Solvencia

Según Gitman, (2007) definen la liquidez como el efectivo necesario para atender los compromisos contraídos en el curso de las operaciones del negocio (corto plazo), es decir la capacidad de pago inmediata de la empresa. Mientras que la solvencia implica mantener bienes y recursos para respaldar las deudas adquiridas, de manera que en caso de que se requiera cancelar los compromisos en el corto plazo la empresa pueda hacer uso de sus bienes y esto no comprometerá la continuidad de sus operaciones. La solvencia se evidencia en los bienes que posee la empresa, sin embargo si estos bienes no pueden ser fácilmente convertidos en efectivo, no habrá liquidez, de manera que una empresa solvente no siempre goza de liquidez.

Indicadores de eficiencia

La eficiencia puede considerarse como la habilidad para gestionar los recursos y procesos en pro de obtener los objetivos y metas establecidos. La relación que existe entre el valor del producto generado y los factores de producción utilizados para obtenerlo”. Considerando lo anterior puede entenderse la eficiencia financiera como aquella que mide la utilización de activos (activos fijos, inventarios, cuenta por cobrar, etc.) y otros recursos, en las actividades ordinarias de la organización.

Indicadores de endeudamiento

Previo a la obtención de recursos mediante financiamiento con terceros, resulta importante evaluar la capacidad de pago de la empresa, con el fin de tomar un nivel de endeudamiento que no comprometa sus actividades en el corto o largo plazo. Los indicadores de endeudamiento muestran el importe de los recursos aportados por terceros que contribuye a la obtención de utilidades (Gitman, 2007). En cuanto más deuda utiliza una empresa con relación a sus activos totales, mayor es su apalancamiento. De igual forma este tipo de razones se convierten en una herramienta que permite medir la capacidad de la empresa para obtener financiamiento en el corto y largo plazo y seleccionar la fuente más provechosa para hacerlo: acreedores o accionistas.

Indicadores de rentabilidad

Al respecto Brigham & Houston, (2006) los indicadores de rentabilidad muestran efectos combinados de las razones anteriormente expuestas, es decir agrega los indicadores de liquidez, eficiencia y endeudamiento. La rentabilidad esta medida como la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, ya que muestra los retornos obtenidos por las ventas y

activos durante un periodo de tiempo. A su vez, la rentabilidad está asociada a un valor porcentual que mide la eficiencia de las operaciones e inversiones que realiza la empresa. Para determinar los niveles de rentabilidad del negocio se pueden utilizar indicadores financieros que reflejan la gestión eficiente de los recursos disponibles, generando cifras del rendimiento de la actividad productiva y determinando si ésta es rentable o no.

2.3.2.12 Principios de las finanzas

Según Levy, (2009) hay diez principios económicos financieros:

El dilema entre el riesgo y el beneficio. Es preferible tener una cantidad de dinero ahora, que la misma en el futuro. El dueño de un recurso financiero debe recibir una contraprestación para que prescinda de este, lo que en el caso del ahorrista es la tasa de interés, y en el caso del inversionista, la tasa de rendimiento o de retorno.

El valor del dinero en el tiempo. A largo plazo maximizar la ganancia neta, es decir, la función: ganancia neta=Ingresos – Costos

Maximización de riqueza del inversionista. El principio de conformidad financiera establece que las inversiones a largo plazo se deben financiar con fondos a largo plazo, y de manera semejante, se deben financiar inversiones a corto plazo con fondos a corto plazo.

Financiación a corto plazo. El ser humano prefiere tener dinero en efectivo, pero sacrifica liquidez con la esperanza de ganar interés o utilidades

El dilema entre la liquidez y la necesidad de invertir. El inversionista prudente no debe esperar que la economía siga siempre igual. El nivel de los negocios de una empresa o inversionistas puede variar respondiendo a fuerzas económicas locales, regionales, nacionales o mundiales.

El ciclo de los negocios. El buen empleo de fondos adquiridos por deuda sirve para aumentar las utilidades de una empresa o inversionista. Un inversionista que recibe fondos prestados al 15% por ejemplo, y los aporta a un negocio que rinde 20%, está aumentando sus propias ganancias con el buen uso de recursos de otro.

Apalancamiento o uso de deuda. El inversionista prudente diversifica su inversión total, repartiendo sus recursos entre varias inversiones distintas. El efecto de diversificar es distribuir el riesgo y así reducir el riesgo total.

La diversificación eficiente. En una economía de libre mercado, cada recurso económico idealmente será empleado en el uso que más rendimiento promete, sin ningún tipo de obstáculo

El desplazamiento de recursos. Es una situación en la que la capacidad de inversión de las empresas se reduce debido a la deuda pública. El efecto desplazamiento se basa en dos hechos económicos fundamentales: el consumo de dinero y la escasez de los recursos

Costos de oportunidad. Se entiende como aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra. Se mide por la rentabilidad esperada de los fondos invertidos en el proyecto o de la asignación de la inmovilización a otras utilidades.

2.3.2.13 Importancia de la gestión financiera

Mora, (2009) sostiene que la importancia de la gestión financiera es evidente al enfrentar y resolver el dilema liquidez- rentabilidad, para proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa; con la toma de decisiones más eficiente de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el desarrollo de la empresa.

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y la eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

En las organizaciones, la gestión financiera está estrechamente ligada a las definiciones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos; enfocándose en dos factores primordiales, como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para lograr estas metas, una herramienta eficaz para la gestión financiera es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de los objetivos fijados por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

El tipo de investigación fue el enfoque cuantitativo; porque en el procesamiento y análisis de datos se utilizaron la matemática y la estadística.

El nivel de investigación fue descriptivo; porque la recolección de datos se realizó de la realidad natural, sin manipular ninguna de las variables (Hernández, Fernández & Baptista, 2010).

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 manipularon deliberadamente ninguna de las variables de estudio y transversal, porque la recolección de datos se realizó en un sólo 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 personas. Se consideró como una población accesible a los propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de la provincia de Pomabamba.

N = 16 propietarios y/o administradores

Muestra

La muestra fue el subconjunto de la población, el tamaño de la muestra se obtuvo mediante el muestreo no probabilístico intencional, por decisión; porque el tamaño de la población fue pequeño.

$n = 16$ propietarios y/o administradores

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Escala de medición
Variable 1: control interno	Conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que los activos estén debidamente protegidos, que los registros contables sean fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolle eficazmente de acuerdo con las políticas trazadas por la gerencia, en atención a las metas y los objetivos previstos (Cueva, 2005).	La variable comprende las siguientes dimensiones: objetivos del control interno, beneficios del control interno, componentes del control interno. Por ser una variable nominal se medirá con el cuestionario estructurado.	Objetivos del control interno	Eficacia de las operaciones	1. ¿Cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones en la ferretería?	Nominal
				Eficiencia de las operaciones	2. ¿Cumplen con el objetivo de eficiencia de las operaciones en la ferretería?	Nominal
				Confiabilidad de la información financiera	3. ¿Cumplen con la confiabilidad de la información financiera en la ferretería?	Nominal
			Beneficios del control interno	Establece medidas para corregir actividades	4. ¿Establecen medidas para corregir errores en la ferretería?	Nominal
				Proporciona información sobre la situación de la empresa	5. ¿Proporcionan información sobre la situación financiera en su Mype de ferretería?	Nominal
				Reduce costos	6. ¿Reducen costos en su Mypes de ferreterías?	Nominal
				Ahorra tiempo y evita errores	7. ¿En su Mype el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores?	Nominal
			Componentes del control interno	Ambiente de control	8. ¿Cumplen con un ambiente de control adecuado en su Mype?	Nominal
				Evaluación de riesgos	9. ¿Realizan la evaluación de riesgos en su Mype?	Nominal
				Actividades de control gerencial	10. ¿Realizan actividades de control gerencial en su Mype?	Nominal
				Información y comunicación	11. ¿Cumplen con la información y comunicación confiable en su Mype?	Nominal

				Supervisión y monitoreo	12. ¿Realizan la supervisión y monitoreo en su Mype?	Nominal
Variable 2: Gestión financiera	Es el proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo (Sánchez, 2008).	La variable comprende las siguientes dimensiones: modelos, indicadores de la situación financiera, principios de las finanzas. Por ser una variable nominal se medirá con el cuestionario estructurado.	Modelos de valoración	Modelos de valoración absolutos	1. ¿Realizan modelos de valoración absolutos en su Mype?	Nominal
				Modelos de valuación relativos	2. ¿Realizan modelos de evaluación relativos en su Mype?	Nominal
			Indicadores de la situación financiera	Indicadores de Liquidez y Solvencia	3. ¿Aplican en su Mype los indicadores de liquidez y solvencia?	Nominal
				Indicadores de eficiencia	4. ¿Aplican en su Mype indicadores de eficiencia?	Nominal
				Indicadores de endeudamiento	5. ¿Aplican en su Mype indicadores de endeudamiento?	Nominal
				Indicadores de rentabilidad	6. ¿Aplican en su Mype indicadores de rentabilidad?	Nominal
			Principios de las finanzas	Valor del dinero en el tiempo	7. ¿Cumplen con el principio de valoración del dinero en el tiempo en su Mype?	Nominal
				Financiación	8. ¿Cumplen con el principio de financiación en su Mype?	Nominal
				Apalancamiento o uso de deuda	9. ¿Cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda en su Mype?	Nominal
				Costo de oportunidad	10. ¿Cumplen con el principio de costo de oportunidad en su Mype?	Nominal

3.5 Técnica e instrumento

3.5.1 Técnica

Encuesta: fue una técnica que permitió elaborar un conjunto de preguntas o ítems en función de las variables e indicadores de estudio.

3.5.2 Instrumento

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 consistencia

Anexo 03

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:

El conocimiento informado: este principio se cumplió a través de la información que se dio a los administradores y/o trabajadores de las ferreterías de la provincia de Pomabamba.

El principio del respeto a la dignidad humana: se cumplió con el principio de no mellar la dignidad de los administradores y/o trabajadores de las ferreterías de la provincia de Pomabamba.

Anonimato: se aplicó el cuestionario indicándoles a los administradores y/o trabajadores de las ferreterías de la provincia de Pomabamba que la investigación es anónima y que la información obtenida es sólo para fines de la investigación.

Privacidad: toda la información recibida en el presente estudio se mantuvo en secreto y se evitó ser expuesto, respetando la intimidad de los administradores y/o trabajadores de las ferreterías de la provincia de Pomabamba, siendo útil sólo para fines de la investigación.

Honestidad: se informó a los administradores y/o trabajadores de las ferreterías de la provincia de Pomabamba los fines de la investigación, cuyos resultados se encontraron plasmados en el presente estudio.

IV. Resultados

4.1 Resultados

De la variable control interno

Tabla 1.

Distribución de la muestra, según cumplimiento del objetivo de eficacia en las operaciones

Cumplimiento del objetivo de eficacia en las operaciones	fi	%
a) Sí	10	63
b) No	4	25
c) No responde	2	12
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 2.

Distribución de la muestra, según cumplimiento del objetivo de eficiencia

Cumplimiento del objetivo de eficiencia	fi	%
a) Sí	11	69
b) No	4	25
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 3.

Distribución de la muestra, según cumplimiento de la confiabilidad de la información financiera

Cumplimiento de la confiabilidad de la información financiera	fi	%
a) Sí	12	75
b) No	3	19
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 4.
Distribución de la muestra, según establecimiento de medidas para corregir errores

Establecimiento de medidas para corregir errores	fi	%
a) Sí	12	74
b) No	2	13
c) No responde	2	13
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 5.
Distribución de la muestra, según proporción de información sobre situación financiera

Proporción de información sobre situación financiera	fi	%
a) Sí	13	81
b) No	2	13
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 6.
Distribución de la muestra, según reducción de costos en su micro empresa

Reducción de costos en su micro empresa	fi	%
a) Sí	11	69
b) No	2	12
c) No responde	3	19
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 7.**Distribución de la muestra, según ahorro de tiempo y evita errores**

Ahorro de tiempo y evita errores	fi	%
a) Sí	14	88
b) No	1	6
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 8.**Distribución de la muestra, según cumplimiento del ambiente de control en su Mype**

Cumplimiento del ambiente de control en su Mype	fi	%
a) Sí	7	44
b) No	8	50
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 9.**Distribución de la muestra, según evaluación de riesgo en su Mype**

Evaluación de riesgo en su Mype	Fi	%
a) Sí	11	69
b) No	3	19
c) No responde	2	12
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 10.

Distribución de la muestra, según actividades de control gerencial en su Mype

Actividades de control gerencial en su Mype	fi	%
a) Sí	14	88
b) No	1	6
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 11.

Distribución de la muestra, según cumplimiento de la información y comunicación confiable

Cumplimiento de la información y comunicación confiable	fi	%
a) Sí	8	50
b) No	6	38
c) No responde	2	12
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 12.

Distribución de la muestra, según supervisión y monitoreo en su Mype

Supervisión y monitoreo en su Mype	Fi	%
a) Sí	12	74
b) No	2	13
c) No responde	2	13
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

De la variable gestión financiera

Tabla 13.
Distribución de la muestra, según modelos de valoración absolutos en su Mype

Modelos de valoración absolutos en su Mype	fi	%
a) Sí	10	63
b) No	5	31
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 14.
Distribución de la muestra, según modelos de evaluación relativos en su Mype

Modelos de evaluación relativos en su Mype	fi	%
a) Sí	9	56
b) No	4	25
c) No responde	3	19
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 15.
Distribución de la muestra, según aplicación de los indicadores de liquidez y solvencia

Aplicación de los indicadores de liquidez y solvencia	fi	%
a) Sí	13	81
b) No	1	6
c) No responde	2	13
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 16.**Distribución de la muestra, según aplicación de indicadores de eficiencia**

Aplicación de indicadores de eficiencia	fi	%
a) Sí	10	63
b) No	4	25
c) No responde	2	12
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 17.**Distribución de la muestra, según aplicación de indicadores de endeudamiento en su Mype**

Aplicación de indicadores de endeudamiento en su Mype	fi	%
a) Sí	9	56
b) No	5	31
c) No responde	2	13
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 18.**Distribución de la muestra, según aplicación de indicadores de rentabilidad en su Mype**

Aplicación de indicadores de rentabilidad en su Mype	fi	%
a) Sí	12	75
b) No	1	6
c) No responde	3	19
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 19.**Distribución de la muestra, según cumplimiento del principio de valoración del dinero en el tiempo**

Cumplimiento del principio de valoración del dinero en el tiempo	fi	%
a) Sí	13	81
b) No	2	13
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 20.**Distribución de la muestra, según cumplimiento del principio de financiación**

Cumplimiento del principio de financiación	fi	%
a) Sí	12	75
b) No	3	19
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 21.**Distribución de la muestra, según cumplimiento del principio de apalancamiento o uso de deuda**

Cumplimiento del principio de apalancamiento o uso de deuda	fi	%
a) Sí	11	69
b) No	4	25
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

Tabla 22.

Distribución de la muestra, según cumplimiento del principio de costo de oportunidad en su Mype

Cumplimiento del principio de costo de oportunidad en su Mype	fi	%
a) Sí	12	75
b) No	3	19
c) No responde	1	6
Total	16	100

Fuente: propietarios y/o administradores de las Mypes de ferreterías de Pomabamba

IV.2. Análisis de los resultados

De la variable control interno

Tabla 1

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 63% indicaron que en la micro empresa cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones.

Los resultados obtenidos en ambas investigaciones se relacionan con la tesis de Chafra, (2012) sobre Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa “IMPORCOBRE” Quito. Quien concluyó: las técnicas del control interno que colaboran al desarrollo en el área contable permitió sugerir como contribuir con las técnicas de control interno el que en su empleo comprende 3 etapas.

Ambas investigaciones tienen una relación directa porque en la micro empresa cumplen con los objetivos de la eficacia de las operaciones; mientras que Chafra concluye que las técnicas de control contribuyen al desarrollo del área contable de la micro empresa.

Tabla 2

Del total de 100% de encuestados, el 69% indicaron que en la micro empresa cumplían con el objetivo de eficiencia de las operaciones.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Zambrano, (2012) sobre Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del municipio del Cantón Mejía. Quien concluyó: el control interno es un instrumento primordial dentro cualquier organismo, porque permite determinar los resultados y concluir si son apropiados con relación a los propósitos que desea lograr el Municipio del Cantón Mejía.

Los resultados de ambas investigaciones se relacionan directamente porque en la micro empresa cumplen con el objetivo de eficiencia de las operaciones.; mientras que Zambrano sostiene que el control interno es un instrumento primordial porque permite determinar los resultados.

Tabla 3

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 75% indicaron que en la micro empresa cumplían con la confiabilidad de la información financiera.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Keni & Salas, (2011) sobre Evaluación del control interno administrativo para el cumplimiento eficiente de los tributos a las telecomunicaciones de la empresa Corporacion Telemic C.A. Barquisimeto Estado de Lara. Concluyó: se pudo demostrar que los cargos de planificación y control interno tributario, son practicados por el mismo departamento de contabilidad de la empresa. Se corroboró la falta de un programa de auditoria interna aplicado a los trabajos tributarios.

Los resultados de ambas investigaciones se relacionan directamente porque en la micro empresa de ferretería cumplen con la confiabilidad de la información

financiera; mientras que Keni & Salas sostienen que el control interno tributario mejora el cumplimiento eficiente de los tributos.

Tabla 4

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 74% dijeron que la micro empresa establecían medidas para corregir errores.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Miranda, (2016) en su tesis acerca de la Influencia de la evasión de impuestos en la recaudación tributaria por las empresas dedicadas a la venta de autopartes importadas del distrito de la Victoria. Quien concluyó: la sustracción de impuestos predomina significativamente en la recaudación tributaria por los responsables dedicados a la venta de repuestos importadas del distrito de la Victoria departamento de Lima- Perú. Siendo una debilidad organizacional de la entidad recaudadora no contar con estudios tributarios sectoriales de sustracción.

Ambos resultados tienen una relación directa porque en la micro empresa de ferretería establecen medidas para corregir errores; mientras que Miranda concluye que la entidad recaudadora no cuenta con estudios tributarios.

Tabla 5

Del total 100% e encuestados, el 81% indicaron que en la micro empresa proporcionaban información sobre las situación financiera.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Carbajal & Rosario, (2014) sobre Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014. Quien concluyó: se dispone la carencia de control interno del movimiento del efectivo,

siendo esta el motivo para que la administración financiera no cuente con información confiable y pertinente en el momento de la toma de decisiones.

Ambos resultados tienen una relación directa porque la micro empresa de ferretería proporcionan información sobre la situación financiera; y en la empresa constructora A&J ingenieros SAC sostienen que existe carencia de control interno del movimiento del movimiento.

Tabla 6

Del total de 100% de encuestados, el 69% dijeron que en su micro empresa reducían los costos.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Hemeryth & Sánchez, (2013) sobre Implementación de un sistema de control de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo – 2013. Quien concluyó: el funcionamiento de un procedimiento de control interno activo y eficaz del área de almacén arreglo significativamente la dirección de los inventarios y la entrega física de los almacenes.

Ambos resultados tienen una relación directa porque en la micro empresa de ferretería reducían los costos y en la empresa constructora S&A SAC concluyen que el control interno activo y eficaz contribuye significativamente el arreglo.

Tabla 7

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 88% afirmaron que en su micro empresa el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Vilca, (2012) sobre El control interno y su impacto en la gestión financiera de las

Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Concluyó: las Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inapropiadamente las técnicas para el acondicionamiento del control interno, debido a que el sistema de ordenamiento organizativa responde a una capacidad limitado de personal y a un empleo gerencial de este modelo de organización empresarial.

Ambos resultados tienen una relación directa porque la micro empresa de ferretería el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores; y Vilca sostiene que aplicaban inapropiadamente las técnicas de control interno.

Tabla 8

Del total de 100% de encuestados, el 50% indicaron que en su micro empresa no cumplen con un ambiente de control adecuado.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Espinoza & Valderrama, (2011) sobre Implementación el sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. del distrito de Trujillo en el año 2010. Quien concluyó: la empresa inmobiliaria y constructora Mi techo S.A.C. contaba con una posición de control interno débil e inconsistente, sin manejo del manual de organización y funciones.

Ambos resultados tienen una relación directa porque en la micro empresa de ferretería cumplen adecuadamente con el ambiente de control adecuado; mientras que Espinoza & Valderrama concluyen que la empresa contaba con una posición de control débil e inconsistente.

Tabla 9

Del total de 100% de propietarios y/o administradores encuestados, el 69% indicaron en su micro empresa realizaban la evaluación de riesgos.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Chafla, (2012) sobre Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa “IMPORCOBRE” Quito. Concluyó: las técnicas del control interno que colaboran al desarrollo en el área contable permitió sugerir como contribuir con las técnicas de control interno.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresa de ferretería realizan la evaluación de riesgo; mientras que Chafla sostiene que las técnicas de control colaboran al desarrollo del área contable.

Tabla 10

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 88% afirmaron que en su micro empresa realizaban las actividades de control gerencial.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Hemeryth & Sánchez, (2013) en su tesis sobre Implementación de un sistema de control de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo – 2013. Quien concluyó: el funcionamiento de un procedimiento de control interno activo y eficaz del área de almacén arreglo significativamente la dirección de los inventarios y la entrega física de los almacenes.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresa de ferretería realizan las actividades de control gerencial; y Hemeryth & Sánchez concluyen que el funcionamiento del control interno eficaz influye significativamente en el área de almacén.

Tabla 11

Del 100% igual a 16 elementos de la muestra encuestados, el 50% dijeron que en su micro empresa si cumplen con la información y comunicación confiable.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se diferencian con la tesis de Vilca, (2012) sobre El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Concluyó: el sistema de ordenamiento organizativo responde a una capacidad limitado de personal y a un empleo gerencial de este modelo de organización empresarial.

Ambos resultados tienen diferencia porque en la micro empresa de ferretería cumplen con la información y comunicación confiable; de igual manera en las Mypes de servicios turísticos el sistema de ordenamiento de control tiene capacidad limitado.

Tabla 12

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 74% indicaron que en su micro empresa realizaban la supervisión y monitoreo.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Chafla, (2012) sobre Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa “IMPORCOBRE” Quito. Quien concluyó: las técnicas del control interno que colaboran al desarrollo en el área contable permitió sugerir como contribuir con las técnicas de control interno.

Ambas investigaciones tienen una relación directa porque en la micro empresa d ferretería realizan la supervisión y monitoreo; mientras que el control interno en la empresa Imporcobre colaboran al desarrollo y permite contribuir al control interno.

De la variable gestión financiera

Tabla 13

Del 100% igual a 16 encuestados, el 63% indicaron que en su micro empresa de ferretería si realizaban modelos de valoración absolutos.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Males, (2015) sobre Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopindígena Ltda"-Agencia Otavalo. Quien concluyó: el propósito del modelo de la administración diseñado, es facilitar a la entidad capacitada un instrumento de sencillo manejo, a través de principios y una guía en la que se detalla cada uno de los movimientos, contribuyendo al resultado de los objetivos y metas propuestas por la entidad para cada área funcional.

Ambas investigaciones se relacionan directamente porque en la micro empresa de ferretería realizan modelos de valoración absolutos; mientras que Males concluye el propósito de modelo administrativo es lograr los objetivos y metas propuestas.

Tabla 14

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 56% afirmaron que en su micro empresa de ferretería realizaban modelos de evaluación relativos.

Los resultados hallados en la presente investigación se diferencian con la tesis de González, (2014) sobre La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Concluyó: de esta manera el interés de esta indagación se centró en abordar dicha problemática, pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los inconvenientes que presentan las Pymes en su trámite, para lo cual se seleccionó específicamente la inestable gestión económica.

Ambas investigaciones tienen una diferencia porque en la micro empresa de ferretería realizan los modelos de evaluación relativos; mientras que Gonzales sostiene que la gestión financiera tiene algunos inconvenientes en su trámite.

Tabla 15

Del total de 100% de propietarios y/o administradores encuestados, el 81% indicaron que en su micro empresa si aplicaban indicadores de liquidez y solvencia.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Erraez, (2014) sobre Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicado en la ciudad de Cuenca. Quien concluyó: debido a las modificaciones económicas que han encontrado en los tres últimos años es notable que existe un crecimiento y adelanto económico en el sector hortícola. El nivel de ventas en los tres últimos años ha tenido un crecimiento lo cual es efectivo para Bioagro.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresas de ferretería aplican indicadores de liquidez de solvencia; mientras que Erraez sostiene que el nivel de ventas ha tenido crecimiento de efectivo.

Tabla 16

Del 100% igual a 16 elementos de la muestra encuestados, el 63% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de eficiencia.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Teheran & Teheran, (2013) sobre Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa agencia de aduana Agencomex Ltda, nivel 2. Quien concluyó: la gran maniobra consiste en la disposición reguladora del área de contabilidad y finanzas

con el Sub-Departamento, de tal forma que se establezca de manera legal dentro del negocio de la empresa.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresa de ferretería aplican indicadores de eficiencia; mientras que en la empresa agencia de aduana Agencomex Ltda. Se establecen de manera legal la disposición reguladora del área de contabilidad.

Tabla 17

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 56% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de endeudamiento.

Los resultados encontrados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Murrillo, (2013) sobre Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. Quien concluyó: el control interno presenta algún defecto en cuanto a las políticas contables referidos a la evaluación de ocurrencias de la posible confusión para establecer el monto para la provisión de los importes incobrables.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresa de ferretería aplican indicadores de endeudamiento; y en la empresa de Maracaibo el control interno presenta efectos en las políticas contables y evaluación de la provisión de los importes incobrables.

Tabla 18

Del 100% igual a 16 encuestados, el 75% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de rentabilidad.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relacionan con la tesis de Fraga & Sevilla, (2013) sobre Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de

la empresa RDC constructores Cía. Ltda. Concluyó: en la cuenta de edificaciones de obras en curso (activos corrientes) la compañía no tenía un procedimiento adecuado para fijar los costos individuales de cada vivienda, esta situación dificultaba disponer beneficios razonables de rentabilidad.

Ambos resultados tienen relación directa porque en la micro empresa de ferretería aplican indicadores de rentabilidad; y en la empresa RDC constructores Cía. Ltda. La compañía no contaba con un procedimiento adecuado lo cual generaba dificultad para los beneficios de rentabilidad.

Tabla 19

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 81% indicaron que en su micro empresa si cumplen con el principio de valoración del dinero en el tiempo.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se diferencian con la tesis de Marroquín, (2012) sobre Modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades de la empresa Espelette CIA Ltda. Quien concluyó: la empresa no cuenta con las habilidades para dirigir correctamente los requerimientos económicos, por lo mismo resulta complejo su control debido al manejo irresponsable que tiene el negocio.

Ambos resultados tienen diferencia porque en la micro empresa de ferretería cumplen con el principio de valoración dl dinero en el tiempo; mientras que en la empresa Espelette CIA Ltda. No cuenta con habilidades para dirigir los recursos económicos de la empresa.

Tabla 20

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 75% dijeron que en su micro empresa si cumplen con el principio de financiación.

Los resultados encontrados en la presente investigación difieren con la tesis de Moyolema, (2011) sobre La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010. Quien concluyó: la cooperativa actualmente no cuenta con una administración financiera autorizada lo cual no le ha aprobado aumentar su rendimiento y por ende no ha desarrollado como organización por lo que también no existen técnicas adecuadas en lo que la institución pueda ayudarse.

Ambos resultados tienen diferencia porque en la micro empresa cumplen con el principio de financiación; y en la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan no cuentan con una adecuada administración financiera para aumentar su rendimiento.

Tabla 21

Del total de 100% de encuestados, el 69% indicaron que en su micro empresa cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda.

Los resultados hallados en la presente investigación se relacionan con la tesis de Lazo & Moreno, (2013) sobre Propuesta de un Plan Financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la Empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo. Quien concluyó: la evaluación de los Estados Financiero se puede considerar en el Estado de Situación Financiera de los ejercicios de los años 2010, 2011 y 2012, la cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo tiene un aumento sostenible, favorable en las finanzas de la empresa.

Ambos resultados tienen una relación directa porque en la micro empresa de ferretería cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda; mientras que en la empresa Glamour Salón y Spa la evaluación de los estados financieros tiene un aumento favorable para las finanzas de dicha empresa.

Tabla 22

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 75% afirmaron que en su micro empresa cumplen con el principio de costo de oportunidad.

Los resultados obtenidos en la presente investigación se relaciona con la tesis de Cabel, (2012) sobre Propuesta de un modelo de gestión financiera orientado a la sostenibilidad empresarial de las MYPES en el centro comercial el Boulevard, Trujillo 2011. Quien concluyó: se ha establecido que la administración financiera orientada a la sostenibilidad debe entregar peculiaridades de atención al liderazgo de la gestión, una oportuna dirección, la vigencia y puesta en marcha de programas importantes financieros y conjunto de técnicas que a través de estudios de mercado intentan lograr el máximo beneficio en la venta de un producto.

Ambos resultados tienen una relación directa porque en la micro empresa de ferretería cumplen con el principio de costo de oportunidad; mientras que Cabel concluye que la administración financiera debe lograr el máximo beneficio para la venta de la empresa.

V. CONCLUSIONES

5.1. Respecto al Objetivo 1: Queda descrito el control interno en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016; con el 69% indicaron que en la micro empresa cumplían con el objetivo de eficiencia de las operaciones, el 75% indicaron que cumplían con la confiabilidad de la información financiera, el 74% dijeron que establecían medidas para corregir errores, el 81% indicaron que en la micro empresa proporcionaban información sobre las situación financiera, el 88% afirmaron que el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores, el 88% afirmaron que realizaban las actividades de control gerencial, el 74% indicaron que en su micro empresa realizaban la supervisión y monitoreo.

5.2. Respecto al Objetivo 2: Queda descrito la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016; con el 63% indicaron que en su micro empresa de ferretería si realizaban modelos de valoración absolutos, el 81% indicaron que en su micro empresa si aplicaban indicadores de liquidez y solvencia, el 63% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de eficiencia, el 75% dijeron que en su micro empresa si cumplen con el principio de financiación, el 69% indicaron que en su micro empresa cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda.

5.3. Respecto al Objetivo 3: Queda descrito que el control interno es un factor altamente determinante para la gestión financiera en las Mypes del rubro ferreterías en la Provincia de Pomabamba en el año 2016, a la luz de los resultados de este trabajo de investigación podemos señalar que control interno si influye en la buena gestión financiera de las Mypes en estudio, ya que con este valioso instrumento las empresas hacen un seguimiento y controlan los procesos administrativos y

financieros que se dan en su entorno con la finalidad que se cumplan las metas y los objetivos empresariales.

5.4 Conclusión General: Se ha determinado la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016; con el 63% indicaron que en la micro empresa cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones y el 75% dijeron que aplicaban indicadores de rentabilidad.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias bibliográficas

- Alayón, R. (2010). *Finanzas Corporativas*. México D.F.: Mc Graw-Hill Companies, Inc.
- Anthony, N. (2013). *La contabilidad en la administración de empresas*. México. Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Bacón, Ch. (2007). *Manual de auditoria interna*. México: Uteha.
- Brealey, R. & Myers, S. (2005). *Principios de Finanzas Corporativas*. México: McGraw- Hill.
- Breitner, L. (2010). *Contabilidad Financiera. Presentación de los números a los inversores*. Barcelona: Bresca Editorial, SL.
- Brigham, E. & Houston, J. (2006). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Thomson Learning.
- Cabel, M. (2012). *Propuesta de un modelo de gestión financiera orientado a la sostenibilidad empresarial de las MYPES en el centro comercial el Boulevard, Trujillo 2011*. Universidad Privada Cesar Vallejo.
- Carbajal, M. & Rosario, M. (2014). *Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014*. Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Castellanos, M. (2009). *Administración Financiera*. México D.F.: Interamericana Editores.
- Cepeda, A. (2009). *Auditoría y Control Interno*. Santo Domingo: Editora Corripio C.

- Chafra, (2012). *Implementación de un sistema de control interno en el área contable de la empresa "IMPORCOBRE" Quito*. Tesis de Maestría. Universidad Central del Ecuador.
- Claros, R. & León, O. (2012). *El Control Interno como Herramienta de Gestión y Evaluación*. Lima: Pacifico Editores SAC.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (1992). *Enfoque COSO*. Internal Control Framework.
- Contraloría General de la República. (2006). *Control interno*. Lima: CGR.
- Contraloría General de la República. (2010). *Normas de control interno*. Lima: CGR.
- Cueva, D. (2005). *Contabilidad y Finanzas para no Contadores*. México. DF: Editorial Limusa. S.A.
- Dale, E. (2005). *Curso de Administración de Empresas*. Argentina: editorial Panamericana.
- Defliese, P. Sullivan, J. Jaenicke, H. & Gnospelius, R. (2006). *Auditoria. Sistema de control interno; definiciones; ciclos de operación; riesgo; muestreo; procesamiento electrónico de datos; Administración*. México D.F: Limusa.
- Erraez, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicado en la ciudad de Cuenca*. Tesis de Titulación. Cuenca: Escuela politécnica Salesiana.
- Espinoza, K. & Valderrama, D. (2011). *Implementación el sistema de control interno para contribuir en la eficiencia del área de contabilidad de la empresa inmobiliaria y constructora Mi Techo S.A.C. del distrito de Trujillo en el año 2010*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

- Fraga, D. & Sevilla, J. (2013). *Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la empresa RDC constructores Cia. Ltda.* Tesis de Titulación. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- Gitman, L. (2007). *Principios de administración financiera.* México: Pearson educación.
- González, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá.* Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Hemeryth & Sánchez, (2013). *Implementación de un sistema de control de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C. de la ciudad de Trujillo – 2013.* Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Hernández, Sampieri & Baptista, (2010). *Metodología de la investigación.* México: McGraw Hill.
- Horngren, C. T. (2006). *Contabilidad Administrativa.* México: Pearson Educación.
- Keni & Salas, (2011). *Evaluación del control interno administrativo para el cumplimiento eficiente de los tributos a las telecomunicaciones de la empresa Corporacion Telemic C.A. Barquisimeto Estado Lara.* Tesis de Titulación. Barquisimeto: Universidad Centro occidental Lisandro Alvarado.
- Lazo, E. & Moreno, S. (2013). *Propuesta de un Plan Financiero y su influencia en el crecimiento sostenible en la Empresa Glamour Salón y Spa de la ciudad de Trujillo.* Tesis de Titulación. Trujillo: Universidad Antenor Orrrego.
- Levy, L. (2009). *Planeación Financiera en la Empresa Moderna.* México: SEF.

- Males, D. (2015). *Modelo de gestión financiera para la cooperativa de ahorro y crédito Coopindígena Ltda*”-Agencia Otavalo. Tesis de Titulación. Ibarra-Ecuador: Universidad Regional Autónoma De Los Andes. Tesis de Titulación. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- Mantilla, A. (2003). Control Interno Informe COSO. 3ra. ed. Colombia: Commite of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission (COSO).
- Marqués, F. (2010). *Modelos Financieros a través de EXCELL*. Madrid: RC.
- Marroquín, E. (2012). *Modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades de la empresa Espelette CIA Ltda*. Tesis de Titulación. Sangolquí: Escuela Politécnica del Ejercito.
- Mendoza, S. (2012). *Análisis sustantivo del esquema de tasas y regímenes especiales aplicables en el Impuesto al Valor Agregado en México para determinar su imposición óptima*. Tesis de Titulación. Monterrey-México: Universidad Autónoma De Nuevo León.
- Miranda, S. (2016). *Influencia de la evasión de impuestos en la recaudación tributaria por las empresas dedicadas a la venta de autopartes importadas del distrito de la Victoria*. Tesis de Maestría. Lima: Universidad Nacional Mayor De San Marcos
- Mora, A. (2009). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y gestión*. Madrid: Enguidanos.
- Moyolema, M. (2011). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010*. Tesis de Titulación. Ecuador: Universidad Técnica De Ambato

- Murrillo, (2013). *Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo*. Tesis de Titulación. Maracaibo: Universidad Rafael Urdaneta.
- Pollit & Hungler, (1998). *Metodología de la investigación en salud*. México: Mc Grau.
- Sánchez, A. &. (2008). *Fundamentos de la Contabilidad Financiera*. Madrid: Delta.
- Teheran, M. & Teheran, S. (2013). *Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa agencia de aduana Agencomex Ltda, nivel 2*. Tesis de Titulación. Cartagena: Universidad De Cartagena.
- Toro, D. (2012). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá: Eco Ediciones.
- Torres, J. (2001). *Metodología de la investigación*. Lima: San Marcos.
- Valderrama, S. (2005). *Pasos para elaborar proyecto y tesis de investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Vilca, L. (2012). *El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana*. Tesis de Titulación. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Westerfield, R. W. (2009). *Finanzas Corporativas*. México D.F.: McGraw-Hil Interamericana Editores S.A.
- Zambrano, G. (2012). *Propuesta de mejoramiento del control interno administrativo y financiero del departamento de tesorería del municipio del Cantón Mejía*. Tesis de Titulación. Quito: Universidad Central Del Ecuador.

6.2.2 Anexo 2:

Figuras estadísticas

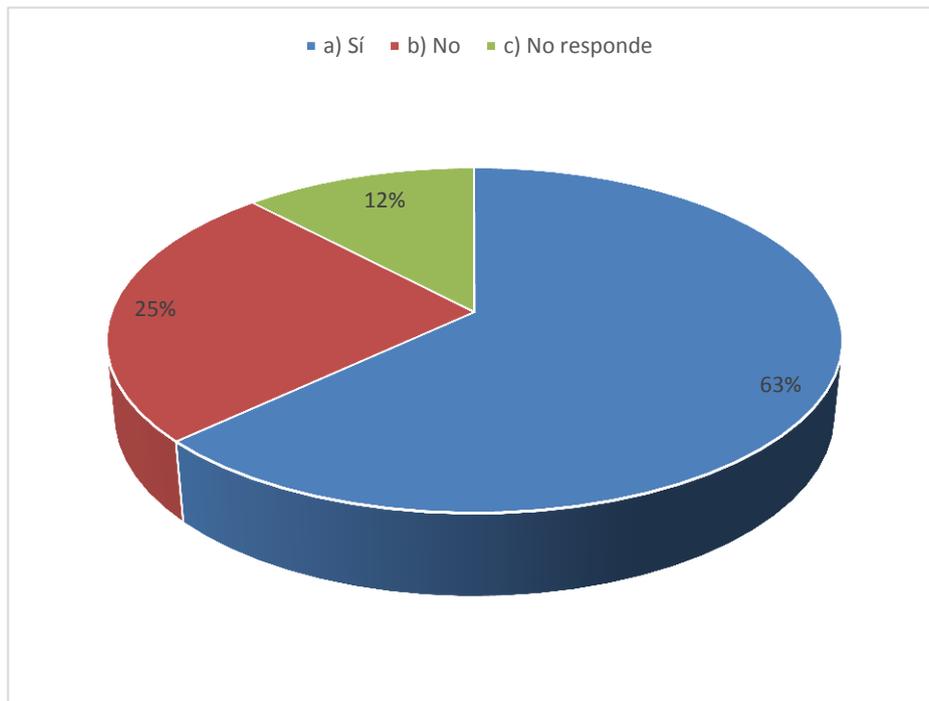


Figura 1: Cumplimiento del objetivo de eficacia en las operaciones

Fuente: Tabla 1

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 63% indicaron que en la micro empresa cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones; a diferencia del 12% dijeron que en la micro empresa no cumplen con el objetivo de eficacia de las operaciones.

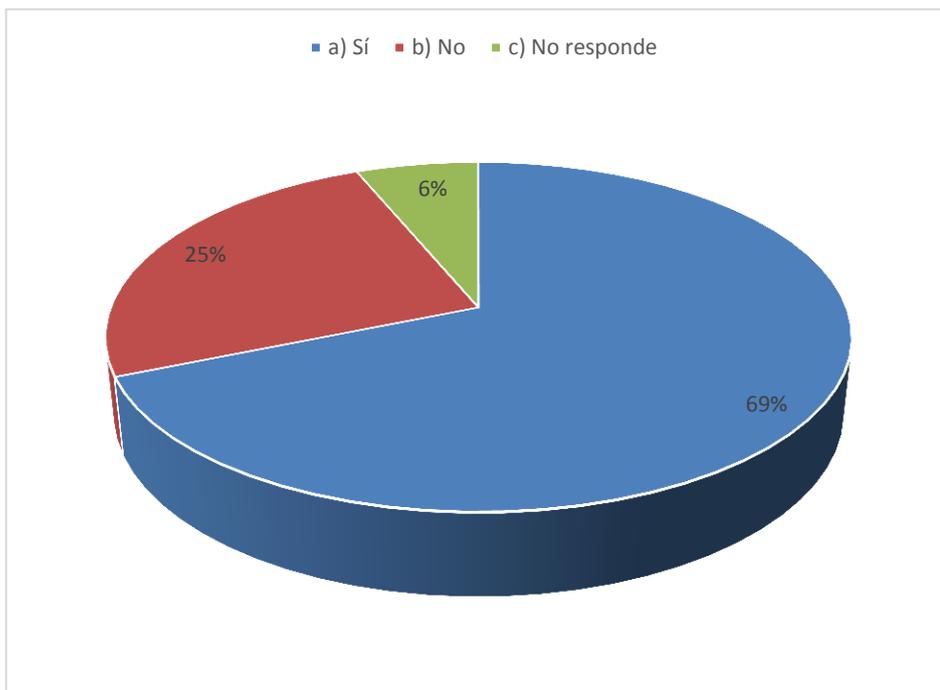


Figura 2: Cumplimiento del objetivo de eficiencia

Fuente: Tabla 2

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 69% indicaron que en la micro empresa cumplían con el objetivo de eficiencia de las operaciones; a diferencia del 6% que no respondieron; seguido por el 25% dijeron que en la micro empresa no cumplían con el objetivo de eficiencia de las operaciones.

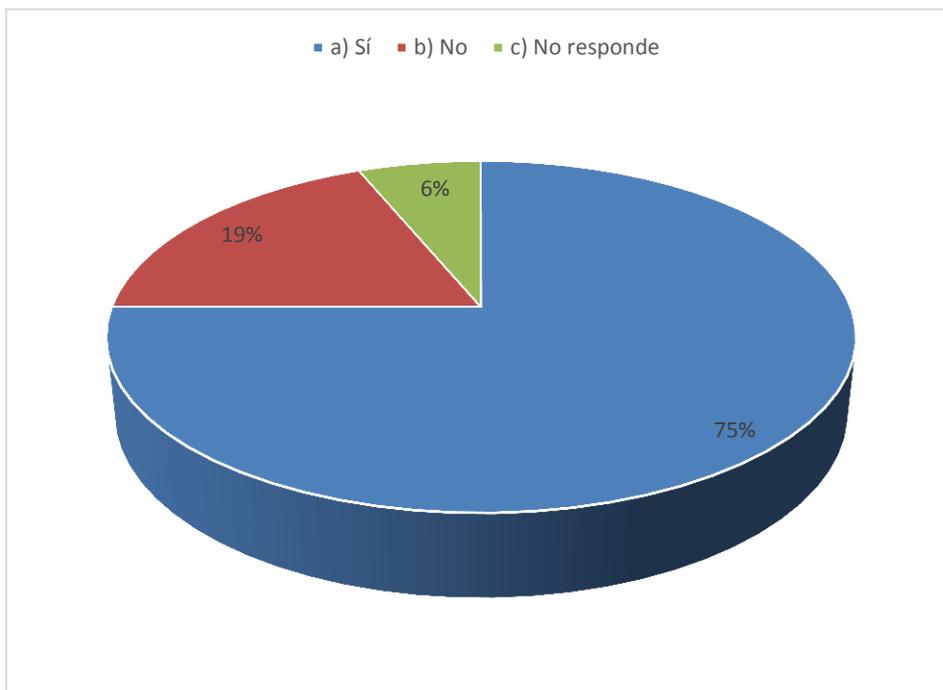


Figura 3: Cumplimiento de la confiabilidad de la información financiera

Fuente: Tabla 3

Interpretación

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 75% indicaron que en la micro empresa cumplían con la confiabilidad de la información financiera; a diferencia del 6% que no respondieron; seguido por el 19% indicaron que en la micro empresa no cumplían con la confiabilidad de la información financiera.

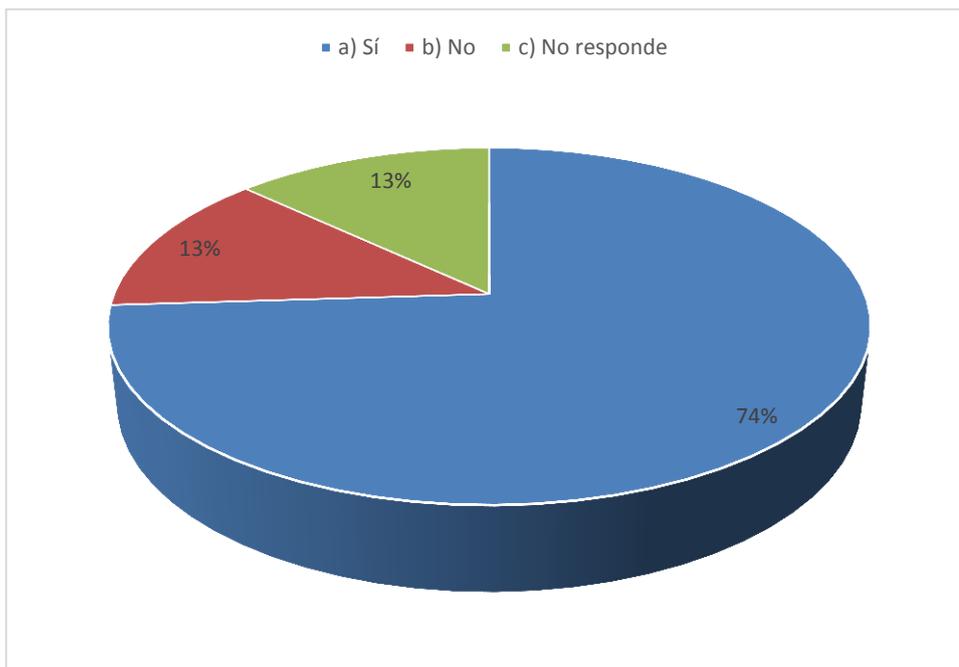


Figura 4: Establecimiento de medidas para corregir errores

Fuente: Tabla 4

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 74% dijeron que la micro empresa establecían medidas para corregir errores; a diferencia del 13% que no respondieron; otro 13% indicaron que en la micro empresa establecían medidas para corregir errores.

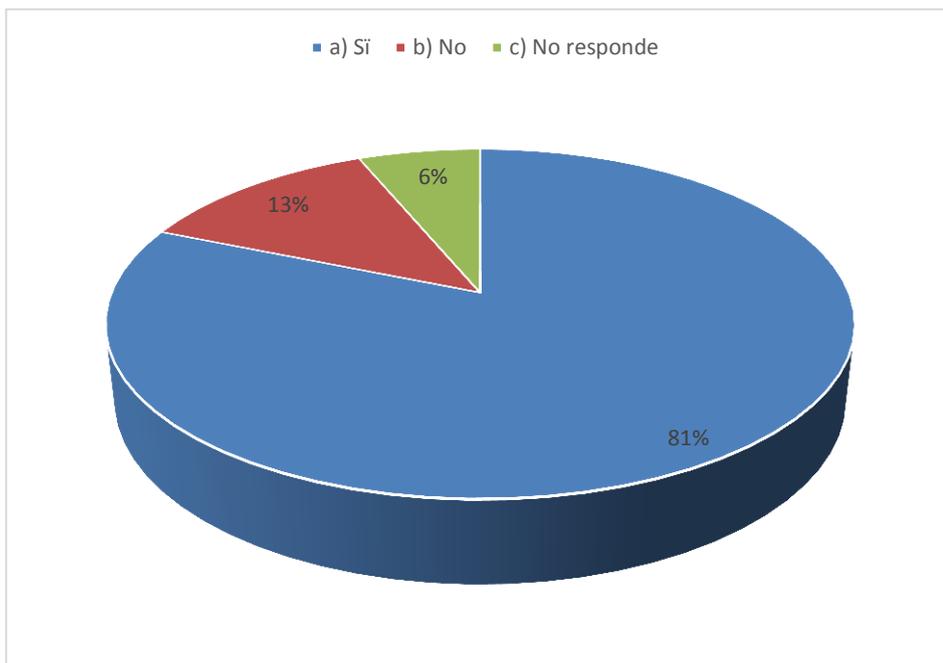


Figura 5: Proporción de información sobre situación financiera

Fuente: Tabla 5

Interpretación

Del total 100% a 16 encuestados, el 81% indicaron que en la micro empresa proporcionaban información sobre las situación financiera; al contrario el 6% no respondieron; seguido por el 13% dijeron que en la micro empresa no proporcionaban información sobre la situación financiera.

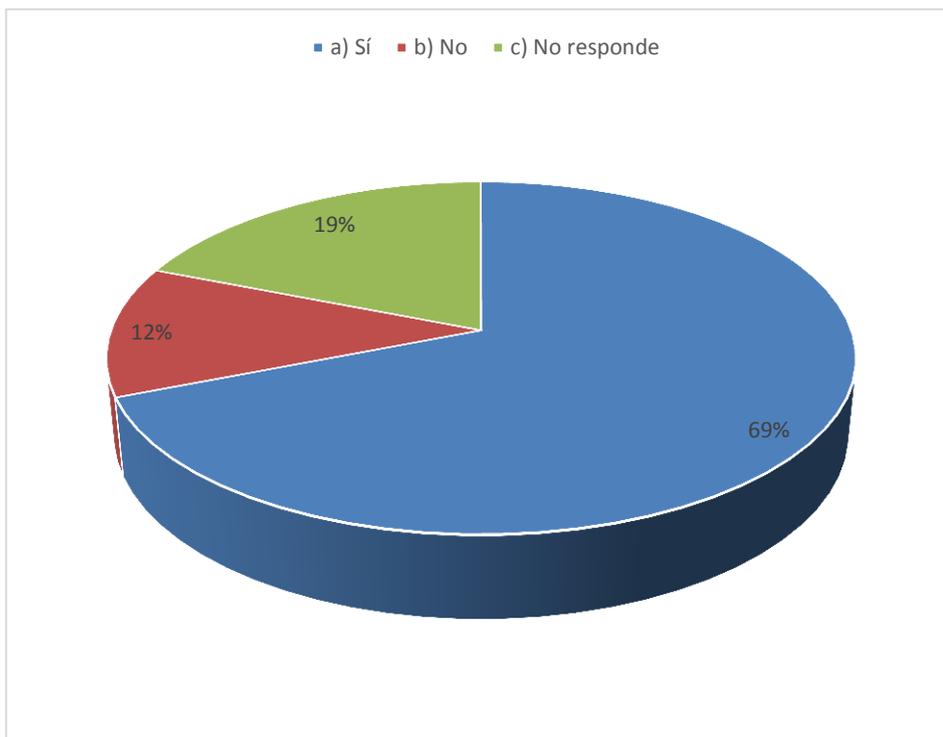


Figura 6: Reducción de costos en su micro empresa

Fuente: Tabla 6

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 69% dijeron que en su micro empresa reducían los costos; a diferencia del 12% dijeron que en la micro empresa no reducían los costos; seguido por el 19% no respondieron.

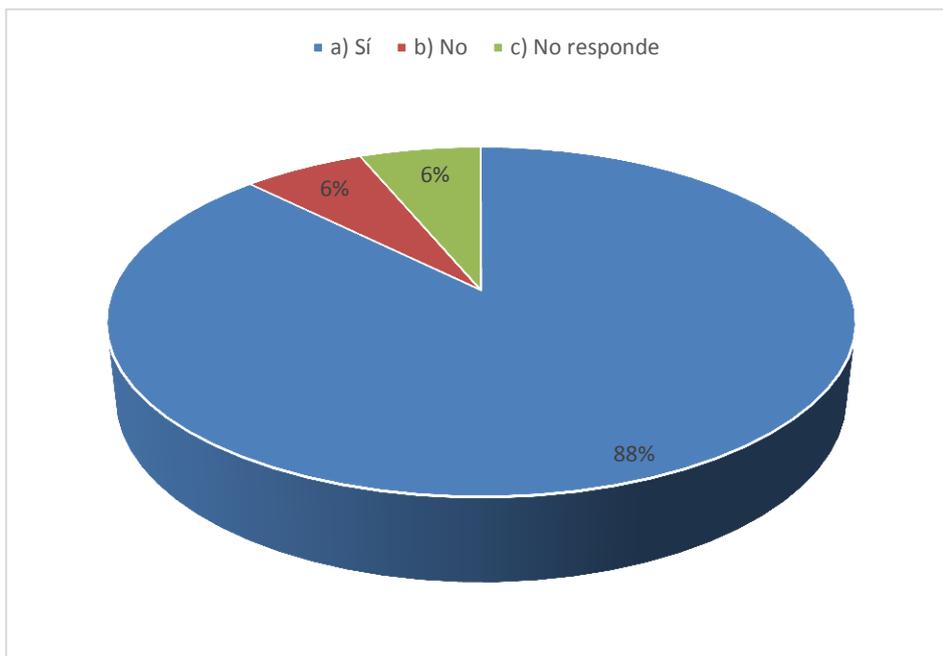


Figura 7: Ahorro de tiempo y evita errores

Fuente: Tabla 7

Interpretación

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 88% afirmaron que en su micro empresa el control interno oportuno ahorra tiempo y evita errores; al contrario el 6% dijeron que en su micro empresa el control interno oportuno no ahorra tiempo ni evita errores; otro 6% no respondieron.

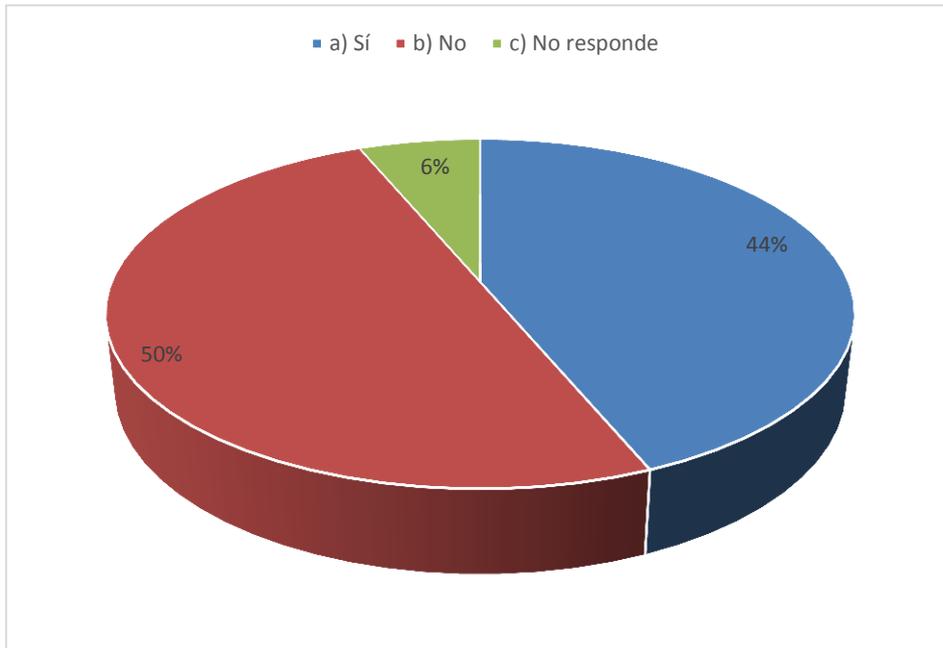


Figura 8: Cumplimiento del ambiente de control en su Mype

Fuente: Tabla 8

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 50% indicaron que en su micro empresa no cumplen con un ambiente de control adecuado; al contrario el 6% no respondieron; seguido por el 44% dijeron que en su micro empresa si cumplen con un ambiente de control adecuado.

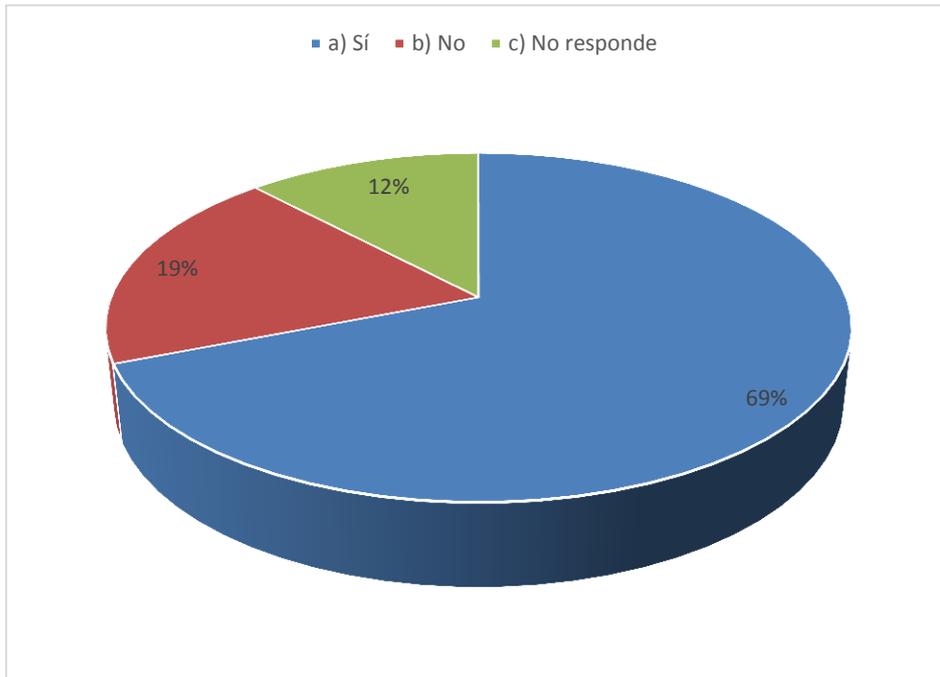


Figura 9: Evaluación de riesgo en su Mype

Fuente: Tabla 9

Interpretación

Del total de 100% de propietarios y/o administradores encuestados, el 69% indicaron en su micro empresa realizaban la evaluación de riesgos; a diferencia del 12% no respondieron; seguido por el 19% dijeron que en su micro empresa no realizaban la evaluación de riesgos.

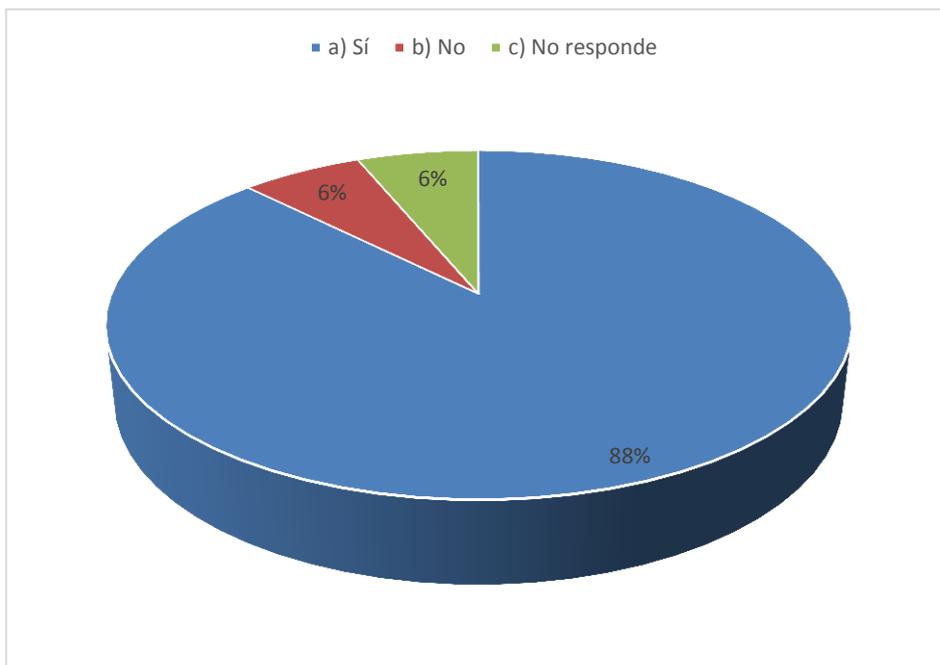


Figura 10: Actividades de control gerencial en su Mype

Fuente: Tabla 10

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 88% afirmaron que en su micro empresa realizaban las actividades de control gerencial; al contrario el 6% no respondieron; otro 6% dijeron que en su micro empresa no realizaban las actividades de control gerencial.

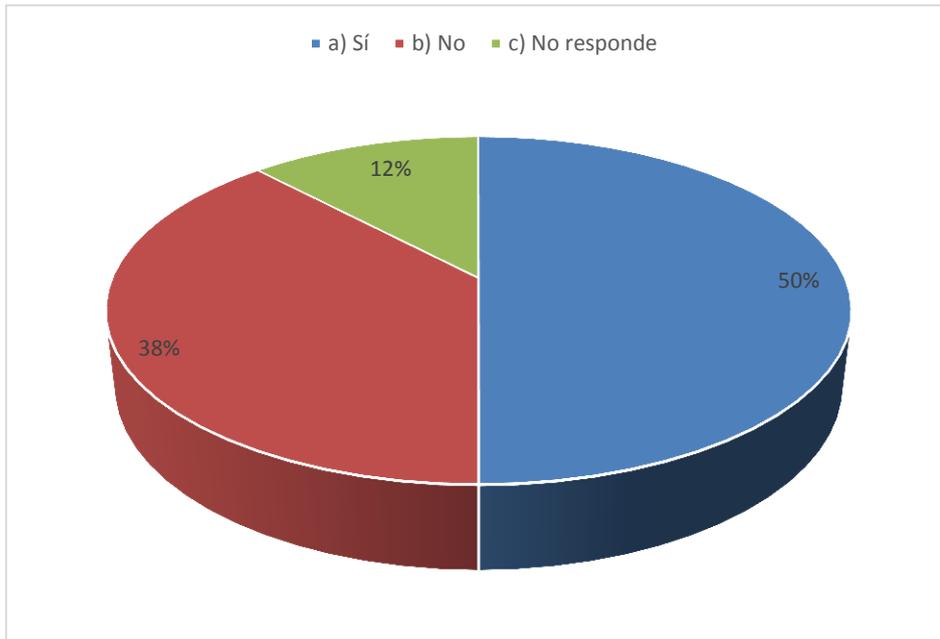


Figura 11: Cumplimiento de la información y comunicación confiable

Fuente: Tabla 11

Interpretación

Del 100% igual a 16 elementos de la muestra encuestados, el 50% dijeron que en su micro empresa si cumplen con la información y comunicación confiable; a diferencia del 12% no respondieron; seguido por el 38% dijeron que en su micro empresa no cumplen con la información y comunicación confiable.

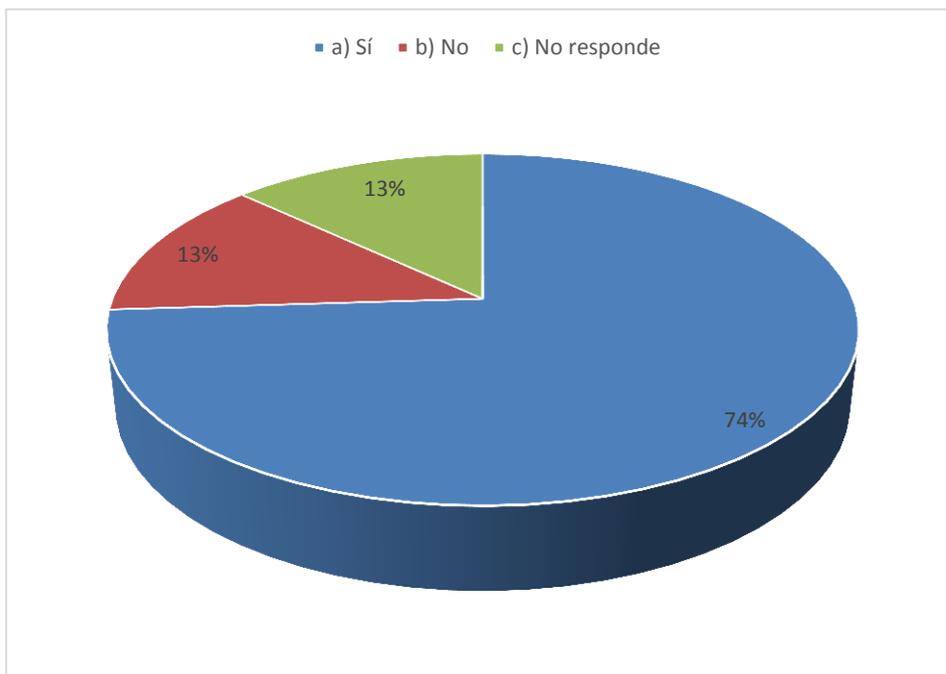


Figura 12: Supervisión y monitoreo en su Mype

Fuente: Tabla 12

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 74% indicaron que en su micro empresa realizaban la supervisión y monitoreo; a diferencia del 13% no respondieron; otro 13% dijeron que en su micro empresa no realizaban la supervisión y monitoreo.

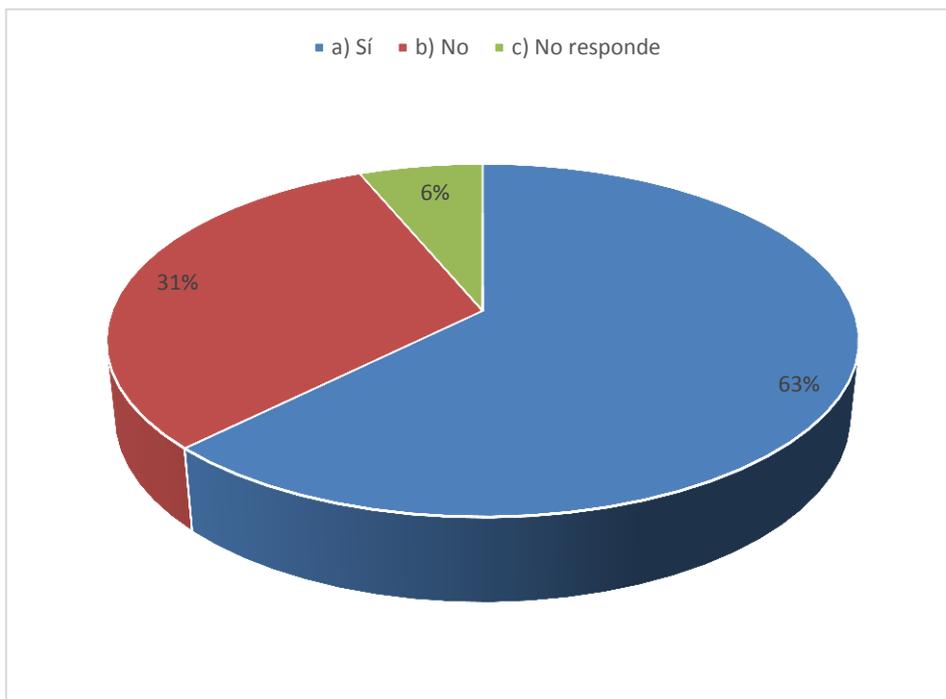


Figura 13: Modelos de valoración absolutos en su Mype

Fuente: Tabla 13

Interpretación

Del 100% igual a 16 encuestados, el 63% indicaron que en su micro empresa de ferretería si realizaban modelos de valoración absolutos; a diferencia del 6% no respondieron; seguido por el 31% dijeron que en su micro empresa no realizaban modelos de valoración absolutos.

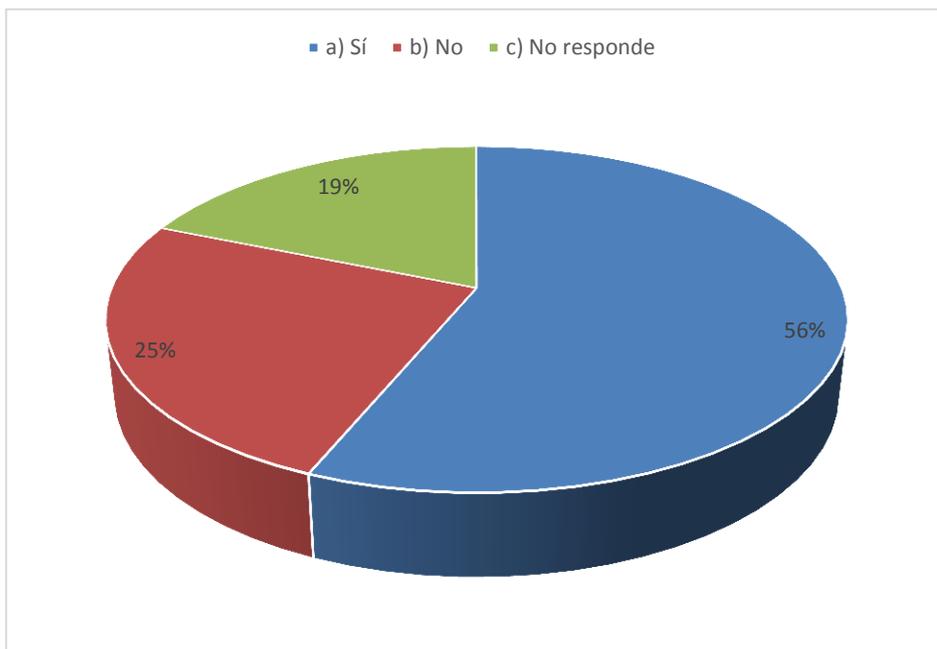


Figura 14: Modelos de evaluación relativos en su Mype

Fuente: Tabla 14

Interpretación

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 56% afirmaron que en su micro empresa de ferretería realizaban modelos de evaluación relativos; a diferencia del 19% no respondieron; seguido por el 25% dijeron que en su micro empresa no realizaban modelos de evaluación relativos.

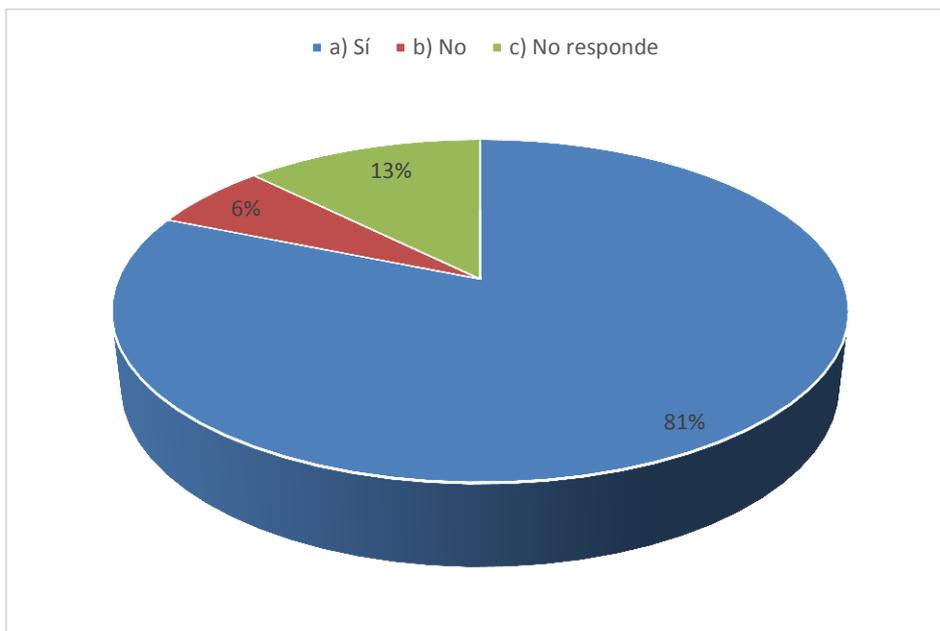


Figura 15: Aplicación de los indicadores de liquidez y solvencia

Fuente: Tabla 15

Interpretación

Del total de 100% de propietarios y/o administradores encuestados, el 81% indicaron que en su micro empresa si aplicaban indicadores de liquidez y solvencia; a diferencia del 6% dijeron que en su micro empresa no aplicaban indicadores de liquidez y solvencia; seguido por el 13% que no respondieron.

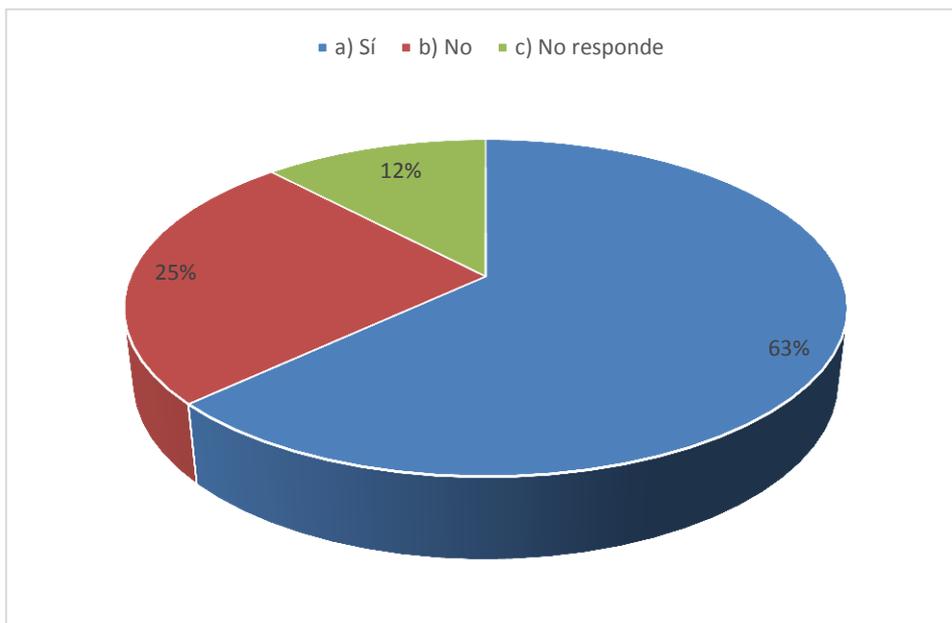


Figura 16: Aplicación de indicadores de eficiencia

Fuente: Tabla 16

Interpretación

Del 100% igual a 16 elementos de la muestra encuestados, el 63% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de eficiencia; al contrario el 12% no respondieron; seguido por el 25% indicaron que en su micro empresa no aplicaban indicadores de eficiencia.

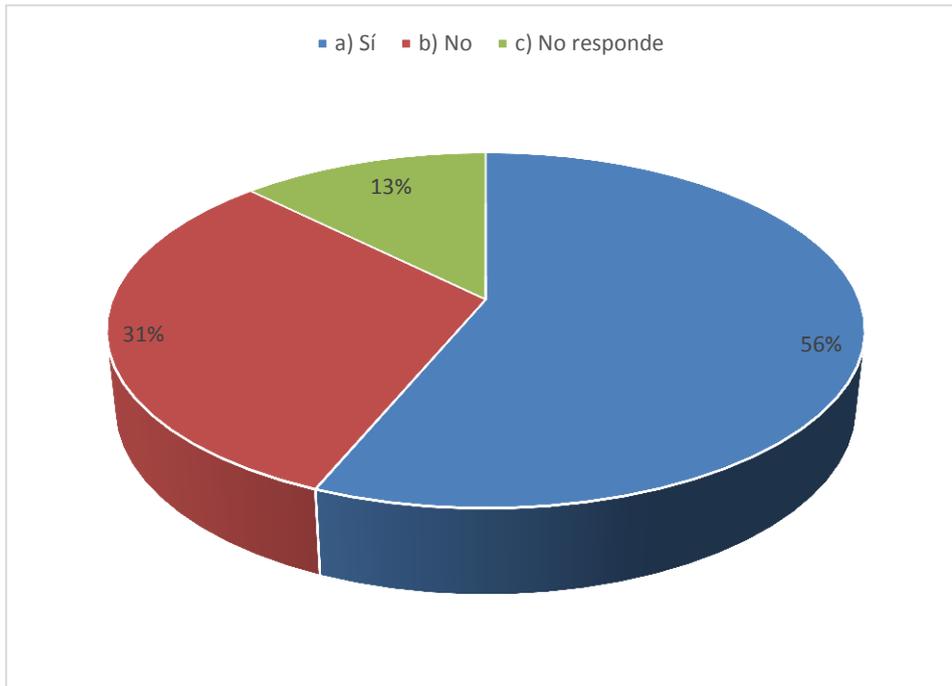


Figura 17: Aplicación de indicadores de endeudamiento en su Mype

Fuente: Tabla 17

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 56% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de endeudamiento; al contrario el 13% no respondieron; seguido por el 31% dijeron que en su micro empresa no aplicaban indicadores de endeudamiento.

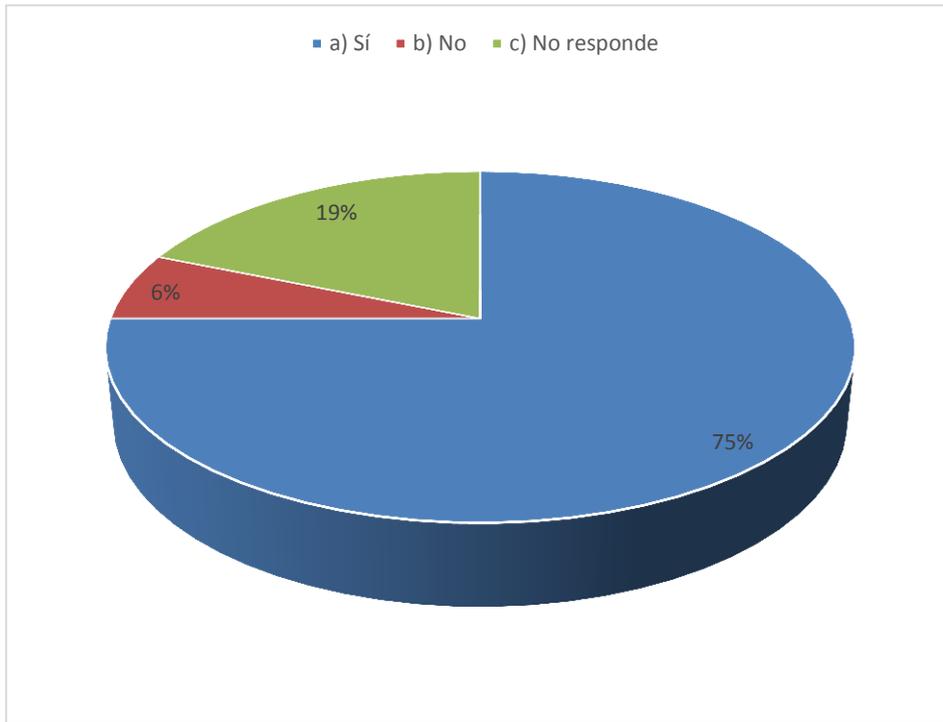


Figura 18: Aplicación de indicadores de rentabilidad en su Mype

Fuente: Tabla 18

Interpretación

Del 100% igual a 16 encuestados, el 75% afirmaron que en su micro empresa aplicaban indicadores de rentabilidad; al contrario el 6% dijeron que en su micro empresa no aplicaban indicadores de rentabilidad; seguido por el 19% que no respondieron.

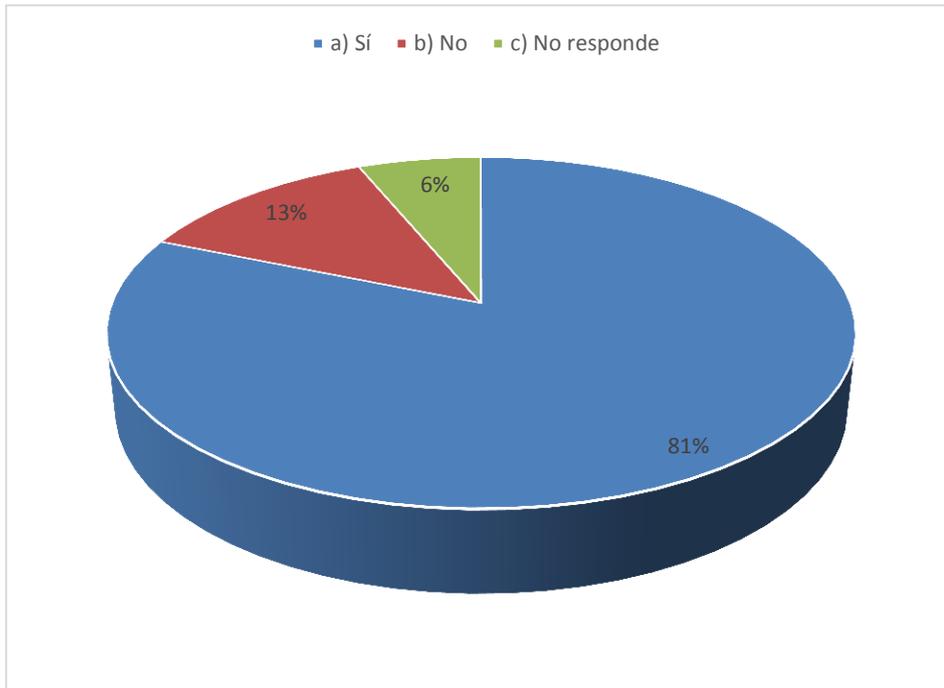


Figura 19: Cumplimiento del principio de valoración del dinero en el tiempo

Fuente: Tabla 19

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 81% indicaron que en su micro empresa si cumplen con el principio de valoración del dinero en el tiempo; a diferencia del 6% que no respondieron; seguido por el 13% dijeron que en su micro empresa no cumplen con el principio de valoración del dinero en el tiempo.

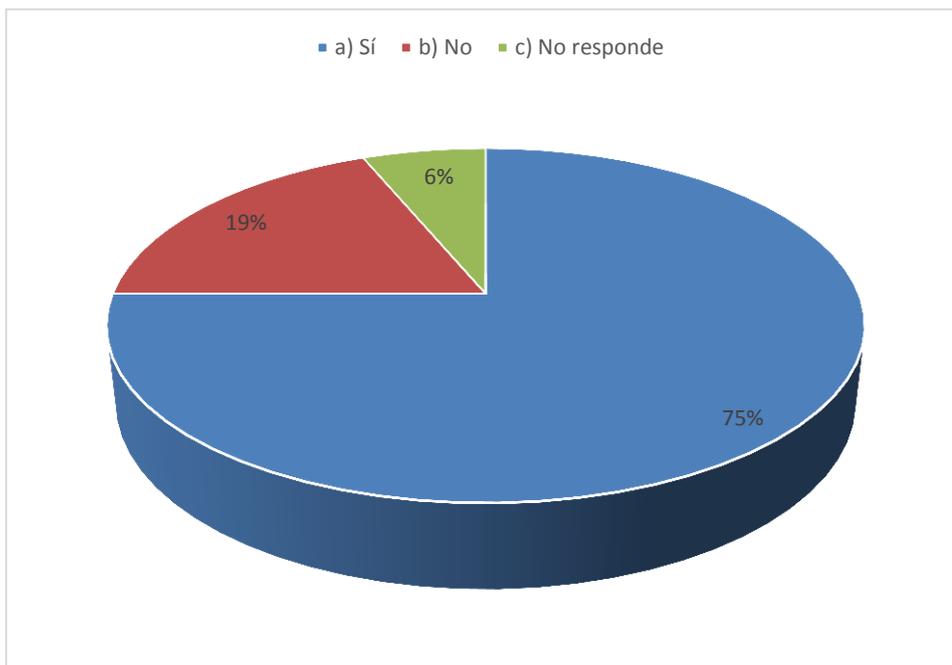


Figura 20: Cumplimiento del principio de financiación

Fuente: Tabla 20

Interpretación

Del total de 100% de elementos de la muestra encuestados, el 75% dijeron que en su micro empresa si cumplen con el principio de financiación; al contrario el 6% no respondieron; seguido por el 19% indicaron que en su micro empresa no cumplen con el principio de financiación.

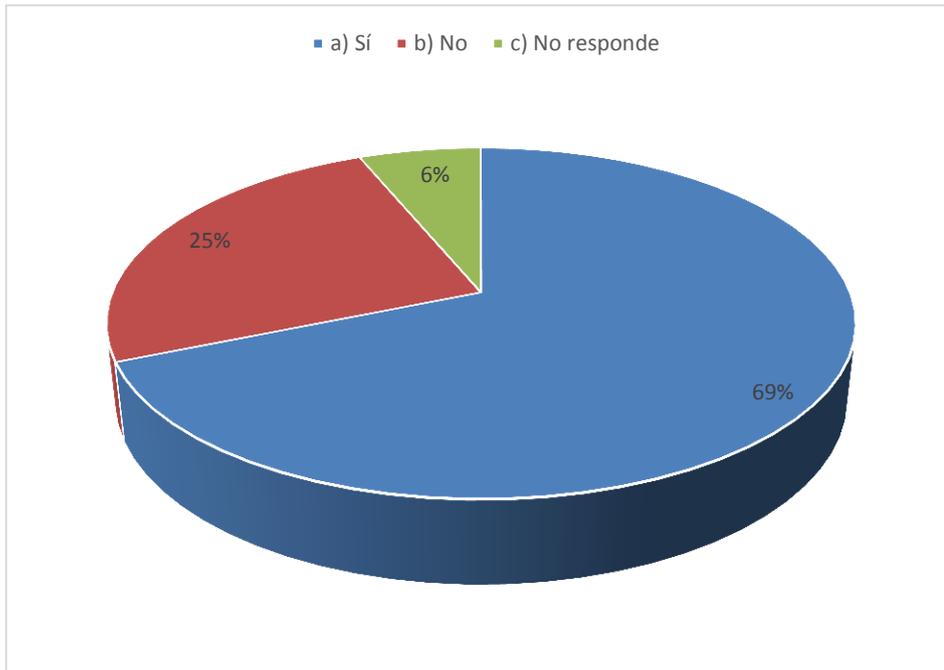


Figura 21: Cumplimiento del principio de apalancamiento o uso de deuda

Fuente: Tabla 21

Interpretación

Del total de 100% de encuestados, el 69% indicaron que en su micro empresa cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda; al contrario el 6% no respondieron; seguido por el 25% dijeron que en su micro empresa no cumplen con el principio de apalancamiento o uso de deuda.

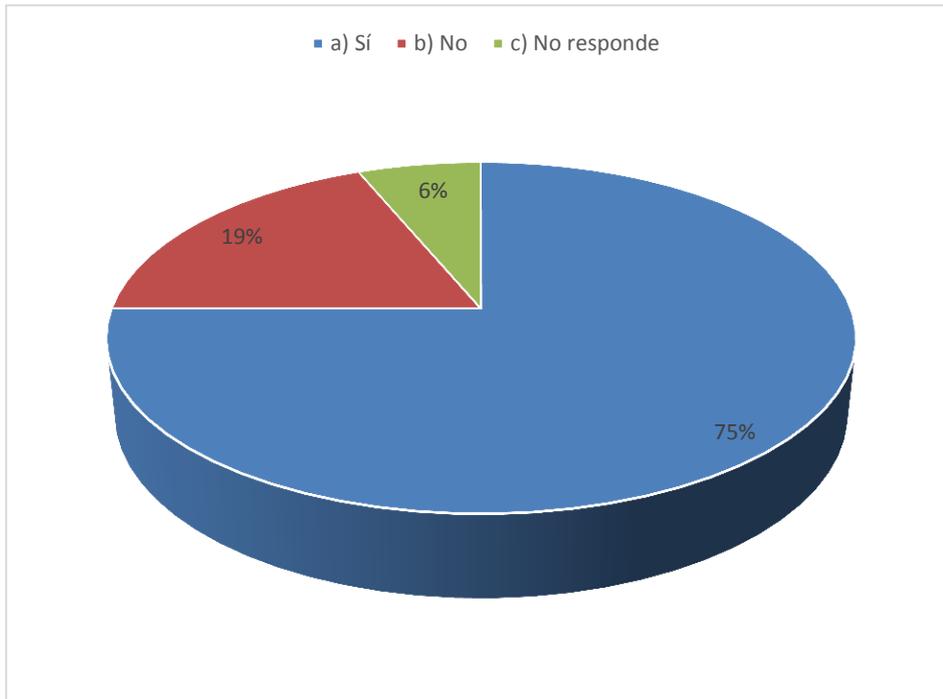


Figura 22: Cumplimiento del principio de costo de oportunidad en su Mype

Fuente: Tabla 22

Interpretación

Del 100% igual a 16 propietarios y/o administradores encuestados, el 75% afirmaron que en su micro empresa cumplen con el principio de costo de oportunidad; a diferencia del 6% no respondieron; seguido por el 19% dijeron que en su micro empresa no cumplen con el principio de costos de oportunidad.

6.2.3. Anexo 03: Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cómo el control interno incide en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016?	Determinar la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.	El control interno incide directamente en la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.	Variable 1: Control interno	1. El tipo de investigación Enfoque cuantitativo 2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo 3. Diseño de la investigación Descriptivo simple – no experimental - transversal 4. El universo y muestra Universo: 16 propietarios y/o administradores Muestra: 16 propietarios y/o administradores 5. Plan de análisis Estadística descriptiva 6. Principios éticos
	Específicos: 1. Describir el control interno en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016. 2. Describir la gestión financiera en las Mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016. 3. Describir si el control interno influye en la gestión financiera en las mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba en el 2016.		Variable 2: Gestión financiera	